



**TÜRKİYE CUMHURİYET
MERKEZ BANKASI**

**PARA TAKASI (SWAP) ANLAŞMALARI
KAYNAKLI REESKONT KREDİLERİ
UYGULAMA TALİMATI
(BANKALAR)**

**BANKACILIK VE FİNANSAL KURULUŞLAR
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ
KAMBIYO MEVZUATI VE KREDİLER MÜDÜRLÜĞÜ**

2020

BİRİNCİ BÖLÜM

Amaç, Kapsam, Dayanak ve Tanımlar

Amaç ve kapsam

MADDE 1- (1) Bu Talimatın amaç ve kapsamı, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasının ticari senet ve vesikaları reeskonta kabulü suretiyle bankalara Çin yuani (CNY), Kore Cumhuriyeti wonu (KRW), Birleşik Arap Emirlikleri dirhemi (AED) ve Katar riyali (QAR) cinsi kullandıracağı reeskont kredileri ile ilgili işlemlerin uygulama ayrıntılarını düzenlemektir.

Dayanak

MADDE 2- (1) Bu uygulama Talimatı, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Para Takası (Swap) Anlaşmaları Kaynaklı Reeskont Kredileri Yönetmeliğinin 11 inci maddesine dayanılarak hazırlanmıştır.

Tanımlar

MADDE 3- (1) Bu Talimatta geçen;

a) Banka: 19/10/2005 tarihli ve 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 3 üncü maddesinde tanımlanan ve bu Talimat çerçevesinde kredi kullandırılan veya kullandırılmasına aracılık eden bankaları,

b) BSMV: Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisini,

c) Firma: Bu Talimat kapsamında banka tarafından kredi kullandırılan ve banka veya banka dışı finansal şirket niteliğinde olmayan her türlü ticari işletmeyi,

ç) EIBOR (The Emirates Interbank Offered Rate): Birleşik Arap Emirlikleri dirhemi (AED) para birimi için Birleşik Arap Emirlikleri bankalararası para piyasası borç verme faiz oranını,

d) Kredi: Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasınca reeskont şeklinde kullandırılan kredileri,

e) Merkez Bankası: Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasını,

f) Kambiyo Mevzuatı ve Krediler Müdürlüğü: Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Bankacılık ve Finansal Kuruluşlar Genel Müdürlüğü Kambiyo Mevzuatı ve Krediler Müdürlüğünü,

g) KORIBOR (Korea Interbank Offered Rate): Kore Cumhuriyeti wonu (KRW) para birimi için Kore Cumhuriyeti bankalararası para piyasası borç verme faiz oranını,

ğ) Para Takası (Swap) Anlaşması: Merkez Bankası ile Birleşik Arap Emirlikleri Merkez Bankası, Merkez Bankası ile Kore Bankası, Merkez Bankası ile Çin Halk Cumhuriyeti Merkez Bankası ve Merkez Bankası ile Katar Merkez Bankası arasında imzalanan Para Takası (Swap) Anlaşmalarını,

h) QIBOR (Qatar Interbank Offered Rate): Katar riyali (QAR) para birimi için Katar bankalararası para piyasası borç verme faiz oranını,

ı) Reeskont: Bir banka tarafından iskonto edilmiş ticari senet ve vesikaların Merkez Bankasının reeskont oranı üzerinden satın alınması işlemi,

i) SHIBOR (Shanghai Interbank Offered Rate): Çin yuanı (CNY) para birimi için Şangay bankalararası para piyasası borç verme faiz oranını,

j) Ticari senet: Çin yuanı (CNY), Kore Cumhuriyeti wonu (KRW), Birleşik Arap Emirlikleri dirhemi (AED) veya Katar riyali (QAR) üzerinden düzenlenmiş poliçeleri veya bonoları,

k) Vesikalar: Merkez Bankasınınca, ticari senetlerle birlikte teminat olarak talep edilebilecek diğer belgeleri

ifade eder.

İKİNCİ BÖLÜM

Reeskonta Kabul Edilecek Senetlerin Özellikleri ve Firmaların Kredi Değerliliğine İlişkin Ölçütler

Reeskonta kabul edilecek senetlerin özellikleri

MADDE 4- (1) Reeskonta kabul edilecek ticari senetlerin;

a) Son ciranta bir banka olmak kaydıyla, en az iki imzayı taşıması,

b) Çin yuanı (CNY), Kore Cumhuriyeti wonu (KRW), Birleşik Arap Emirlikleri dirhemi (AED) veya Katar riyali (QAR) üzerinden emre yazılı düzenlenmiş olması,

c) Para Takası (Swap) Anlaşmasının geçerlilik süresi içinde düzenlenmiş olmak kaydıyla Çin yuanı (CNY) ve Birleşik Arap Emirlikleri dirhemi (AED) üzerinden düzenlenen senetler için vadelerine en çok 365 gün kalmış olması, Katar riyali (QAR) ve Kore Cumhuriyeti wonu (KRW) üzerinden düzenlenen senetler için vadelerine en çok 180 gün kalmış olması,

ç) Kabul edildiği veya aval verildiği ülkede ve ülkemizde yürürlükte bulunan mevzuatın öngördüğü şekil şartlarını içermesi,

d) Protesto yasağı ve benzeri kayıtları taşıması ve ciro zincirinde kopukluk olmaması,

e) Üzerinde imzaları bulunan firmaların kredi değerliliğinin olumlu kabul edilmesi,

f) Tutarlarının firma ve bankalar için tahsis edilen azami kredi tutarlarını aşmaması,

g) Yurt içi veya yurt dışı bankaların veya Kredi Garanti Fonu A.Ş. (KGF)'nin kabul veya aval şeklindeki kayıtsız şartsız ve geri dönülemez ödeme garantisini taşıması,

ğ) Merkez Bankasına temlik cirosu ile devredilmesi,

h) Türkiye Cumhuriyeti ile Çin Halk Cumhuriyeti, Kore Cumhuriyeti, Birleşik Arap Emirlikleri veya Katar arasında gerçekleştirilecek ticaret veya yatırım faaliyetlerinin finansmanına ilişkin ödemelerden doğmuş olması

hususları aranır.

Reeskont kredisinin kullanılma koşulları

MADDE 5- (1) Bu talimat kapsamındaki krediler, Türkiye Cumhuriyeti ile Çin Halk Cumhuriyeti, Kore Cumhuriyeti, Birleşik Arap Emirlikleri veya Katar arasında gerçekleştirilecek ticaret veya yatırım faaliyetlerinin finansmanına ilişkin ödemelerde kullanılır. Bu ülkelerden mal ithal eden Türkiye'de yerleşik firmalardan bu malların herhangi bir işleme tabi tutulmadan doğrudan satın alınması karşılığında yapılan ödemeler ile Merkez Bankasınca uygun görülecek diğer faaliyetlerin finansmanına ilişkin ödemeler de bu kapsamda kabul edilir.

(2) Peşin, akreditifli, vesaik mukabili, veya mal mukabili ödeme şekillerine göre gerçekleştirilecek ticari faaliyetlere veya yatırım faaliyetlerine dayalı olarak kredi kullanan firma tarafından borçlu sıfatıyla bankalara keşide edilen; reeskonta getirecek bankaca ciro edilen ya da bu cironun yanı sıra yurt içi veya yurt dışı bankalarca veya KGF'ce aval verilen ve bankalar tarafından alacaklı sıfatıyla tevdi edilen bono ve poliçelerin reeskonta kabulü suretiyle reeskont kredisi kullanılır.

(3) 15 inci maddenin birinci fıkrasında belirtilen sürede ticaret veya yatırım faaliyetinin tamamını gerçekleştirdiğini bir yıl içerisinde iki kez tevsik etmeyen firmaların kredi kullanım talepleri, tevsikin ikinci kez gerçekleştirilmediği tarihten itibaren bir yıl süreyle kabul edilmez.

Firmaların kredi değerliliğine ilişkin ölçütler

MADDE 6- (1) Kredi talebinde bulunan firmaların kredi değerliliğinin yeterli kabul edilebilmesi için;

a) Kredi kullanım süresince Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan düzenlemelere göre; bankalar, finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerince Tahsil İmkânı Sınırlı Kredi ve Diğer Alacak, Tahsili Şüpheli Kredi ve Diğer Alacak, Tasfiye Olunacak Alacak ve Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacak olarak sınıflandırılan borcunun bulunmaması,

b) Son üç yıllık dönemde kaldırılmamış protestolarının bulunmaması,

c) Faaliyetlerini etkileyecek derecede icra takibinin veya haczinin bulunmaması,

ç) Ödemelerini tatil etmemesi, konkordato talep etmişse bu talebin sonuçlanmasından itibaren en az iki yıl geçmiş olması,

d) İflasının istenmemiş olması veya iflas erteleme durumunun bulunmaması,

e) Firmanın ve senette imzası bulunan yetkili temsilcilerinin çek düzenleme ve çek hesabı açma yasaklarının bulunmaması

gerekir.

(2) Kredi değeri ölçütlerinin kontrol ve takibi aracı banka tarafından yapılır. Kredi talebinde bulunan firmanın bu maddenin birinci fıkrasında belirtilen ölçütleri taşıdığı belirlenmesi ve kredibilitesinin değerlendirilmesi hususundaki tüm sorumluluk aracı bankanıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Reeskont Kredilerinin Kullanılmasına İlişkin Uygulama Ayrıntıları

Kredi limitleri

MADDE 7- (1) Kullanılan kredi tutarlarının bankalara tahsis edilen kredi limitlerine uygunluğu Kambiyo Mevzuatı ve Krediler Müdürlüğüne izlenir.

Reeskont kredisi başvuru süreci

MADDE 8- (1) Kredi değeri yeterli olan firmaların reeskont kredisi başvuruları, banka genel müdürlüklerince Kambiyo Mevzuatı ve Krediler Müdürlüğüne ek-1’de yer alan başvuru formu ile kredi kullanım tarihinden asgari 5 iş günü önce yapılır. Aynı gün krediye ilişkin senet ilgili Merkez Bankası şubesine teslim edilir.

(2) Bankalarca reeskonta getirilen senetler üzerindeki imzaların bankaların ibraz ettikleri imza örneklerine uygunluğu ilgili Merkez Bankası şubesince kontrol edilir. Senede ödeme garantisi veren banka dâhil diğer imzaların sıhhati ve akdin geçerliliği gibi konularda doğabilecek anlaşmazlıkların takip, sonuç ve sorumluluğu bankalara aittir. Bu nedenle senet borçlularının imzaları, ehliyetleri, temsil yetkileri ve kredi değerliliklerine ilişkin hususlar ilgili Merkez Bankası şubesince ayrıca incelenmez. İlgili Merkez Bankası şubesince firmaların kredi değerliliğinin araştırması ve izlemesi yapılmaz.

(3) Tahsis edilen kullanım limitlerine uygun olarak banka genel müdürlüklerinden Çin yuanı reeskont kredileri işlemleri için Çin yuanı (CNY), Kore Cumhuriyeti wonu reeskont kredileri işlemleri için Kore Cumhuriyeti wonu (KRW), Birleşik Arap Emirlikleri dirhemi (AED) reeskont kredileri işlemleri için Birleşik Arap Emirlikleri dirhemi (AED), Katar riyali reeskont kredileri için ise Katar riyali (QAR) üzerinden düzenlenmiş süresiz bir “Para Takası (Swap) Anlaşması Kaynaklı Reeskont Kredisi Senet Taahhütnamesi” (ek-2) (Taahhütname) alınır. Taahhütnamede, Merkez Bankasınca gerekli görülecek hallerde kredilerin veya hesapların kullanılmasının kısmen veya tamamen sınırlandırılabilceği, reeskonta kabul edilecek ticari senetlerdeki imzaların sıhhati ve akdin geçerliliği gibi konularda doğabilecek anlaşmazlıkların takip, sonuç ve sorumluluklarının da bankalara ait olacağı belirtilir.

(4) Bankalarca önceden uygun görecekları belli bir tutarda Taahhütname verilmesi ve bu tutarın aşılması halinde aşan kısım için reeskonta senet tevdiinde ek taahhütname düzenlenmesi de mümkündür.

(5) Bankaya kullanılan kredi tutarının bankaca verilen Taahhütnamede belirtilen azami tutarı aşıp aşmadığı Kambiyo Mevzuatı ve Krediler Müdürlüğü ve Merkez Bankası Şubelerince kontrol edilir. Azami tutarın aşıldığının belirlenmesi halinde yeni taahhütname istenir.

(6) Bu taahhütnamelerin noterce onaylanmış olmasına gerek bulunmamaktadır. Ancak, taahhütnamelerdeki imzaların ilgili bankaların imza örneklerine uygunluğu Merkez Bankası şubelerince kontrol edilir.

Ticari senetlerin tevdi edileceği Merkez Bankası şubeleri

MADDE 9- (1) Para Takası (Swap) Anlaşması kaynaklı reeskont kredileri Merkez Bankası Ankara, İstanbul, İzmir ve Gaziantep şubeleri aracılığı ile kullanılır. Bankalarca reeskonta getirilecek senetler bu şubelere tevdi edilir.

Senetlerin incelenmesi ve ciroları

MADDE 10- (1) Merkez Bankası şubelerine ibraz edilen senetler aşağıda yer alan hususlara göre incelenir:

a) Türk Ticaret Kanunu'nun 767 nci ve 778 inci maddelerine göre, ticari senet ile yapılan taahhütlerin şekli, bu taahhütlerin imzalandığı ülke kanunlarına tabidir. Ancak, bu senetlerdeki keşideci ve ciranta imzalarının Türk hukukuna göre de geçerli olması, bu çerçevede el yazısı ile imzalanması, cironun kayıtsız ve şartsız olması, şirketlerde temsil yetkilerine uygun olarak imza ve isim kaşelerinin kullanılmış bulunulması da gereklidir.

b) Krediyeye ilişkin ticari senetler Türk Ticaret Kanunu'nun 671 inci ve 776 ncı maddelerinde yazılı şekil şartlarını içermelidir.

c) Türk Ticaret Kanunu'nun 672 nci ve 777 nci maddeleri hükümleri saklı kalmak kaydıyla ticari senetlerin, poliçe veya bono (emre yazılı senet) sözcüğünü, ödenecek tutarı, vadeyi, ödeme yerini, lehtarın adı ve soyadını, keşide (düzenlenme) tarihi ve yerini ve keşidecinin imzasını içermesi gerekir. Bunların dışında poliçede muhatabın adı ve soyadının da bulunması gerekli bir şekil şartıdır.

(2) Merkez Bankası şubelerine ibraz edilen senetlerde yukarıda değinilen hususların yanı sıra;

a) Ödemenin kayıt ve şarta bağlanmamış olması, senetlerde "emrine değildir" veya "ciro edilemez" kayıtlarının bulunmaması,

b) Taksitle ödeme kaydının yer almaması,

c) Ayrı tarihli birden fazla vadenin olmaması,

ç) Türk Ticaret Kanunu'nun 703 üncü maddesinde öngörülen dört tür vadenin dışında bir vadenin belirlenmemiş olması,

d) Aval şerhinde, aval taahhüdünün kimin için verildiğinin açıklanmasının gerekli olması nedeniyle avalın, kimin lehine verilmiş olduğuna dair açık bir kaydın konulmuş bulunması aranır.

(3) Emirlerine düzenlenen veya temlik edilen senetler bankalar tarafından beyaz ciro veya kesin temlik ifade edecek ciro ile Merkez Bankasına devredilir.

(4) Cirolar; gerçekleştirilecek ticaret ve yatırım faaliyetleri reeskont kredilerine ilişkin ticari senetlerde, "Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası veya emrü havalesine ödeyiniz. Bedeli nakden/hesaben alınmıştır." biçiminde yazılır.

(5) Bankalarca kredi kullanım tarihinden 5 iş günü önce reeskonta getirilen senetler, bir yazı ekinde ek-3/A'da ve ek-3/B'de yer alan örneklere uygun olarak hazırlanan senet tevdi tablosu ve senet kabul tablosu ile birlikte ilgili Merkez Bankası şubesine teslim edilir. Söz konusu senetler, yukarıda açıklanan hususlar çerçevesinde incelenir. Reeskont için teslim alınan senetlerin miktar ve adedine ilişkin bilgileri içeren senet tablosu onaylanarak bankaya verilir, eksikleri tespit edilen senetler ise bankaya iade edilir. İade edilen senetler yerine aynı gün içerisinde yeni senet getirilebilir. Aksi hallerde talep değerlendirmeye alınmaz.

(6) İlgili Merkez Bankası şubesince reeskont için teslim alınan senetler, ilgili servis amirinin inceleme ve değerlendirmesi, ilgili müdür yardımcısının uygun görüşü ve şube müdürünün onayı ile senet kabul defterine kaydedilerek reeskonta kabul edilir.

(7) Firma bazında reeskonta kabul edilen senetlerin en yüksek tutarının, Kambiyo Mevzuatı ve Krediler Müdürlüğünce ilgili Merkez Bankası şubelerine bildirilen firmalar için belirlenen azami kredi tutarını aşım aşmadığı Kambiyo Mevzuatı ve Krediler Müdürlüğü tarafından ayrıca takip edilir.

Senetlerin iskontosu

MADDE 11- (1) İlgili yabancı ülke merkez bankasından talep edilecek kredi tutarının tespitini teminen kredi başvurusunun yapıldığı gün geçerli olan bu Talimatın 12 nci maddesinde krediye konu para birimi için belirtilen faiz oranları ve ek olarak BSMV ile diğer masraf ve ücretler esas alınarak hesaplanan net kullanım tutarı Kambiyo Mevzuatı ve Krediler Müdürlüğünce Piyasalar Genel Müdürlüğüne bildirilir. Piyasalar Genel Müdürlüğü tarafından bu tutar esas alınarak ilgili yabancı ülke merkez bankasına kullanım talimatı gönderilir.

(2) Piyasalar Genel Müdürlüğüne bildirilen kredi kullanım tutarı ile kredi kullanım tarihinde (kredinin yurt dışında aracı bankanın muhabir hesaba aktarılmasından bir gün önce) bu Talimatın 12 nci maddesinde krediye konu para birimi için belirtilen faiz oranları esas alınarak netten brüte gitme yöntemi ile ilgili Merkez Bankası şubemize tevdi edilecek yeni senet tutarı hesaplanır. Şubemizce alınacak yeni senet tutarı üzerinden faiz tutarı, BSMV ile diğer masraf ve ücretler tahakkuku yapılarak senet tutarından düşülür. Bu işlem sonucunda kalan net tutar krediye konu para birimi üzerinden aracı bankanın hesabına 1 gün valörlü olarak aktarılır.

(3) Faiz tutarının Türk lirası karşılığı, kredi kullanım tarihinde saat 11:00'de Merkez Bankasınca belirlenen krediye konu para birimine ait döviz alış kuru üzerinden hesaplanır. Yarım gün mesai yapılan günlerde de saat 11:00'de Merkez Bankasınca hesaplanan krediye konu para birimine ait döviz alış kuru kullanılır.

(4) Faiz tutarı hesaplanırken valör tarihi ile vade tarihi esas alınır.

(5) İskonto süresinin hesaplanmasında, senet vadesinin, senedin ödeneceği ve muhabir hesabımıza alacak kaydedileceği ülkede tatil gününe rastlayıp rastlamadığı dikkate alınır. Türkiye'de tatil olup olmadığına bakılmaksızın, ödemenin yapılacağı muhabir hesabımızın bulunduğu ülkede senet vadesinin tatile rastlaması durumunda bu ülkedeki tatili izleyen ilk iş günü ödeme günü olarak kabul edilir.

Reeskont işlemlerinde uygulanan faiz ve komisyonlar

MADDE 12- (1) Reeskonta getirilen senedin süresi ile faiz hesabında esas alınacak süre birbirine eşittir. Bu süre her halükarda 365 günü geçemez.

(2) Senet bedelleri vadelerinde, senet vadelerinin tatile rastlaması halinde ise tatili izleyen ilk iş gününde tahsil edileceğinden; faize esas gün sayısı, senedin vade tarihi, senet vadesinin tatile rastlaması halinde ise tatili izleyen ilk iş günü ile valör gününden bir gün önceki tarih arasındaki fark hesaplanarak bulunur. Faizlerin hesaplanmasında sabit tam bölende yıl 360 gün olarak esas alınır.

(3) Çin yuanı reeskont kredisi işlemlerinde kredi kullanım tarihinde ilan edilen SHIBOR esas alınır. Kredilendirme işleminin yapıldığı tarihte yurt dışı SHIBOR piyasanın tatil olması durumunda en son ilan edilen faiz oranları esas alınır. Reeskonta getirilen senetlere, senet vadelerine göre; 30 gün vadeli senetlerde 1 aylık SHIBOR + 200 baz puan, 31-90 gün vadeli senetlerde 3 aylık SHIBOR + 200 baz puan, 91-180 gün vadeli senetlerde 6 aylık SHIBOR + 200 baz puan, 181-270 vadeli senetlerde 9 aylık SHIBOR + 200 baz puan, 271-365 gün vadeli senetlere 12 aylık SHIBOR + 200 baz puan faiz oranı uygulanır. İlan edilen faiz oranlarının eksi olması halinde faiz oranı 200 baz puan olarak uygulanır.

(4) Katar riyali reeskont kredisi işlemlerinde kredi kullanım tarihinde ilan edilen QIBOR esas alınır. Kredilendirme işleminin yapıldığı tarihte yurt dışı QIBOR piyasanın tatil olması durumunda en son ilan edilen faiz oranları esas alınır. Reeskonta getirilen senetlere, senet vadelerine göre; 30 gün vadeli senetlerde 1 aylık QIBOR, 31-60 gün vadeli senetlerde 2 aylık, 61-90 gün vadeli senetlerde 3 aylık QIBOR, 91-180 gün vadeli senetlerde 6 aylık QIBOR faiz oranı uygulanır. İlan edilen faiz oranlarının eksi olması halinde faiz oranı sıfır olarak uygulanır.

(5) Kore Cumhuriyeti wonu reeskont kredisi işlemlerinde kredi kullanım tarihinde ilan edilen KORIBOR esas alınır. Kredilendirme işleminin yapıldığı tarihte yurt dışı KORIBOR piyasanın tatil olması durumunda en son ilan edilen faiz oranları esas alınır. Reeskonta getirilen senetlere, senet vadelerine göre; 30 gün vadeli senetlerde 1 aylık KORIBOR, 31-60 gün vadeli senetlerde 2 aylık, 61-90 gün vadeli senetlerde 3 aylık KORIBOR, 91-180 gün

vadeli senetlerde 6 aylık KORIBOR faiz oranı uygulanır. İlan edilen faiz oranlarının eksi olması halinde faiz oranı sıfır olarak uygulanır.

(6) Birleşik Arap Emirlikleri dirhemi reeskont kredisi işlemlerinde kredi kullanım tarihinde ilan edilen EIBOR esas alınır. Kredilendirme işleminin yapıldığı tarihte yurt dışı EIBOR piyasasının tatil olması durumunda en son ilan edilen faiz oranları esas alınır. Reeskonta getirilen senetlere, senet vadelerine göre; 30 gün vadeli senetlerde 1 aylık EIBOR + 50 baz puan, 31-90 gün vadeli senetlerde 3 aylık EIBOR + 50 baz puan, 91-180 gün vadeli senetlerde 6 aylık EIBOR + 50 baz puan, 181-365 gün vadeli senetlere 12 aylık EIBOR + 50 baz puan faiz oranı uygulanır. İlan edilen faiz oranlarının eksi olması halinde faiz oranı 50 baz puan olarak uygulanır.

(7) Söz konusu oranlar Kambiyo Mevzuatı ve Krediler Müdürlüğünce banka genel müdürlükleri ve ilgili Merkez Bankası şubelerine bildirilir.

(8) Kredi, kullanım tarihinden sonra iptal edilemez ve bu tarihten sonraki iptal talepleri dikkate alınmaz. Ancak, kredi kullanım tarihinde ilgili Merkez Bankası şubemize reeskonta yeni senet tevdi edilmemesi veya senet tevdi edilmekle birlikte, senedin gerekli şartları haiz olmaması nedeniyle ilgili Merkez Bankası şubesinde kabul edilmemesi veya istenilen bilgi ve belgelerin öngörülen sürede ilgili Merkez Bankası şubesine tevdi edilmemesi halinde, tahsis edilen kredi tutarları iptal edilir.

(9) İptal edilen kredi tutarının tahsis tarihindeki Merkez Bankası döviz alış kuruna göre hesaplanan senet tutarının Türk lirası karşılığı üzerinden Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Tarifeler Yönetmeliğinde öngörülen oranda (% 0,1) taahhüt komisyonu ve bu komisyondan doğan BSMV krediyi kullanan bankadan tahsil edilir. İptal edilen kredi tutarları, ilgili Merkez Bankası şubelerince senet bazında Kambiyo Mevzuatı ve Krediler Müdürlüğüne bildirilir.

Senet bedellerinin tahsili

MADDE 13- (1) Reeskonta kabul edilmiş olan ticari senet bedelleri aracı banka tarafından, Çin yuanı ve Kore Cumhuriyeti wonu reeskont kredilerinde en geç vade günü saat 11.00'e kadar, Birleşik Arap Emirlikleri dirhemi ve Katar riyali reeskont kredilerinde en geç vade gününde kredinin kullanıldığı para birimi üzerinden ek-4'te ilgili para birimi için belirtilen Merkez Bankası muhabir hesaplarına transfer edilir. Vadenin bitiminde senetlerin tahsili hiçbir sebep ve suretle geciktirilemez ve bu senetler yenilenemez.

(2) Senetlerin vadelerinde tahsiline ilişkin işlemler ilgili Merkez Bankası şubelerince takip edilir.

(3) Tahsil işlemini yapan bankalar, senetleri ödeme için ibraza, bedeli ödenen senetleri borçluya iade etmeye, ödenen tutarlar için makbuz vermeye, ödememe halinde protesto çekmeye, icra veya dava yoluyla takibe yetkilidir.

(4) Tahsil işlemleri dolayısıyla bankalara Tarifeler Yönetmeliğinde olduğu şekilde herhangi bir ücret, masraf ve komisyon (muhabir ücreti, masraf ve komisyonları dâhil) ödenmez.

(5) Bankalar, senet bedelinin, herhangi bir ücret, masraf ve komisyon düşülmeksizin vade günü, vadenin tatile rastlaması halinde ise tatili izleyen ilk iş günü valörü ile ek-4'te belirtilen Merkez Bankası ilgili muhabir hesabına alacak kaydedtirilmesini sağlar ve sonucunu aynı gün ilgili Merkez Bankası şubesine daha sonra yazılı olarak teyit edilmek kaydı ile elektronik ortamda veya faksla bildirir. Bu tip işlemlerde geri valör uygulaması yapılmaz. Vadesinde ödenen ancak, ilgili Merkez Bankası şubesine vadesinden sonra bildirilen senet bedelleri için gecikme faizi uygulanmaz.

(6) Senet bedellerinin ödenmemesi halinde Merkez Bankası senet bedellerini re'sen tahsil edebileceği gibi, protesto ve takip yoluna da başvurabilir. Bu husus bankaların sorumluluklarını ortadan kaldırmaz. Senet bedellerinin Merkez Bankasınca tahsili halinde tüm giderler, tahsil komisyonuyla birlikte ilgili bankadan tahsil edilir. Senet bedelinin ödenmemesi halinde protesto ve takip giderleri ilgili banka tarafından karşılanır.

(7) Ticaret ve yatırım faaliyetlerinin finansmanına ilişkin ödemeler kapsamında kullanılan reeskont kredilerine ilişkin bono veya poliçe bedellerinin vadelerinde muhabir hesaplarımıza alacak kaydedilmesi ve bu durumun ilgili Merkez Bankası şubesine bildirilmesi üzerine senet cüzdanından çıkartılır ve bankaya iade edilir.

(8) Senedin reeskonta kabul edilmesinden sonra aracı banka tarafından, firma kredi değerliliğinin kaybedildiğinin tespit edilerek Kambiyo Mevzuatı ve Krediler Müdürlüğüne bildirilmesi veya istenen bilgi ve belgelerin Merkez Bankasına süresi içinde verilmemesi durumunda, krediye aracılık eden bankanın senet bedelini ihbar tarihinden itibaren en geç iki iş günü içerisinde ödemesi gerekir. Ödemenin zamanında yapılmaması durumunda ihbar tarihinden itibaren bu Talimatın 14 üncü maddesinin birinci fıkrasında belirtilen oranda gecikme faizi uygulanır ve Merkez Bankası söz konusu senet bedelleri ile gecikme faizlerini aracı bankanın Merkez Bankası nezdindeki hesaplarından re'sen tahsile yetkilidir.

(9) Senedin reeskonta kabul edilmesinden sonra; senetlerin üzerinde imzaları bulunan firmaların iflas etmesi, konkordato talep etmesi, ticareti bırakması, bir ilamla ispatlanmamış olsa da sadece ödemelerini tatil etmesi, faaliyetlerini etkileyecek derecede icra takibinin veya haczinin bulunması, hakkında çek hesabı açma ve çek düzenleme yasağı veya kaldırılmamış protestolu senedi ya da donuk alacak olarak sınıflandırılan kredi tutarının olması gibi nedenlerle firma kredi değerliliğinin kaybedildiğinin aracı bankaca tespit edilmesi halinde, Kambiyo Mevzuatı ve Krediler Müdürlüğüne yazılı olarak bilgi verilir. Merkez Bankası senet bedelinin tahsili için aracı bankaya talimat gönderir. Talimatın aracı bankaya ulaştığı tarihten itibaren 2 iş günü içinde aracı bankaca senet tutarı ödenir ve geri ödeme işlemi aynı gün Merkez Bankasına bildirilir. Ödeme bildirimini ardından senet vadesinden önce ilgili Merkez Bankası şubesince senet portföyünden çıkarılarak bankaya iade edilir.

(10) Dokuzuncu fıkrada belirtilen durumlarda, senedin iade edildiği tarihten vade tarihine kadar olan süre içindeki işlememiş günlere ait peşin olarak tahsil edilen faizler talep üzerine geri ödenir. Ancak, ilgili Merkez Bankası şubesi bu işlemler dolayısıyla masraf ve komisyon talep etmeye yetkilidir.

(11) Banka veya firmanın talebi üzerine senet bedelinin vadesinden önce ödenmesi halinde ise, senet bankaya iade edilir, ancak peşin olarak tahsil edilmiş faizler iade edilmez.

(12) Merkez Bankası kullandırdığı kredileri, gerek gördüğünde, herhangi bir şarta bağlı olmaksızın vadesinden önce geri çağırma hakkına sahiptir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Reeskont Kredisi Yükümlülüklerinin Yerine Getirilmemesi Halinde Uygulanacak Yaptırımlar

Senet bedellerinin tahsil edilememesi ve yaptırım uygulanması

MADDE 14- (1) Reeskonta kabul edilen ticari senet bedellerinin vadesinde ödenmemesi halinde; bu Talimatın 12 nci maddesinin üçüncü, dördüncü, beşinci veya altıncı fıkrası çerçevesinde krediye uygulanan faiz oranına 300 baz puan ilave edilerek hesaplanacak oran üzerinden, vade tarihinden itibaren gecikme faizi uygulanır. Ayrıca, hesaplanan bu faiz tutarına, BSMV uygulanır.

(2) Senet bedellerinin vadesinde Merkez Bankası muhabir hesabına alacak kaydedilmemesi halinde, 12 nci maddede belirtilen hususlar çerçevesinde, ilgili Merkez Bankası şubesi senet bedellerini ve gecikme faizini bankaların Merkez Bankası nezdindeki serbest her türlü yabancı para ve Türk lirası hesaplarından ya da herhangi bir hak ve alacağından re'sen tahsile yetkilidir. Tahsil edilecek tutarın Türk lirası karşılığının hesaplanmasında tahsil tarihindeki Merkez Bankası döviz satış kuru uygulanır.

(3) Bankalarca reeskonta tevdi edilen reeskont kredilerine ilişkin ticari senetlerde imzası bulunan borçlu firma, senet bedelinin tahsil edilememesi halinde Kambyo Mevzuatı ve Krediler Müdürlüğünden teyit alınmak kaydıyla vadeyi izleyen ikinci iş gününde protesto edilir ve Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezine bildirimde bulunulur.

(4) Türk Ticaret Kanunu'nun 18 inci maddesinin üçüncü fıkrası gereğince ihbarlar noter kanalıyla, iadeli taahhütlü mektupla, telgrafla veya güvenli elektronik imza kullanılarak kayıtlı elektronik posta yoluyla yapılır.

Kredi konusu ticaret veya yatırım faaliyetlerine ilişkin şartın gerçekleştirilmesi, gerçekleştirilmemesi durumunda yaptırım uygulanması

MADDE 15- (1) Kredinin, bu Talimatın 5 inci maddesinin birinci fıkrasına uygun olarak kullanıldığına en geç kredi vadesine kadar tevsik edilmesi esastır.

(2) Tevsik işleminde, kullanılan kredi tutarından az olmamak kaydıyla yapılan faaliyete ilişkin fatura aslı ve ilgili ödemenin kredinin kullanıldığı para birimi üzerinden

yapıldığına ilişkin ödeme emri (Swift talimatı ya da ödeme makbuzunun transfer bankasınca onaylı nüshası) kredi vadesinde, kredi kullanımına aracılık eden banka tarafından ilgili Merkez Bankası Şubesine ibraz edilir. Fatura ve ödeme belgelerinin başka bir dilde düzenlenmiş olması durumunda bu belgelerin Türkçe ya da İngilizce olarak düzenlenmiş banka onaylı birer örneğinin ibrazı istenir.

(3) Tevsik edilen faturaların kredi tutarının ne kadarını kapsadığı, firma ve kredi referans numarası bazında ilgili Merkez Bankası şubesinde izlenir. İlgili Merkez Bankası şubelerince verilen süre içinde tevsik bildirim yapılmayan krediler hakkında bankalar uyarılır.

(4) Kredinin, Türkiye Cumhuriyeti ile Çin Halk Cumhuriyeti, Kore Cumhuriyeti, Birleşik Arap Emirlikleri veya Katar arasında gerçekleştirilecek ticaret veya yatırım faaliyetlerinin finansmanına ilişkin ödemelerde kullanılmadığının ve tevsik yükümlülüğünün kısmen veya tamamen gerçekleştirilmediğinin bankalarca bildirilmesi üzerine ilgili Merkez Bankası şubesinde durum Kambiyo Mevzuatı ve Krediler Müdürlüğüne bildirilir. Kambiyo Mevzuatı ve Krediler Müdürlüğünden alınan talimat doğrultusunda tevsik yükümlülüğünün gerçekleştirilemeyen kısmına bu Talimatın 14 üncü maddesinin birinci fıkrasında belirtilen faiz oranı esas alınarak hesaplanan yaptırım tutarı, BSMV ile birlikte ilgili bankadan tahsil edilir. Tahsil edilen BSMV tutarları izleyen ayın 15 ine kadar Merkez Bankası Bütçe ve Finansal Raporlama Genel Müdürlüğüne ilgili vergi dairesine yatırılır.

(5) BSMV'nin süresinde ödenmemesi durumunda vergi tutarı, 6183 sayılı Kanun hükümlerine göre, gecikme zammı da yürütülerek vergi mükellefi olan Merkez Bankasından tahsil edileceğinden, anılan tarihin geçirilmemesine dikkat edilmelidir. Söz konusu hükümlere uyulmaması nedeniyle Merkez Bankasına uygulanabilecek yaptırımlar, Reeskont Senedi Taahhütnamesinin 7 nci maddesi gereğince kredi kullanımına aracılık eden bankaya rücu edilir.

BESİNCİ BÖLÜM

Diğer Hususlar

Mevzuata ilişkin hususlar

MADDE 16- (1) Dış ticaret mevzuatı, Türk parası kıymetini koruma mevzuatı ve ilgili diğer mevzuatın öngördüğü ve öngöreceği her türlü işlem ve sorumluluk bankaların yükümlülüğündedir.

(2) Birinci fıkra hükümlerinde belirtildiği şekilde, bankalara kullanılan para takası (swap) anlaşması kaynaklı reeskont kredisi ile ilgili işlemlerde ilgili mevzuat hükümlerinin öngördüğü tüm bildirim, takip ve sorumluluklar bankaların yükümlülüğündedir.

(3) Bu Talimat kapsamında MASAK, Amerika Birleşik Devletleri Yabancı Varlıkların Kontrolü Ofisi (OFAC), Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi, Birleşik Krallık Finansal Yaptırımları Uygulama Ofisi veya Avrupa Birliği Finansal Yaptırımlar listelerinde ve ihtiyaç olması halinde Merkez Bankasınca bildirilecek benzeri listelerde olduğu tespit edilen

firmalara ve söz konusu listelerde yer alan kişiler tarafından doğrudan veya dolaylı olarak sahip, ortak olunan veya kontrol edilen firmalara kredi kullandırılmaz.

(4) Bu Talimat kapsamında MASAK, OFAC, Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi, Birleşik Krallık Finansal Yaptırımları Uygulama Ofisi veya Avrupa Birliği Finansal Yaptırımları listelerine ve ihtiyaç olması halinde Merkez Bankasınca bildirilecek benzeri listelerde yer alan firmalar ve kişilerle yapılan ticari faaliyetlerle ilgili olarak ve söz konusu listelere konu mal veya hizmetlere ilişkin olarak reeskont kredisi kullandırılmaz, kredi taahhütleri bu faaliyetlere ilişkin belgelerle kapatılmaz.

(5) Kredi kullandırılan firmaların ve söz konusu firmalara doğrudan veya dolaylı olarak sahip, ortak olan veya kontrol eden kişilerin MASAK, OFAC, Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi, Birleşik Krallık Finansal Yaptırımları Uygulama Ofisi veya Avrupa Birliği Finansal Yaptırımlar listelerinde ve ihtiyaç olması halinde Merkez Bankasınca bildirilecek benzeri listelerde bulunup bulunmadığına ve kredi kullandırılan mal veya hizmetler ile ticari faaliyette bulunulan firma ve kişilerin anılan yaptırımlara ait listelere konu olup olmadığına ilişkin kontrol krediye aracılık eden bankaca yapılır. Bu konudaki tüm hukuki sorumluluk aracı bankaya aittir.

(6) Talep edilmesi durumunda kredi konusu işleme ilişkin detay bilgiler aracı bankalar tarafından Merkez Bankasına bildirilir.

Reeskont kredilerinde vergi, resim ve harç istisnası uygulanması

MADDE 17- (1) 488 sayılı Damga Vergisi Kanunu gereğince, kambiyo senetleri damga vergisine tabi olmadığından, reeskonta tevdi edilen senetlerde damga vergisi ödenmez, bankalarca düzenlenen taahhütname ve temliknameler de damga vergisinden istisna edilmiştir.

Döviz alım belgesinin düzenlenmesi

MADDE 18- (1) Senedin reeskonta kabul edildiği tarihte nominal senet tutarı üzerinden tahsil edilecek faiz tutarı ve diğer masrafların toplam tutarı için Merkez Bankasınca döviz alım belgesi düzenlenir. Bu çerçevede düzenlenen döviz alım belgelerinde Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılır.

ALTINCI BÖLÜM

Son Hükümler

Yürürlükten kaldırılan mevzuat

MADDE 19- (1) 19/1/2017 tarihli Çin Yuanı Reeskont Kredisi Uygulama Talimatı yürürlükten kaldırılmıştır.

Yürürlük

MADDE 20- (1) Bu Talimat Yönetim Komitesinin 52658 sayılı Kararı ile kabul edilmiş olup, 7 Temmuz 2020 tarihinde yürürlüğe girer.

Yürütme

MADDE 21- (1) Bu Talimatı Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Başkanı yürütür.

EKLER:

- 1- Para Takası (Swap) Anlaşması Kaynaklı Reeskont Kredisi Başvuru Formu (ek-1)
- 2- Para Takası (Swap) Anlaşması Kaynaklı Reeskont Kredisi Senet Taahhütnamesi (ek-2)
- 3- Senet Tevdi Tablosu ve Senet Kabul Tablosu (ek-3/A ve ek-3/B)
- 4- Alacak Kaydı Yaptırılacak Muhabir Bankalarımız, Swift Bic Kodları ve Hesap Numaralarımız (ek-4)
- 5- Başvuruların Yapılacağı Kambiyo Mevzuatı ve Krediler Müdürlüğü Telefon Numaraları (ek-5)

PARA TAKASI (SWAP) ANLAŞMASI KAYNAKLI REESKONT KREDİSİ BAŞVURU FORMU

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

İdare Merkezi

Bankacılık ve Finansal Kuruluşlar Genel Müdürlüğü

Kambiyo Mevzuatı ve Krediler Müdürlüğü

ANKARA

Gerçekleştirilecek ticaret ve yatırım faaliyetlerinin finansmanına ilişkin ödemelerde kullandıracağımız para takası (swap) anlaşması kaynaklı döviz kredileriyle ilgili olarak, ayrıntıları aşağıda açıklanan senet için reeskont uygunluğu verilmesini, söz konusu senedin bedeli ödenerek vadesinde senet cüzdanınızdan çıkartılacağını bilgi ve onayınıza arz ederiz.

Reeskonta Tevdi Edilecek

Senet Para Birimi, Tutarı ve Vadesi:

İlgili Banka Şubesi (Senedi Tevdi Eden):

Senetle İlgili Kredinin Referans Numarası:

Kredi Kullanan Firmanın

Ticaret Unvanı, Adresi:

Bağlı Olduğu Vergi Dairesi ve bağlı bulunduğu il:

Vergi Kimlik Numarası:

Kredi Kullanımına Konu Olan Faaliyetin Cinsi (İthalat, Yatırım):

Merkez Bankasından Talep Edilen Kredi Tutarı:

İthalat ise;

İhracatçı Firmanın Ticaret Unvanı:

Adresi:

İthalatın Yapılacağı Ülke:

İthali Beyan Edilen Malın Cinsi:

Teslim ve Ödeme Şekli:

Yatırım ise;

Yatırım konusu faaliyetin cinsi:

Yatırım konusu faaliyetin miktarı:

Senedin Tevdi Edileceği Şubeniz:

Senet ile İlgili Kullanılacak Krediyeye Uygulanacak Fark Faizi:

Krediyeye Aracılık Eden Bankanın Yurt Dışı Muhabir Banka Bilgileri:

a) Banka Adı:

b) Swift BIC:

c) Hesap Numarası:

...Bankası A.Ş.

Genel Müdürlüğü

Tarih

(Yetkili İmzalar)

**PARA TAKASI (SWAP) ANLAŞMASI KAYNAKLI REESKONT KREDİSİ
SENET TAAHHÜTNAMESİ**

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

..... Şubesi Müdürlüğüne

.....

Bankanıza iskonto ettireceğimiz, bir bankanın veya Bankamızın ödeme garantisini taşıyan gerçekleştirilecek ticaret ve yatırım faaliyetlerinin finansmanına ilişkin ödemelerde kullanılacak reeskont kredisi şartına dayalı olarak kullandırdığımız döviz kredilerine ilişkin yabancı para üzerinden düzenlenen senetlerle ilgili olarak aşağıda yazılı şartları ve bu taahhütnamede herhangi bir hüküm bulunmaması halinde Bankanızca düzenlenmiş veya düzenlenecek yönetmelik, tebliğ, genelge, talimat, tarife ve sair Bankanız düzenlemelerinin uygulanacağını aynen kabul ve bunların tamamen yerine getirilmesini, taahhüt ederiz.

1- Senetler Bankanızca iskonto edilecektir.

Senet bedelleri, herhangi bir ücret, masraf ve komisyon düşülmeksizin, vade veya ödeme günü valörü ile hesaplarınıza alacak kaydedirilecek ve durum aynı gün ilgili Şubenize, daha sonra yazılı olarak teyit edilmek kaydı ile elektronik ortamda veya faksla bildirilecektir.

Senet bedelleri, tahsil edilemese dahi ayrıca ihtar veya ihbara gerek kalmaksızın, Bankamızca vadelerinde (tatile rastlaması halinde sonraki ilk iş gününde) döviz olarak Bankanıza ödenecektir.

Reeskont ettirdiğimiz senetlerdeki imza sahiplerinden herhangi biri protesto, iflas, konkordato, terki ticaret, ödemelerini tatil etmeleri, aleyhlerinde herhangi bir icra takibinin sonuçsuz kalması gibi nedenlerle veya bu taahhütnamenin 10 uncu maddesi çerçevesinde istenebilecek bilgileri tarafınıza, öngörülen sürede tevdi etmediğimiz takdirde, bu gibi senet bedellerini, Bankanızca tarafımıza veyahut aşağıdaki kanuni ikametgahımıza noter marifetiyle veya iadeli taahhütlü mektupla yahut telgrafla veya güvenli elektronik imza kullanılarak kayıtlı elektronik posta yoluyla yapılacak ilk ihbarı müteakip iki iş günü içinde vadelerinin hululünü beklemeksizin derhal, tamamen döviz ile ödeyerek senetleri geri alacağımızı taahhüt ederiz.

2- İskonto ettireceğimiz senetlerden dolayı, tarafımıza uygulanacak faiz, komisyon, taahhüt komisyonu ve gecikme faizi oranları Bankanızca söz konusu senetler için tespit edilen, talimat ve tarife cetvellerinde belirtilen oranlardır.

Bankanız senet bedelini, taahhüt komisyonunu, BSMV'ni, gecikme faizini ve her türlü masraf ve giderlerini, teşvik şartlarına aykırılıktan ötürü Bankanıza uygulanabilecek müeyyideleri ayrıca bir ihtar veya ihbarda bulunmaksızın Bankamızın Bankanız nezdindeki serbest mevduat hesaplarından, herhangi bir hesaptan mütevellit alacaklarından, herhangi bir hak ve alacağından re'sen tahsile yetkilidir.

3- Senet bedellerinin vadesinde veya ihbara bağlı ödemelerde ihbarı müteakip iki iş günü içinde Bankanıza ödenmemesi, muhabir hesaplarınıza alacak kaydedirilmemesi veya Şubelerinizce Bankanız nezdindeki hesaplarımızdan re'sen takas, mahsup ve tahsil edilememesi halinde vadeyi izleyen günden, ihbara bağlı ödemelerde ihbar tarihinden, itibaren gecikme faizi yürütülecektir.

Senet bedellerinin ödenmesi; gecikme faizi, komisyon ve masrafların talep, takip ve tahsiline engel değildir. Senet bedeli herhangi bir nedenle eksik ödenmişse, bakiyesini de, bir ihtar ve ihbara gerek kalmaksızın, ödenmesi gereken günden itibaren yukarıda belirtilen esaslar çerçevesinde yürütülecek gecikme faizi ve masrafları ile birlikte ödeyeceğimizi kabul ve taahhüt ederiz.

4- Reeskonta kabul edilen senetlerde bulunan imzaların sıhhati ve akdin geçerliliği gibi konularda doğabilecek anlaşmazlıkların takip, sonuç ve sorumlulukları yalnızca Bankamıza ait olacaktır.

5- Senetlerin tüm takip ve tahsil işlemleri Bankamızca yapılacak, takip ve tahsil işlemleri dolayısıyla Bankanızdan herhangi bir ücret, masraf ve komisyon (muhabir ücreti, masraf ve komisyonları dâhil) istenmeyecektir.

Ödenmeme halinde protesto ve takipler Bankamızca yapılacak ve bunlara ilişkin her türlü giderler de Bankamızca karşılanacaktır.

Bankanız dilerse senet bedelini re'sen tahsil, protesto ve takip etmekte serbesttir. Ancak bu husus Bankamızın sorumluluklarını ortadan kaldırmayacaktır.

Senet bedelinin Bankanız tarafından doğrudan tahsil, protesto ve takibi halinde, yürürlükte bulunan tarifelerinizdeki tahsil komisyonu ile tarafınızca yapılmış masraflar, ihtiyar edeceğiniz diğer masraflar ve bu yüzden doğacak tüm zararlarınız Bankamızca Bankanıza ödenecektir.

6- Bankanız, ihracatçı ve ithalatçı firmalarla, ödeme garantisi veren banka, Bankamız ve ilgili diğer taraflar arasında doğabilecek her türlü ticari, hukuki ve mali sorunların, uyuşmazlıkların dışındadır.

Senetlerin mücbir sebepler dâhil, her ne şekilde olursa olsun ibraz ve tahsil edilememesi, gerekli tahsil ve takip işlemlerinin yapılamaması veya meydana gelebilecek gecikmeler veya sahtecilik, geçersizlik, şekil eksikliği ve başka nedenlerle borçlularınca ödenmemesi ile senedin ziyai hallerinde tüm yükümlülük ve sorumluluklar Bankamıza ait olacak, senet bedelleri başkaca bir işleme gerek kalmadan her zaman Bankanızca hesaplarımızdan re'sen tahsil edilecektir.

7- Bankanız döviz alacağımızı iskonto ettiğinden, Dış Ticaret, Türk Parası Kıymetini Koruma, Fonlar, İhracatı Teşvik Mevzuatları ve diğer mevzuatta öngörülen ve öngörülecek olan tüm sorumluluk ve yükümlülükler Bankamıza ait olacak, Bankanıza tahmil edilmeyecek, her türlü cezai müeyyideden Bankamız sorumlu olacaktır.

8- Bankamız hakkında herhangi bir protesto çekilmesi, ödemelerimizi tatil etmemiz, ertelememiz ve bu ihtimalin ortaya çıkması, aleyhimizdeki herhangi bir icra takibinin sonuçsuz kalması, iflas etmemiz, ticareti terk etmemiz gibi durumların ortaya çıkması halinde, Bankanız senedin vadesi gelmese bile, Bankamızdan senet bedelinin Bankanıza ödenmesini istemeye veya hesaplarımızdan re'sen tahsile yetkilidir.

9- Reeskonta getireceğimiz senetler nedeniyle Bankanızla sonradan bir ihtilaf çıktığı takdirde Bankanızın defter, kayıt ve belgeleri tarafımızca kesin delil olarak kabul edilecektir.

10- Reeskont senetlerinde imzaları bulunan firma ve şahıslarla ilgili olarak, tarafınızdan lüzumlu görülerek istenebilecek her türlü bilgi ve belge tarafımızdan temin edilerek tarafınızca öngörülen zamanda Bankanıza verilecektir.

11- Reeskont kredisi kullanımına aracılık edilen firmalar ile senette imzası bulunan firma temsilcilerinin Para Takası (Swap) Anlaşmaları Kaynaklı Reeskont Kredileri Uygulama Talimatında belirtilen kredi değerliliğine ilişkin ölçütlere uygunluğunun ve bu uygunluğun kredi vadesi süresince devam ettiğinin tespit, takip, sonuç ve sorumlulukları ile bu firmalara ilişkin gerekli istihbarat çalışmalarının yürütülmesi sorumluluğu yalnızca Bankamıza ait olacaktır.

12- Bu taahhütname hükümleri ve ödeme ile ilgili doğmuş ve ileride doğabilecek her türlü masraf ve vergi tarafımızca ödenecektir.

13- Bu taahhütname hükümleri Bankamızın Genel Müdürlüğü ve tüm Şubeleri için hüküm ifade eder.

14- Reeskonta getireceğimiz senetlere dair bu taahhütname hükümleri gereğinin yerine getirilmesine ilişkin her türlü tebligatınızı ve takibatınızı duyurunuz için¹..... kanuni ikametgâhımız olarak belirlediğimizi ve Ankara Mahkemelerini ve İcra Dairelerini yetkili mahkeme ve icra dairesi olarak kabul ettiğimizi beyan ederiz.

..... Bankası
Genel Müdürlüğü
Tarih
(Yetkili İmzalar)

Limit Tutarı

Rakamla

Yazıyla

¹ Banka Genel Müdürlük kanuni ikametgâhının adresi ile elektronik e-posta adresleri yazılacaktır.

**ALACAK KAYDI YAPTIRILACAK MUHABİR BANKALARIMIZ,
SWIFT BIC KODLARI VE HESAP NUMARALARIMIZ**

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Banka Adı</u>	<u>Swift BIC</u>	<u>Hesap No</u>
Birleşik Arap Emirlikleri dirhemi (AED)	Abu Dhabi Commercial Bank	ADCBAEAA	10234076001001
Çin Yuanı (CNY)	Bank of China Şanghai RMB Clearing Center	BKCHCNBJS00	778410048321
Çin Yuanı (CNY)	Industrial and Commercial Bank of China (ICBC), Beijing Municipal Branch	ICBKCNBJBJM	NRA0200000329200090853
Katar Riyali (QAR)	Qatar National Bank SAQ	QNBAQAQA	0001-801313-001
Kore Cumhuriyeti wonu (KRW)	Citibank Korea Inc.	CITIKRSX	0-048652-018 (NRFW) 0-048652-026 (KRW)

BAŞVURULARIN YAPILACAĞI TELEFON NUMARALARI

Telefon: (0312) 507 58 80
(0312) 507 57 84
(0312) 507 58 27
(0312) 507 58 91
(0216) 773 58 78
(0216) 773 58 90
(0216) 773 58 28
(0216) 773 58 93
(0216) 773 58 84