



**TÜRKİYE CUMHURİYET  
MERKEZ BANKASI**

**YATIRIM TAAHHÜTLÜ AVANS KREDİSİ  
UYGULAMA TALİMATI**

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

**2020**

## **BİRİNCİ BÖLÜM**

### **Amaç, Kapsam, Dayanak ve Tanımlar**

#### **Amaç**

**MADDE 1-** (1) Bu Uygulama Talimatının amacı, Türk lirası üzerinden düzenlenen senetlerin avansa kabulü suretiyle kullanılacak yatırım taahhütlü avans kredilerine ilişkin işlemlerin uygulama ayrıntılarını düzenlemektir.

#### **Kapsam**

**MADDE 2-** (1) Bu Uygulama Talimatı, Türk lirası üzerinden düzenlenen senetler karşılığında firmalara yatırımlarının finansmanına yönelik olarak bankalar aracılığıyla kullanılacak yatırım taahhütlü avans kredilerine ilişkin işlemleri kapsar.

#### **Dayanak**

**MADDE 3-** (1) Bu Uygulama Talimatı, 14/1/1970 tarihli ve 1211 sayılı Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Kanununun 45 inci maddesine ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Reeskont ve Avans Yönetmeliğinin 13 üncü maddesine dayanılarak hazırlanmıştır.

#### **Tanımlar ve kısaltmalar**

**MADDE 4-** (1) Bu Uygulama Talimatında geçen;

a) Aracı banka: 19/10/2005 tarihli ve 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 3 üncü maddesinde tanımlanan ve bu Uygulama Talimatı çerçevesinde kredi kullanılmasına aracılık eden bankaları,

b) Bankacılık ve Finansal Kuruluşlar Genel Müdürlüğü: Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Bankacılık ve Finansal Kuruluşlar Genel Müdürlüğünü,

c) İstanbul Şubesi: Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası İstanbul Şubesini,

ç) KOBİ: 19/10/2005 tarihli ve 2005/9617 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile yürürlüğe konulan Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmelerin Tanımı, Nitelikleri ve Sınıflandırılması Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrasının (b) bendinde tanımlanan küçük ve orta büyüklükte işletmeyi,

d) Merkez Bankası: Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasını,

e) Senet portföyü: Yatırım taahhütlü avans kredisinin teminatı olarak alınan ve Merkez Bankasının zilyetliğinde bulunan senetlerin tamamını,

f) Yatırım taahhütlü avans kredisi: Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Reeskont ve Avans Yönetmeliği hükümleri uyarınca kullanılan yatırım taahhütlü avans kredilerini,

g) YTB: Yatırım Teşvik Belgesini,

ğ) Sabit faizli kredi: Bu Talimatın 10 uncu maddesinin birinci fıkrasına göre faiz uygulanan yatırım taahhütlü avans kredilerini,

ı) TLREF Endeksi: Borsa İstanbul A.Ş. tarafından Türk Lirası Gecelik Referans Faiz Oranının getirisinin takip edilebilmesi amacıyla oluşturulan TLREF Endeksini,

i) Döviz kazandırıcı hizmet geliri: İhracat, İhracat Sayılan Satış ve Teslimler ile Döviz Kazandırıcı Hizmet ve Faaliyetlerde Vergi, Resim ve Harç İstisnası Hakkında 2017/4 Sayılı Tebliğ'in 6 ncı maddesinin üçüncü fıkrasının (ğ) ve (h) bentleri kapsamında elde edilen döviz gelirlerini

ifade eder.

## **İKİNCİ BÖLÜM**

### **Avansa Kabul Edilecek Senetlerin Özellikleri ve Krediyeye Başvurabilecek Firmalara İlişkin Ölçütler**

#### **Avansa kabul edilecek senetlerin özellikleri, devri ve teslimi**

**MADDE 5-** (1) Avansa kabul edilecek senetlerde;

- a) Son ciranta bir aracı banka olmak üzere en az iki imzayı taşıması,
  - b) Türk lirası üzerinden emre yazılı düzenlenmiş olması,
  - c) Vadelerine en çok 10 yıl kalmış olması,
  - ç) Kabul edildiği veya aval verildiği ülkede ve ülkemizde yürürlükte bulunan mevzuatın öngördüğü şekil şartlarını içermesi,
  - d) Protesto yasağı ve benzeri kayıtları taşımaması ve ciro zincirinde kopukluk olmaması,
  - e) Üzerinde imzaları bulunan firmaların kredi değerliliğinin olumlu kabul edilmesi,
  - f) Tutarlarının firma ve aracı banka için tahsis edilen azami limitleri aşmaması,
  - g) Kredi kullanan firmaya rücu edilebilir olarak düzenlenmesi,
  - ğ) Merkez Bankasına rehin cirosu ile devredilmesi
- hususları aranır.

(2) Merkez Bankasınca gerekli görülmesi halinde, senetler ile birlikte ek teminat olarak aracı banka dışındaki bir banka avalı veya devredilebilir kesin teminat mektubu talep edilebilir.

#### **Senetlerin incelenmesi ve ciroları**

**MADDE 6-** (1) Senetlerin bu Uygulama Talimatında belirtilen koşullara uygun olup olmadığı aracı banka tarafından incelenir ve senetler İstanbul Şubesine ibraz edilir. Senetler İstanbul Şubesinde de bu maddede belirtilen hususlara göre incelenir.

(2) Avansa kabul edilen senetlerin;

a) Poliçe ve bono ile yapılan borçlanmaların şeklinin, 13/1/2011 tarihli ve 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun 767 nci ve 778 inci maddeleri gereğince bu borçlanmaların

imzalandığı ülke kanunlarına uygun olmasının yanı sıra, 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,

b) Yatırım taahhütlü avans kredilerine ilişkin poliçe ve bonoların 6102 sayılı Kanununun 671 inci ve 776 ncı maddelerinde yazılı şekil şartlarını içermesi,

c) 6102 sayılı Kanununun 672 nci ve 777 nci maddeleri hükümleri saklı kalmak kaydıyla poliçe ve bonoların, poliçe veya bono (emre yazılı senet) sözcüğünü, ödenecek tutarı, vadeyi, ödeme yerini, lehtarın adı ve soyadını, keşide (düzenlenme) tarihi ve yeri ile keşidecinin imzasını içermesi, ayrıca poliçede muhatabın adı ve soyadının da bulunması

zorunludur.

(3) İkinci fıkrada düzenlenen hususların yanı sıra avansa kabul edilecek senetlerde;

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) 6102 sayılı Kanununun 703 üncü maddesinde öngörülen dört tür vadenin dışında bir vadenin belirlenmemiş olması,

d) Aval şerhinde, avalin verildiği firmanın açıkça belirtilmiş olması hususları da aranır.

(4) Emrine düzenlenen senet aracı banka tarafından rehin cirosu ile Merkez Bankasına devredilir.

(5) Rehin cirosu "Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası veya emrü havalesine ödeyiniz. Bedeli teminattır." biçiminde yazılır.

(6) Aracı banka tarafından avansa getirilen senetler bir yazı ekinde İstanbul Şubesine teslim edilir. Söz konusu senetler, yukarıda açıklanan hususlar çerçevesinde İstanbul Şubesinde de incelenir. Eksikleri tespit edilen senetler aracı bankaya iade edilir. Aracı banka bu senetler yerine yeni senet getirir.

(7) Senetlerin üzerindeki imzaların bankaların ibraz ettikleri imza örneklerine uygunluğu İstanbul Şubesinde kontrol edilir. Senede verilen ödeme garantisi dâhil senetteki imzaların sıhhati ve akdin geçerliliği gibi konularda doğabilecek anlaşmazlıkların takip, sonuç ve sorumluluğu aracı bankaya aittir. Bu nedenle senet borçlularının imzaları, ehliyetleri, temsil yetkileri ve kredi değerliliklerine ilişkin hususlar İstanbul Şubesinde ayrıca incelenmez.

(8) İstanbul Şubesinde avans için teslim alınan senetler, ilgili servis amirinin inceleme ve değerlendirmesi, ilgili müdür yardımcısının uygun görüşü ve şube müdürünün onayı ile senet kabul defterine kaydedilerek avansa kabul edilir.

(9) Başvuru bilgileri ile senet bilgileri arasında bir farklılık tespit edilmesi halinde kredi kullanımını Merkez Bankasınca iptal edilir.

#### **Firmaların kredi değerliliğine ilişkin ölçütler**

**MADDE 7-** (1) Kredi değerliliği ölçütlerinin kontrol ve takibi aracı banka tarafından yapılır. İstanbul Şubesinde firmaların kredi değerliliğinin araştırması ve izlemesi yapılmaz.

(2) Kredi talebinde bulunan firmaların kredi değerliliğinin yeterli kabul edilebilmesi için;

a) Kredi kullanım süresince Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na 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 bir 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.

(3) Kredi talebinde bulunan firmanın bu maddenin ikinci fıkrasında belirtilen ölçütleri taşıdığına belirlenmesi ve kredibilitesinin değerlendirilmesi hususundaki tüm sorumluluk aracı bankaya aittir.

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

### **Yatırım Taahhütlü Avans Kredilerinin Kullanılması**

#### **Kredi kullandırılma koşulları**

**MADDE 8-** (1) Yatırım taahhütlü avans kredisi, YTB kapsamında yapılacak yatırım faaliyetlerinin finansmanı için kullandırılır.

(2) Toplam sabit yatırım tutarı 2 milyar Türk lirası veya üzerinde olan ancak YTB kapsamında olmayan yatırımları için firmalara kullandırılacak yatırım taahhütlü avans kredilerinde, bu Uygulama Talimatıyla belirlenen diğer koşullar saklı kalmak kaydıyla, birinci fıkrafta belirtilen YTB sahibi olma koşulu ve buna bağlı diğer koşullar aranmaz.

(3) Yatırım taahhütlü avans kredisi, bu Talimatın 9 uncu maddesinde yer alan limitleri aşmamak kaydıyla; YTB'de yabancı kaynak tutarının yer alması halinde en çok YTB'de

belirtilen yabancı kaynak tutarı kadar, YTB’de özkaynak tutarının yer alması halinde ise toplam yatırım tutarından özkaynak tutarı düşülerek hesaplanacak tutar kadar kullanılabilir. Her koşulda, kullanılacak azami yatırım taahhütlü avans kredisi tutarı YTB’de belirtilen toplam yatırım tutarının yüzde 80’inden fazla olamaz. Ancak, 2012/3305 sayılı Yatırımlarda Devlet Yardımları Hakkında Karar kapsamında stratejik yatırım olarak kabul edilen yatırımlarda ve kredinin kullanıldığı yıla ait Türkiye Cumhuriyeti Cumhurbaşkanlığı Strateji ve Bütçe Başkanlığı tarafından yayımlanan Kalkınma Planı’nda yer alan öncelikli sektörlerde yapılan yatırımlarda Merkez Bankasınca onay verilmesi halinde bu oran yüzde 100 olabilir.

(4) Yatırım taahhütlü avans kredisi en az 3, en çok 10 yıl vadeli olarak kullanılır.

(5) Yatırım taahhütlü avans kredisinin anapara geri ödemesiz dönemi kredi kullanım tarihinden itibaren en çok iki yıldır. Bu dönemde, sadece kredilerin tahakkuk eden faiz ödemeleri gerçekleştirilir.

(6) Kredi geri ödemeleri azami altı aylık dönemler halinde olmak üzere geri ödeme planında belirlenen şekilde gerçekleştirilir.

(7) Kredi vadesi, geri ödemesiz dönemi ve geri ödeme planı bu maddede yer alan koşullar ve proje nakit akışı ile uyumlu olarak belirlenir.

(8) Yatırım taahhütlü avans kredisi kapsamında Merkez Bankasınca aracı banka hesabına aktarılan tüm kredi tutarlarının aynı gün içinde firma hesabına aktarılması gereklidir. Kredi tutarı aracı bankaca firma adına bir bloke hesaba aktarılır ve yatırıma ilişkin harcama belgeleri karşılığında firmanın ödemeyi yapacağı mal veya hizmet tedarikçisinin hesabına aracı bankaca aktarılır. Firma tarafından, kredinin bloke hesaba alınması öncesinde yapılan ve aracı bankaya krediye konu yatırıma ilişkin olduğu tevsik edilen harcamalar karşılığında kredi tutarının firma hesabına aktarımı mümkündür.

(9) Yatırım taahhütlü avans kredileri, yatırım yapma taahhüdünde bulunan firma tarafından borçlu sıfatıyla aracı bankaya keşide edilen ve aracı banka tarafından rehin cirosu ile Merkez Bankasına devredilen senetlerin avansa kabulü suretiyle kullanılır.

(10) Yatırım taahhütlü avans kredisi kullanan firmalar, krediye konu yatırım ile ilgili olarak yurt içinde yerleşiklerle yapacakları tüm sözleşme ve fiyatlamaları Türk lirası üzerinden yapabilir. Krediye konu yatırım ile ilgili olarak yurt içinde yerleşiklerle döviz veya dövize endeksli sözleşme yapılabilmesi için önce Merkez Bankasına talebin gerekçelerini de içeren bir başvuru yapılması ve Merkez Bankasının onayının alınması gereklidir. Ayrıca kredi kullanıcısı firma yatırım sonrasında üreteceği malların yurt içindeki veya sunacağı hizmetin, yurt dışında yerleşik müşteri getiren yurt içindeki acentelerle yapılacak işlemler hariç olmak üzere, yurt içinde yerleşiklere yönelik fiyatlamasını ve satışını sadece Türk lirası üzerinden yapacağına ilişkin yazılı bir taahhüt verir. Bu taahhüdün gerçekleşmediğinin tespiti halinde bu Talimatın 15 inci maddesinin sekizinci fıkrası hükümleri doğrultusunda kredi geri çağırılır ve kalan tahsis tutarı iptal edilir.

(11) Yatırım yapma taahhüdünü gerçekleştirilmeyen firmaların kredi kullanım talepleri, taahhüdün gerçekleştirilmediğinin tespit edildiği tarihten itibaren beş yıl süreyle kabul edilmez.

(12) Yatırım taahhütlü avans kredisi talebinde bulunan firmanın bu Talimatta belirtilen koşullara uyumunun değerlendirilmesi ve kontrolü hususundaki tüm sorumluluk aracı bankaya aittir. Kredinin tahsis edilmesi aşamasında aracı bankanın değerlendirme ve beyanı esas alınır. Ancak Merkez Bankası kendi yapacağı değerlendirmelere göre kredi taleplerine uygunluk vermeyebilir. Uygunluk verilmeyen talepler konusunda aracı bankaya bilgi verilir.

### **Kredi limitleri**

**MADDE 9-** (1) Yatırım taahhütlü avans kredilerinin Merkez Bankası Reeskont ve Avans Yönetmeliğinin 5 inci maddesi uyarınca belirlenen toplam limiti ve banka bazında belirlenen limitler Merkez Bankası tarafından aracı bankalara duyurulur.

(2) Firma bazında kredi kullanım limiti;

a) KOBİ statüsündeki firmalar için 250 milyon Türk lirası,

b) Diğer firmalar için 1 milyar 500 milyon Türk lirası

olarak uygulanır.

(3) Kullanılacak kredi tutarlarının limitlere uygunluğu aracı bankalarca kontrol edilir ve Bankacılık ve Finansal Kuruluşlar Genel Müdürlüğüne izlenir. Aracı banka bazında firma türlerine göre kullanımına aracılık edilebilecek yatırım taahhütlü avans kredisi limiti Merkez Bankasınca belirlenir.

### **Kredi işlemlerinde uygulanan faiz ve komisyonlar**

**MADDE 10-** (1) Yatırım taahhütlü avans kredilerine Merkez Bankası politika faiz oranı olacak şekilde sabit faiz oranı uygulanır.

(2) Merkez Bankası politika faizlerinde yapılan değişiklikler, Merkez Bankası Genel Ağ sitesinde söz konusu politika faizi için belirtilen geçerlilik tarihinden itibaren geçerli sayılır.

(3) Değişken faiz yöntemiyle tahsis edilmiş olan kredilerde değişken faiz oranı olarak; geri ödeme tarihinden altı iş günü öncesi ile kullanım tarihinden altı iş günü öncesinde ilan edilen TLREF Endeks değerleri esas alınarak EK-5'te yer alan formüle göre hesaplanan yıllık getiri oranından 150 baz puan indirilmesi sonucunda kalan faiz oranı uygulanır. İlk geri ödeme dönemi sonrası için, kullanım tarihi yerine bir önceki geri ödeme tarihi alınır.

(4) Yatırım taahhütlü avans kredisi kullanan firma tarafından; yatırım sonrasında kredi vadesine kadar üretilecek malların ihraç edileceği ve/veya ithal edilen malların ikamesine yönelik olacağına ilişkin sayısallaştırılmış öngörü de içeren yazılı bir taahhütte bulunması zorunludur. Aracı banka bu taahhüdün teknik ve finansal olarak erişilebilirliğine ilişkin kendi analizini yapar ve sadece uygun gördüğü taahhütlere ilişkin kredi başvurularını Merkez Bankasına bildirir. Bu analiz sürecinde ihtiyaç duyması halinde uzman firmalardan hizmet satın

alabilir. Bu taahhüt karşılığında bu maddenin birinci fıkrası kapsamında hesaplanan faiz oranından 150 baz puan indirim yapılır.

(5) Yatırım taahhütlü avans kredisi kullanan turizm işletmelerine dördüncü fıkra hükümleri uygulanmaz. Turizm işletmelerinin yatırım sonrasında kredi vadesine kadar döviz kazandırıcı hizmet geliri elde edeceğine ilişkin sayısallaştırılmış öngörü de içeren yazılı bir taahhütte bulunulması zorunludur. Aracı banka bu taahhüdün teknik ve finansal olarak erişilebilirliğine ilişkin kendi analizini yapar ve sadece uygun gördüğü taahhütlere ilişkin kredi başvurularını Merkez Bankasına bildirir. Bu analiz sürecinde ihtiyaç duyması halinde uzman firmalardan hizmet satın alabilir. Bu taahhüt karşılığında bu maddenin birinci fıkrası kapsamında hesaplanan faiz oranından 150 baz puan indirim yapılır.

(6) Krediye konu yatırımın T.C. Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı tarafından hazırlanan Sosyo-Ekonomik Gelişmişlik Sıralaması Araştırmaları Raporu'na göre dördüncü, beşinci ve altıncı bölgelerde ya da üçüncü bölgede yer alan bir Organize Sanayi Bölgesinde yapılacak olması halinde bu maddenin birinci fıkrası kapsamında hesaplanan faiz oranından 150 baz puan indirim yapılır.

(7) Yatırım taahhütlü avans kredisi kullanan turizm işletmelerine altıncı fıkra hükümleri uygulanmaz. Turizm işletmelerinin krediye konu yatırımın 2634 Sayılı Kanun hükümlerine göre tespit edilen Kültür Turizm Koruma ve Gelişim Bölgeleri veya Turizm Merkezlerinde yapılacak olması halinde bu maddenin birinci fıkrası kapsamında hesaplanan faiz oranından 150 baz puan indirim yapılır.

(8) YTB'de yerli makine kullanımına ilişkin kayıt bulunması halinde bu maddenin birinci fıkrası kapsamında hesaplanan faiz oranından 75 baz puan indirim yapılır. YTB'de kayıtlı yerli makine tutarının, toplam yatırım tutarının asgari yüzde 50'si seviyesinde olması halinde krediye uygulanacak faiz oranında bu maddenin birinci fıkrası kapsamında hesaplanan faiz oranından 150 baz puan indirim yapılır. Bu Talimatın 8 inci maddesinin ikinci fıkrası kapsamında YTB aranmaksızın kullanılan kredilerde kullanılacak yerli makine tutarının toplam yatırım tutarına oranının tespiti aracı bankaca yapılır ve başvuru sırasında Merkez Bankasına bildirilir.

(9) Yatırım taahhütlü avans kredisi kullanan turizm işletmelerine sekizinci fıkra hükümleri uygulanmaz. Turizm işletmelerinin yatırımda yerli girdi kullanması halinde bu maddenin birinci fıkrası kapsamında hesaplanan faiz oranından 75 baz puan indirim yapılır. Kullanılan yerli girdi tutarının YTB'de belirtilen toplam yatırım tutarının asgari yüzde 50'si seviyesinde olması halinde krediye uygulanacak faiz oranında bu maddenin birinci fıkrası kapsamında hesaplanan faiz oranından 150 baz puan indirim yapılır. Bu Talimatın 8 inci maddesinin ikinci fıkrası kapsamında YTB aranmaksızın kullanılan kredilerde kullanılacak yerli girdi tutarının toplam yatırım tutarına oranının tespiti aracı bankaca yapılır ve başvuru sırasında Merkez Bankasına bildirilir.

(10) Yatırım taahhütlü avans kredisi kullanan firma tarafından yatırım taahhütlü avans kredi tutarının en az yüzde 20'sine karşılık gelen tutarda yurt dışından yatırım kredisi temini



veya temininin taahhüt edilmesi halinde bu maddenin birinci fıkrası kapsamında hesaplanan faiz oranından 150 baz puan indirim yapılır. Yurt dışından temin edilen yatırım kredisinin Türk lirası karşılığı kredinin kullanıldığı tarihteki Merkez Bankası döviz alış kuru esas alınarak hesaplanır.

(11) Sabit faizli kredilerde bir sonraki geri ödeme vadesinde ödenecek toplam tutar ile kalan kredi bakiyesi kullanım veya geri ödeme tarihinden en geç bir iş günü önce aracı bankaya bildirilir. Kredi kullanımını için avansa getirilecek senetler bu tutarlar esas alınarak düzenlenir.

(12) Yatırım taahhütlü avans kredisi işlemlerinde kredi kullanım tarihi ile kredi vadesi (son geri ödeme tarihi) gün adedine eklenir. Buna göre, kredi kullanım tarihinde hesaba borç geçirilen paralara ödeme günü, kredi vadesinde (son geri ödeme tarihinde) alacak geçirilen paralara ise ertesi gün tarihi valör olarak verilir. Geri ödeme dönemlerinde, geri ödeme günü ile bir sonraki geri ödeme günü valör olarak verilir. Faize esas gün sayısı birbirini izleyen iki valör arasındaki farka eşittir.

(13) Kredi geri ödeme vadelerinin hafta sonu veya diğer bir resmî tatil gününe rastlaması halinde geri ödeme tatili izleyen ilk iş günü yapılacağından, faize esas gün sayısı ilgili geri ödeme vadesini izleyen ilk iş günü; tatile rastlayan tarihin son geri ödeme vadesi olması halinde bu vadeyi izleyen ilk iş gününün ertesi günü dikkate alınarak bulunur. Faizlerin hesaplanmasında sabit tam bölende yıl 365 gün olarak esas alınır.

(14) Yatırım taahhütlü avans kredilerine faizler taksit dönemlerinin sonunda tahakkuk ettirilir. Avans hesaplarına tahakkuk ettirilen faizler ile bunların Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV), aynı gün valörü ile hesabın borcuna kaydedilir.

(15) Avans işlemlerinde faiz tahakkuku yapılan devreler sonunda, faiz tahakkukuna esas alınan adata göre Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Tarifeler Yönetmeliğinde öngörülen oranda hesaplanan avans komisyonu ve bu komisyondan doğan BSMV krediye aracılık eden bankadan tahsil edilir.

(16) Bu Talimat kapsamında kullanılan bir krediye bu madde kapsamında sağlanacak indirimlerin toplamı hiçbir koşulda 500 baz puanı aşamaz.

(17) Bu madde kapsamındaki indirimlerin tamamından yararlanılması durumunda firma; altıncı, sekizinci ya da onuncu fıkralar kapsamındaki indirimlerden ya da turizm işletmeleri için yedinci, dokuzuncu ya da onuncu fıkralar kapsamındaki indirimlerden hangisinin 50 baz puan olarak dikkate alınacağını seçer. Aracı banka firma seçimini Merkez Bankasına bildirir ve Merkez Bankasınca uygulanabilecek yaptırımlarda bu seçim dikkate alınır. Bu maddenin birinci fıkrasından belirtilen faiz oranından toplamda en fazla 500 baz puan indirim yapılır.

(18) Bu madde hükümleri kapsamında yararlanan indirim oranına ilişkin taahhütlerin yerine getirilmemesi halinde, kullanılan kredi tutarına kredi kullanım süresi boyunca bu hüküm dolayısıyla yararlanılmış olan indirim oranının 1,5 katı oranında yaptırım uygulanır.

(19) Bu Uygulama Talimatı kapsamında belirlenen kredi kullanımı ve yaptırımlara ilişkin tüm faiz oranlarının virgülden sonraki kısmı iki hane olacak şekilde yuvarlanır.

(20) Bu madde kapsamında verilen taahhütlere ilişkin olarak her türlü takip, bildirim, benzeri işlemler ve sorumluluklar aracı bankaların yükümlülüğündedir. Kredinin tahsis edilmesi aşamasında aracı bankanın değerlendirme ve beyanı esas alınır.

### **Kredi başvuru süreci**

**MADDE 11-** (1) Tahsis edilen kullanım limitine uygun olarak aracı banka genel müdürlüklerinden Türk lirası üzerinden düzenlenmiş süresiz bir “Yatırım Taahhütlü Avans Kredisi Senet Taahhütnamesi” (Ek-1) (Taahhütname) alınır. Taahhütnamede, Merkez Bankasınca gerekli görülecek hallerde kredilerin veya hesapların kullanılmasının kısmen veya tamamen sınırlandırılabilmesi, avansa kabul edilecek senetlerdeki imzaların sıhhati ve akdin geçerliliği gibi konularda doğabilecek anlaşmazlıkların takip, sonuç ve sorumluluklarının da aracı bankalara ait olacağı belirtilir.

(2) Aracı bankalar tarafından uygun görecekları bir tutarda Taahhütname verilir ve bu tutarın aşılması halinde aşan kısım için ek taahhütname düzenlenir.

(3) Bu taahhütnamelerin noterce onaylanmış olması gerekli değildir. Ancak, taahhütnamelerdeki imzaların aracı bankaların imza örneklerine (sirkülerine) uygunluğu İstanbul Şubesinde kontrol edilir.

(4) Firmaların kredi başvuruları, aracı banka genel müdürlükleri tarafından Bankacılık ve Finansal Kuruluşlar Genel Müdürlüğüne Ek-2’de yer alan başvuru formunu, kredi talebinde bulunan firmanın bu Talimatta yer alan koşulları sağladığına ilişkin Ek-4’te yer alan örneğe göre hazırlanan aracı bankanın yazılı beyanını ve kredi geri ödeme planını içerecek şekilde kredi kullanım tarihinden asgari 5 iş günü önce yazılı olarak yapılır. Değişken faizli kredilere ilişkin geri ödeme planı bu Talimatın 12/A maddesinin ikinci fıkrasına göre yapılan faiz hesaplaması kullanılarak hazırlanır ve her geri ödemedenden önce, bu Talimatın 10 uncu maddesinin üçüncü fıkrası kapsamında hesaplanan faiz oranına göre güncellenir. Kredi başvurusunda kredi kullanım tarihinin belirtilmemesi halinde, kredi kullanım tarihinden asgari 5 iş günü önce Bankacılık ve Finansal Kuruluşlar Genel Müdürlüğüne ayrıca yazılı olarak bilgi verilir. Her halde kredi kullanım tarihinin başvuru tarihinden en az 5 iş günü sonrasındaki bir tarih olması şarttır.

(5) Merkez Bankası tarafından tahsis edilen kredi tutarının en az yüzde onu kredi tahsis tarihinden itibaren 6 ay içinde kullanılır. Bu süre içinde tahsis edilen kredi tutarının en az yüzde onunun kullanılmaması halinde, aracı bankanın süre aşımının gerekçelerini de içeren yazılı başvurusu üzerine bir defaya mahsus olmak üzere 6 ay ek süre verilir. Bu süreler içinde kredi tutarının en az yüzde onunun kullanılmaması halinde tahsis edilen kredinin kullanılmayan kısmı iptal edilir. Tahsis edilen kredi tutarının tamamının kredi tahsis tarihinden itibaren 3 yıl içerisinde kullanılması şarttır. Bu süre içinde tahsis edilen kredinin tamamının kullanılmaması halinde, aracı bankanın süre aşımının gerekçelerini de içeren yazılı başvurusu üzerine bir defaya

mahsus olmak üzere 1,5 yıl ek süre verilir. Bu süreler içinde kredinin tamamının kullanılmaması halinde tahsis edilen kredinin kullanılmayan kısmı iptal edilir.

(6) Bu maddenin dördüncü fıkrasında belirtilen belgelerle tam ve eksiksiz olarak yapılan kredi başvurularına ilişkin kredi tahsisi, Bankacılık ve Finansal Kuruluşlar Genel Müdürlüğünce aracı bankaya iletilecek uygunluk yazısı ile yapılır.

(7) Aracı banka ve krediye başvuran firmaya ait imza örnekleri (sirküleri) İstanbul Şubesine ibraz edilir.

(8) Bu Talimat kapsamında senetlerin İstanbul Şubesine tevdi edilmesi en geç ilgili işlem günü (kullanım veya geri ödeme günü) saat 15.30'a kadar sonuçlandırılır. Bu Talimatın 6 ncı maddesinin altıncı fıkrası gereğince İstanbul Şubesinde tespit edilebilecek eksikliklerin de bu süre içerisinde tamamlanması gerekir.

(9) Talep edilen kredi tutarı tek seferde veya dilimler halinde kullanılabilir.

(10) Bankacılık ve Finansal Kuruluşlar Genel Müdürlüğünce ihtiyaç duyulması halinde aracı bankadan kredi başvurusunda iletilen belgelere ek bilgi ve belgeler istenebilir.

(11) Kredi başvuru süreçlerine ilişkin diğer ayrıntılar Bankacılık ve Finansal Kuruluşlar Genel Müdürlüğünce belirlenir.

#### **Sabit faizli kredilerin tek seferde kullanılması**

**MADDE 12-** (1) Tek seferde kredi kullanımları aşağıda belirtilen şekilde gerçekleştirilir.

a) Kredinin kullanım tarihinde ilk geri ödeme tutarını karşılayacak ve ilk geri ödeme tarihi ile aynı vadeye sahip bir senet ile bu senede ilaveten ilk geri ödeme tutarı düşüldükten sonra kalan kredi tutarı ile faiz, komisyon, vergi vs. masrafların toplamını karşılayacak tutarda ve kredi vadesi ile aynı vadeye sahip bir senet düzenlenir. Her iki senet en geç kullanım tarihinde İstanbul Şubesine tevdi edilir. Senet tevdi sonuçlanmadan kredi tutarının aracı banka hesabına aktarımı gerçekleştirilmez.

b) Geri ödeme tarihinde, o geri ödeme işlemine karşılık gelen Merkez Bankası portföyündeki senet ödemenin gerçekleşmesini ve bu fıkranın (c) bendi uyarınca düzenlenecek senedin tevdiini müteakip aracı bankaya iade edilir.

c) Bir sonraki geri ödeme tutarı ile kalan kredi bakiyesi hesaplanır ve geri ödeme tarihinden en geç bir (1) iş günü önce aracı bankaya bildirilir. Bir sonraki geri ödeme tutarını karşılayacak tutarda ve bir sonraki geri ödeme tarihi ile aynı vadeye sahip bir senet İstanbul Şubesine tevdi edilir.

ç) Portföyde bulunan diğer senedin kalan kredi tutarı ile faiz, komisyon, vergi vs. masrafların toplamını karşılamaması halinde bu senedin bir sonraki geri ödeme tutarı düşüldükten sonra kalan kredi tutarı ile faiz, komisyon, vergi vs. masrafların toplamı tutarında ve kredi vadesi ile aynı vadeye sahip yeni bir senet ile değiştirilmesi gereklidir.

d) Portföyde bulunan diğer senedin kalan kredi tutarı ile faiz, komisyon, vergi vs. masrafların toplamının üzerinde olması halinde, firma talebi üzerine portföydeki senet bu toplam tutarı karşılayan bir senet ile değiştirilebilir.

e) Sondan bir önceki geri ödeme işlemi karşılığında portföydeki her iki senet de iade edilir. Son geri ödeme tutarı hesaplanır ve geri ödeme tarihinden en geç bir (1) iş günü önce aracı bankaya bildirilir. Son geri ödeme tutarını karşılayacak tutarda ve kredi vadesi ile aynı vadeye sahip bir senet İstanbul Şubesine tevdi edilir. Son geri ödeme işlemi karşılığında portföydeki senet aracı bankaya iade edilir.

(2) Bu maddenin birinci fıkrasında açıklanan senet tevdi yönteminin yerine; en az kredi tutarı ile faiz, komisyon, vergi vs. masrafların toplamı tutarında ve kredi vadesi ile aynı vadeye sahip tek bir senedin veya kredi geri ödeme planında yer alan her bir geri ödeme işlemi için geri ödeme tutarı ile faiz, komisyon, vergi vs. masrafların toplamını karşılayacak tutarda ve geri ödeme tarihi ile aynı vadeye sahip birer senet düzenlenmesi mümkündür.

(3) Bu maddenin ikinci fıkrasına uygun olarak Merkez Bankasına tek bir senet tevdi edildiği hallerde, bu senedin geri ödeme tarihleri öncesinde yapılan hesaplamalarda en az kalan kredi tutarı ile faiz, komisyon, vergi vs. masrafların toplamını karşılamayacağını tespit edilmesi durumunda, bu senedin kredinin en az kalan tutarı ile faiz, komisyon, vergi vs. masrafların toplamını karşılayacak tutarda ve kredi vadesi ile aynı vadeye sahip yeni bir senet ile ilgili geri ödeme vadesinde değiştirilmesi gereklidir.

(4) Bu maddenin ikinci fıkrasına uygun olarak Merkez Bankasına tek bir senedin tevdi edildiği hallerde, bu senedin geri ödeme tarihleri öncesinde yapılan hesaplamalarda kalan kredi tutarı ile faiz, komisyon, vergi vs. masrafların toplamından daha yüksek tutarda olması halinde, firma talebi üzerine, bu senet en az kalan kredi tutarı ile faiz, komisyon, vergi vs. masrafların toplamını karşılayacak tutarda ve kredi vadesi ile aynı vadeye sahip yeni bir senet ile değiştirilebilir.

### **Değişken faizli kredilerin tek seferde ve dilimler halinde kullanılması**

**MADDE 12/A-** (1) Değişken faizli olarak kullanılan krediler için sadece bu Talimatın 12 nci maddesinin ikinci fıkrasında belirtilen şekilde tek senet tevdi yöntemine göre senet düzenlenir.

(2) Değişken faizli olarak kullanılan krediler için düzenlenecek senet tutarının hesaplanmasında kredi kullanım tarihinden 6 iş günü önceki TLREF faiz oranı kullanılır. Bu maddenin dördüncü ile beşinci fıkralarına göre yapılacak senet değişikliklerinde geri ödeme vadesinden 6 iş günü önceki TLREF faiz oranı kullanılır.

(3) Değişken faizli olarak kullanılan krediler için, bu maddenin ikinci fıkrasına göre hesaplanan faiz, komisyon, vergi vs. masraflar ile anapara tutarının toplamının en az yüzde 15 fazlası tutarında ve kredi vadesi ile aynı vadeye sahip tek bir senet düzenlenir ve en geç kredi kullanım tarihinde İstanbul Şubesine tevdi edilir. Senet tevdi sonuçlanmadan kredi tutarının aracı banka hesabına aktarımı gerçekleştirilmez.

(4) Değişken faizli olarak kullanılan kredi bakiyesinin, o kredi için tevdi edilen senet tutarının %90'ı veya daha fazlasına eşit bir tutara ulaştığının tespit edilmesi halinde Merkez Bankası aracı bankadan mevcut senet tutarının %5'i tutarında ve mevcut senet ile aynı vadeye sahip yeni bir senet daha tevdi edilmesini yazılı olarak talep eder. Bu senedin Merkez Bankasının talep tarihinden itibaren 5 iş günü içinde İstanbul Şubesine tevdi edilmesi gereklidir.

(5) Aracı banka, yeni bir dilim kullanımına ilişkin talebi en geç kullanımın yapılacağı geri ödeme vade tarihinden 5 iş günü önce Bankacılık ve Finansal Kuruluşlar Genel Müdürlüğüne elektronik ortamda ve yazılı olarak iletir.

(6) Değişken faizli kredilerle ilgili hüküm bulunmayan hallerde bu Talimatın 12 nci ve 13 üncü maddelerinde yer alan hükümler kıyasen uygulanır.

(7) Bu fıkranın yürürlük tarihinden itibaren yeni bir değişken faizli kredi tahsisatı yapılmaz. Daha önce tahsis edilen kredilerin yeni dilim kullanımları bu madde hükümlerine göre gerçekleştirilir.

#### **Sabit faizli kredilerin dilimler halinde kullanılması**

**MADDE 13-** (1) Kredinin dilimler halinde kullanılmasının talep edilmesi durumunda kullanım yapılacak toplam tutar için kredi limit blokajı yapılır.

(2) Kredi dilimlerinin kullanımı geri ödeme vadelerinde yapılır.

(3) Aracı banka, yeni bir dilim kullanımına ilişkin talebi en geç kullanımın yapılacağı geri ödeme vade tarihinden 5 iş günü önce Bankacılık ve Finansal Kuruluşlar Genel Müdürlüğüne elektronik ortamda ve yazılı olarak iletir.

(4) Her bir kredi dilimine, bu Talimatın 10 uncu maddesinin birinci fıkrasına göre belirlenen ve dilimin kullanım tarihinde geçerli olan faiz oranından aynı maddenin dördüncü, beşinci, altıncı ve yedinci fıkraları kapsamında uygulanan indirimler düşüldükten sonra kalan faiz oranı uygulanır. Kullanılan her bir kredi dilimine kredi vadesi boyunca dilimin kullanım tarihinde belirlenen faiz oranı uygulanır. Geri ödeme ve kalan kredi bakiye tutarlarının hesabı her dilimin anapara ve faiz ödeme tutarının ayrı ayrı hesaplanarak toplanması suretiyle belirlenir.

(5) Kredi kullanım ve geri ödeme vadelerinde gerçekleşecek senet iade, tevdi ve değişiklik işlemleri kullanılan faiz türü ve fiili kullanımı gerçekleşmiş kredi dilim tutarları esas alınarak bu Talimatın 12 nci maddesinde açıklanan şekilde yürütülür.

#### **Senet vadelerinin hesaplanması**

**MADDE 14-** (1) Kredi süresinin hesaplanmasında, senet vadesinin hafta sonu veya diğer bir resmî tatil gününe rastlayıp rastlamadığı dikkate alınır. Senet vadesinin tatile rastlaması durumunda tatili izleyen ilk iş günü ödeme günü olarak kabul edilir.

### **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

#### **Kredi Geri Ödeme İşlemleri**

## **Kredi geri ödemeleri**

**MADDE 15-** (1) Senet üzerinde yazılı tutar senet vadesinde ödenir.

(2) Aracı bankalar senet bedelinin Merkez Bankasına ödenmesini müteakip, 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.

(3) Tahsil işlemleri dolayısıyla Merkez Bankasınca aracı bankalara herhangi bir ücret, masraf ve komisyon ödenmez.

(4) Senet bedeli, herhangi bir ücret, masraf ve komisyon düşülmeksizin vade günü, vadenin tatile rastlaması halinde ise tatili izleyen ilk iş günü Merkez Bankasına aracı banka tarafından ödenir. Gerçekleştirilen geri ödeme işlemleri aynı gün Merkez Bankasına bildirilir.

(5) Senet vadesinde aracı bankaca geri ödemenin yapılmaması halinde Merkez Bankası senet bedellerini resen tahsil edebileceği gibi, protesto ve takip yoluna da başvurabilir. Bu husus aracı bankanın sorumluluğunu ortadan kaldırmaz. Senet bedellerinin Merkez Bankasınca tahsili halinde tüm giderler, tahsil komisyonu ile birlikte aracı bankadan tahsil edilir. Senet bedelinin ödenmemesi halinde protesto ve takip giderleri aracı banka tarafından karşılanır.

(6) Bedelleri vadelerinde Merkez Bankası hesaplarına alacak kaydedilen ve geri ödeme işlemi bildirilen senetler senet portföyünden çıkarılır ve aracı bankaya iade edilir.

(7) Bu Uygulama Talimatınının 12 nci maddesinin ikinci fıkrası ile 12/A maddesinin üçüncü fıkrasında belirtilen şekilde Merkez Bankasına tevdi edilen senetler karşılığında kullanılan kredilere ilişkin geri ödemeler, geri ödeme planına uygun olarak tüm kredi bakiyesinin geri ödenmesi suretiyle gerçekleştirilir. Son geri ödeme işlemi müteakip ilgili senet portföyden çıkarılır ve aracı bankaya iade edilir.

(8) Senedin avansa kabul edilmesinden sonra; firma kredi değerliliğinin takibi aracı banka tarafından yapılır. Firma kredi değerliliğinin kaybedildiğinin aracı banka tarafından tespit edilmesi halinde, Bankacılık ve Finansal Kuruluşlar Genel Müdürlüğüne yazılı olarak gerekçeleri ile bilgi verilir. Merkez Bankası aracı banka görüşünü de dikkate alarak kredinin geri çağırılıp çağırılmayacağına karar verir. Kredinin geri çağırılmasına karar verilmesi durumunda Merkez Bankası kalan kredi bakiyesinin ödenmesi için aracı bankaya talimat gönderir. Talimatın aracı bankaya ulaştığı tarihten itibaren 2 iş günü içinde bakiye tutarı ödenir ve geri ödeme işlemi aynı gün Merkez Bankasına bildirilir. Ödeme ve bildirimden ardından senetler vadelerinden önce senet portföyünden çıkarılır ve aracı bankaya iade edilir.

(9) Ödemenin Merkez Bankasına zamanında yapılmaması durumunda talep tarihinden itibaren bu Talimatın 16 ncı maddesinin birinci fıkrasında belirtilen oranda gecikme faizi uygulanır ve Merkez Bankası söz konusu senet bedelleri ile gecikme faizlerini aracı bankanın Merkez Bankası nezdindeki hesaplarından resen tahsile yetkilidir.

(10) Kredinin erken geri ödenmesi, mevcut kredi bakiyesinin tamamının ödenmesi ile gerçekleştirilir. Kredi bakiyesinin kısmen erken geri ödenmesi mümkün değildir.

(11) Erken geri ödeme talebi, kredinin erken geri ödeneceği tarihten en geç iki iş günü öncesinde Merkez Bankasına bildirilir. Bu talep üzerine erken geri ödeme vadesinde krediye ilişkin kalan anapara, komisyon, vergi vs. masrafların toplamı tahsil edilir ve senetler portföyden çıkarılarak aracı bankaya iade edilir. Erken geri ödeme işleminde sadece tahakkuk eden faizler tahsil edilir. Aracı bankalarca erken geri ödeme işlemi sebebiyle firmalardan herhangi bir masraf, komisyon ya da faiz talep edilemez.

(12) Erken geri ödeme bu Talimatın 18 inci maddesi uyarınca yatırım taahhüdünün gerçekleştirilmesi sorumluluğunu ortadan kaldırmaz. Erken geri ödeme yapılan kredi işleminde kullanılan YTB kapsamında tekrar yatırım taahhütlü avans kredisi kullandırılmaz.

(13) Merkez Bankası kullandığı kredileri, gerek gördüğünde aracı banka görüşünü de alarak vadesinden önce geri çağırma hakkına sahiptir.

(14) Değişken faizli kredilerin her bir geri ödemesine uygulanacak faiz oranı bu Talimatın 10 uncu maddesinin üçüncü fıkrasına göre aracı bankaca hesaplanır. Aracı banka hesapladığı faiz oranını ve toplam geri ödeme tutarını geri ödeme tarihinden 5 iş günü önce Merkez Bankasına bildirir.

#### **Kredi geri ödemelerinin yapılmaması ve yaptırım uygulanması**

**MADDE 16-** (1) Avansa kabul edilen senetlerin vadelerinde Merkez Bankasına geri ödenmemesi veya bu Talimatın 12 nci maddesinin ikinci fıkrası ile 12/A maddesinin üçüncü fıkrasında belirtilen şekilde Merkez Bankasına tevdi edilen senetler karşılığında kullanılan kredilere ilişkin geri ödemelerin geri ödeme planında belirtilen vadelerde Merkez Bankasına yapılmaması halinde, vade tarihinden itibaren ödeme tarihine kadar her gün için, Merkez Bankasının ilan ettiği en yüksek gecelik borç verme faiz oranının 1,5 katsayı ile çarpımı sonucu hesaplanan faiz oranı üzerinden gecikme faizi uygulanır. Ayrıca, hesaplanan bu faiz tutarına, BSMV uygulanır.

(2) Kredi geri ödeme vadelerinde Merkez Bankasına ödeme yapılmaması halinde, 10 uncu maddede belirtilen hususlar çerçevesinde, İstanbul Şubesi geri ödeme tutarını ve gecikme faizini aracı bankanın Merkez Bankası nezdindeki serbest her türlü yabancı para ve Türk lirası hesaplarından ya da herhangi bir hak ve alacağından resen tahsile yetkilidir.

(3) Aracı banka tarafından, senet vadesinde kredi geri ödeme tutarının tahsil edilememesi halinde senedi keşide eden borçlu firma Bankacılık ve Finansal Kuruluşlar Genel Müdürlüğünden teyit alınmak kaydıyla vadeyi izleyen ikinci iş gününde protesto edilir ve Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezine bildirimde bulunulur.

(4) 6102 sayılı Kanununun 18 inci maddesinin üçüncü fıkrası gereğince ihbarlar noter kanalıyla, taahhütlü mektupla, telgrafla veya güvenli elektronik imza kullanılarak kayıtlı elektronik posta yoluyla yapılır.

#### **Kredi kullanım koşullarının sağlanmaması ve yaptırım uygulanması**

**MADDE 17-** (1) Senedin avansa kabul edilmesinden sonra; bu Uygulama Talimatınının 8 inci maddesinde belirtilen koşulların sağlanmadığının tespit edilmesi halinde kullandırılan

kredi Merkez Bankasınca geri çağırılır ve tahsis edilen kredi tutarı iptal edilir. Bu durumda Merkez Bankası krediye ilişkin kalan anapara, komisyon, vergi vs. masrafların toplamının tek seferde ödenmesi için aracı bankaya yazılı talimat gönderir. Talimatın gönderildiği tarihten itibaren en geç 5 iş günü içinde ilgili tüm tutar ödenir ve geri ödeme işlemi aynı gün Merkez Bankasına bildirilir. Ödeme ve bildirimden ardından senetler vadelerinden önce senet portföyünden çıkarılır ve aracı bankaya iade edilir. Bu fıkra kapsamındaki işlemlerde sadece tahakkuk eden faizler tahsil edilir.

(2) Bu madde kapsamında geri çağırılan krediler için, kredi kullanım tarihinden geri ödemenin yapıldığı tarihe kadar, kredi tutarı üzerinden geri ödeme tutarları ve tarihleri de dikkate alınarak, bu Uygulama Talimatının 16 ncı maddesinin birinci fıkrasında belirtilen faiz oranı üzerinden yaptırım uygulanır.

(3) Bu madde kapsamında geri çağırılan krediyi kullanan firma adına aynı aracı banka tarafından yapılacak diğer kredi başvuruları kabul edilmez.

(4) Bu madde kapsamında yaptırım uygulanan krediler için bu Uygulama Talimatının 18 inci maddesi kapsamında yatırım taahhüdünün takibi yapılmaz.

## **BESİNCİ BÖLÜM**

### **Kredi Taahhüdüne İlişkin İşlemler**

#### **Yatırım taahhüdünün gerçekleştirilmesi**

**MADDE 18-** (1) Kredi konusu yatırım taahhüdünün kredi geri ödeme planına göre kredi geri ödemelerinin tamamlandığı tarihten itibaren altı (6) ay içerisinde kapatılması esastır. Kredilerle ilgili yatırım taahhütlerinin gerçekleşme durumu aracı bankalar tarafından kredi bazında izlenir.

(2) Taahhütlerin gerçekleşme durumu firmalarca taahhüt kapatma süresi sonunu izleyen günden itibaren en çok bir ay içinde bu maddede açıklanan şekilde aracı bankalarca tevsik edilir.

(3) YTB kapatma işlemleri sonuçlanmış ise yatırım taahhüdünün gerçekleşme durumu firmaca Sanayi ve Teknoloji Bakanlığından alınacak yazının aracı bankaya ibrazı ile tespit edilir.

(4) YTB'nin kapatma işlemlerinin sonuçlanmamış olması veya kredinin bu Talimatın 8 inci maddesinin ikinci fıkrası çerçevesinde YTB aranmaksızın kullanılması durumunda ise 20/6/2012 tarihli ve 28329 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Yatırımlarda Devlet Yardımları Hakkında Kararın Uygulanmasına İlişkin Tebliğ (Tebliğ No: 2012/1)'in eklerinde yer alan örneklere uygun olarak Yeminli Mali Müşavirlerce düzenlenecek "Yatırım Kapsamı Harcamaların Tespitine İlişkin Yeminli Mali Müşavir Raporu" ile "Yatırım Tamamlama



Ekspertiz Raporu”nun aracı bankaya ibrazı ve aracı banka tarafından teyit amacıyla yapılacak değerlendirme-ekspertiz işlemi ile yatırım taahhüdünün gerçekleşme durumu tespit edilir.

(5) Aracı banka yatırım taahhüdünün gerçekleşme durumunun tespit sonucunu en geç on iş günü içinde Bankacılık ve Finansal Kuruluşlar Genel Müdürlüğüne bildirir. Bankacılık ve Finansal Kuruluşlar Genel Müdürlüğünün talep etmesi halinde taahhüt gerçekleşme durumunun tespitine ilişkin belgeler de ayrıca iletilir.

#### **Yatırım taahhüdünün gerçekleştirilmemesi durumunda yaptırım uygulanması**

**MADDE 19-** (1) Yatırım taahhüdünün kısmen veya tamamen gerçekleştirilmemesi halinde, bu taahhüdün gerçekleştirilemeyen kısmına, taahhüdün yerine getirilmediği tarihte 16 ncı maddenin birinci fıkrasında belirtilen faiz oranı üzerinden hesaplanan yaptırım tutarı kredinin kullanıldığı dilimlerin vadeleri de dikkate alınarak kredi kullanım tarihinden kredi vade tarihine kadar işletilerek BSMV ile birlikte aracı bankadan tahsil edilir.

## **ALTINCI BÖLÜM**

### **Diğer Hususlar**

#### **Mevzuata ilişkin hususlar**

**MADDE 20-** (1) Kredi kullanan firma tarafından yatırım faaliyetlerine bağlı olarak düzenlenen ve aracı bankalar aracılığıyla Merkez Bankasına sunulan senetler Merkez Bankasınca avansa kabul edilir. Bu itibarla, Türk parası kıymetini koruma ve yatırım teşvik mevzuatı ile ilgili diğer mevzuatın öngördüğü ve öngöreceği her türlü takip, bildirim, benzeri işlemler ve sorumluluklar aracı bankaların yükümlülüğündedir.

(2) 1/7/1964 tarihli ve 488 sayılı Damga Vergisi Kanunu gereğince, kambiyo senetleri damga vergisine tabi olmadığından, avansa tevdi edilen senetlerde damga vergisi ödenmez, aracı bankalarca düzenlenen taahhütname ve temliknameler de damga vergisinden istisna edilmiştir.

(3) Bu Uygulama Talimatı 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 Uygulama Talimatı 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 kredi 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 aracı banka tarafından 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.

(7) Merkez Bankası, kredi kullanımlarının bu Uygulama Talimatına uygun olarak yapılıp yapılmadığını aracı banka nezdinde denetleme hakkını saklı tutar.

### **Senetlerin muhafazası**

**MADDE 21-** (1) Avansa kabul edilen senetler ve ilgili belgelerin saklanması, sayımı ve kontrolü Müşterek Muhafaza Yönetmeliği ile Uygulama Talimatı hükümlerine göre yapılır.

### **Senet vadesinde geri ödemenin yapılmaması halinde yapılacak diğer işlemler**

**MADDE 22-** (1) Senet vadesinde geri ödemenin yapılmaması halinde, aracı banka tarafından protesto çekilmesi Merkez Bankası yönünden keşideciye ve senede dayanarak aracı bankaya ödeme için başvuru yapılmasına imkân sağlamaktadır. Vadelerinde aracı bankaya ödenmeyen veya hesaplarının müsait olmaması nedeniyle İstanbul Şubesinde resen tahsil edilemeyen işlemlerde bu husus İstanbul Şubesinde de izlenir.

(2) 6102 sayılı Kanunun poliçede protesto ve sürelerine ilişkin 714 üncü ve bonoya uygulanacak hükümlere ilişkin 778 inci maddeleri çerçevesinde, ödememe protestosunun, vadesi kesin olarak belli olan (belirli bir günde veya keşide gününden veya görüldükten belirli bir süre sonra ödenme şartını içeren) senetlerde, ödeme gününü izleyen iki iş günü içinde; görüldüğünde ödenme şartını içeren senetlerde ise, senedin sunulması için verilmiş olan süre içinde çekilmesi gerekir. Bu gibi durumlarda protesto süresinin geçirilmemesine dikkat edilir.

(3) Senetler, protesto için gönderilmeden önce protestoya ilişkin belgeler İstanbul Şubesi müdür yardımcısı ve müdürü tarafından imzalanır.

(4) Protesto ile ilgili belgeler protestonun düzenlenmesi amacıyla notere gönderilmek üzere imza karşılığında ilgili memura verilir.

(5) 6102 sayılı Kanunun 723 üncü ve 778 inci maddeleri çerçevesinde, ödemedi kaçınma keyfiyetinin protesto gününü izleyen dört iş günü içinde senet keşidecisi ve varsa keşideciye aval veren banka ile aracı bankaya da noter kanalıyla bildirilmesi gerektiğinden

hangi kişilerin protesto edildiği ve senet bedelinin tahsil edilemediği konusunda hangi kişilerin haberdar edileceğinin keşideciye bildirilmesi gerekir.

(6) Protestoya rağmen senet tutarlarının tahsiline imkân olmaması halinde, aracı banka hakkında Yatırım Taahhütlü Avans Kredisi Senet Taahhütnamesi hükümlerine göre yapılacak işlemler, Bankacılık ve Finansal Kuruluşlar Genel Müdürlüğü talimatı ile bildirilir.

## **YEDİNCİ BÖLÜM**

### **Son Hükümler**

**MADDE 22/A-** (1) Merkez Bankası yatırım taahhütlü avans kredisi kullanan firmaların finansman yapılarını, finansal piyasa işlemleri ile Türk lirası ve yabancı para kredilerini izlemeye ve buna bağlı olarak firmalara ilişkin değerlendirme yapmaya yetkilidir.

**GEÇİCİ MADDE 1-** (1) Bu Uygulama Talimatının 11 inci maddesinin yedinci fıkrasında belirtilen şartlar, söz konusu fıkranın yürürlüğe girdiği tarihten önce Merkez Bankasınca tahsis edilen yatırım taahhütlü avans kredilerine de uygulanır. Bu krediler için 11 inci maddenin yedinci fıkrasında belirtilen sürelerin hesaplanmasında başlangıç tarihi olarak söz konusu fıkranın yürürlük tarihi esas alınır.

**GEÇİCİ MADDE 2-** (1) 19 Mart 2021 tarihli Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Reeskont ve Avans Yönetmeliğinde Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmeliğin yürürlüğe girdiği tarihten önce Merkez Bankasınca tahsis edilmiş olan yatırım taahhütlü avans kredilerinin henüz kullanılmamış kısımlarına, krediye aracılık eden bankaca Merkez Bankasına 31 Mayıs 2021 (dâhil) tarihine kadar yazılı olarak başvurulması halinde, bu Talimatın 10 uncu maddesinin birinci fıkrasının (b) bendinde düzenlenen değişken faiz oranı uygulanır. Bu kapsamda değişken faiz uygulaması tercih edilen kredilerin henüz kullanılmayan kısımları için faiz sabitleme uygulamasına son verilir.

(2) Bu maddenin birinci fıkrasında belirtilen süre içinde başvuruda bulunulmayan kredilerin kullanılmamış olan kısımları için bu Talimatın 10 uncu maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinde belirtilen faiz uygulaması devam eder.

**GEÇİCİ MADDE 3-** (1) 1 Mart 2022 tarihli Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Reeskont ve Avans Yönetmeliğinde Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmeliğin yürürlüğe girdiği tarihten önce Merkez Bankasınca tahsis edilmiş olan yatırım taahhütlü avans kredilerinin henüz kullanılmamış kısımlarına, krediye aracılık eden bankaca Merkez Bankasına 29 Nisan 2022 (dâhil) tarihine kadar yazılı olarak başvurulması halinde, bu Talimatın 10 uncu maddesinde düzenlenen faiz oranı ve faiz oranından yapılabilecek indirimlere ilişkin hükümler uygulanır.

(2) Bu maddenin birinci fıkrasında belirtilen süre içinde başvuruda bulunulmayan kredilerin kullanılmamış olan kısımları için kredinin tahsis tarihinde geçerli olan sabit veya

değişken faiz oranları belirleme yöntemine göre hesaplanacak faiz oranları uygulanmaya devam eder.

#### **Yürürlük**

**MADDE 23-** (1) Bu Uygulama Talimatı Yönetim Komitesinin 5 Haziran 2020 tarih ve 52615 sayılı Kararı ile kabul edilmiş olup, 5 Haziran 2020 tarihinde yürürlüğe girer.

#### **Yürütme**

**MADDE 24-** (1) Bu Uygulama Talimatını Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Başkanı yürütür.

**EKLER:**

- 1- Yatırım Taahhütlü Avans Kredisi Senet Taahhütnamesi (Ek-1)
- 2- Yatırım Taahhütlü Avans Kredisi Başvuru Formu (Ek-2)
- 3- Bankacılık ve Finansal Kuruluşlar Genel Müdürlüğü Telefon Numaraları (Ek-3)
- 4- Yatırım Taahhütlü Avans Kredisi Koşullarına Uygunluk Beyannamesi (Ek-4)
- 5- Yıllık Getiri Oranı Formülü (Ek-5)

## **YATIRIM TAAHHÜTLÜ AVANS KREDİSİ TAAHHÜTNAMESİ**

### **TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI**

#### **İstanbul Şubesi Müdürlüğüne**

.....

Bankanıza avansa getireceğimiz, bir bankanın veya Bankamızın ödeme garantisini taşıyan yatırım taahhüdüne dayalı olarak kullandırdığımız Türk lirası kredilerin teminatı olan Türk lirası üzerinden düzenlenen senetler ile 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 avansa kabul edildiğinde, geri ödeme tarihlerinde vadesi gelen senet bedelleri, senet bedelinin geri ödeme tutarından yüksek olması halinde geri ödeme tutarları, herhangi bir ücret, masraf ve komisyon düşülmeksizin, vade veya ödeme günü valörü ile hesaplarınıza alacak kaydettirilecek ve durum aynı gün Bankanıza bildirilecektir.

Geri ödeme tarihlerinde vadesi gelen senet bedelleri veya geri ödeme tutarları, tahsil edilemese dahi ayrıca ihtar veya ihbara gerek kalmaksızın, Bankamızca vadelerinde (tatile rastlaması halinde sonraki ilk iş gününde) Bankanıza ödenecektir.

Avansa kabul edilen 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 12 nci maddesi çerçevesinde istenebilecek bilgileri tarafınıza, öngörülen sürede tevdi etmediğimiz takdirde, bu gibi senet bedellerini veya senet bedelinin geri ödeme tutarından yüksek olması halinde geri ödeme tutarlarını Bankanızca tarafımıza veyahut aşağıdaki kanuni ikametgahımıza noter marifetiyle veya 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 ödeyeceğimizi taahhüt ederiz.

**2-** Avansa kabul edilen 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, senet bedelinin geri ödeme tutarından yüksek olması halinde geri ödeme tutarını 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 resen tahsile yetkilidir.

**3-** Senet bedellerinin veya geri ödeme tutarlarının vadesinde veya ihbara bağlı ödemelerde ihbarı müteakip iki iş günü içinde Bankanıza ödenmemesi, veya Şubelerinizce Bankanız nezdindeki hesaplarımızdan resen takas, mahsup ve tahsil edilememesi halinde vadeyi izleyen günden, ihbara bağlı ödemelerde ihbar tarihinden, itibaren gecikme faizi yürütülecektir.

Senet bedellerinin veya geri ödeme tutarlarının ödenmesi; gecikme faizi, komisyon ve masrafların talep, takip ve tahsiline engel değildir. Senet bedeli veya geri ödeme tutarları herhangi bir nedenle eksik ödenmişse,

bakiyesini de, bir ihtara 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-** Avansa kabul edilen senetlerde bulunan imzaların sıhhati ve akdin geçerliliği gibi konularda doğabilecek anlaşmazlıkların takip, sonuç ve sorumlulukları yalnızca Bankamıza ait olacaktır.

**5-** Avans kredisi kullanımına aracılık edilen firmalar ile senette imzası bulunan firma temsilcilerinin Yatırım Taahhütlü Avans Kredisi 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.

**6-** Senetlerin tüm takip ve tahsil işlemleri Bankamızca yapılacak, takip ve tahsil işlemleri dolayısıyla Bankanızdan herhangi bir ücret, masraf ve komisyon istenmeyecektir.

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

Bankanız dilerse senet bedelini, senet bedelinin geri ödeme tutarından yüksek olması halinde geri ödeme tutarını resen tahsil, protesto ve takip etmekte serbesttir. Ancak bu husus Bankamızın sorumluluklarını ortadan kaldırmayacaktır.

Senet bedelinin veya senet bedelinin geri ödeme tutarından yüksek olması halinde geri ödeme tutarının Bankanız tarafından doğrudan tahsil, protesto ve takibi halinde, yürürlükte bulunan tarifelerinizdeki tahsil komisyonu ile tarafınızca yapılmış masraflar, ihtiyar edeceğimiz diğer masraflar ve bu yüzden doğacak tüm zararlarınız Bankamızca Bankanıza ödenecektir.

**7-** Bankanız, kredi kullanıcısı firmalarla, ödeme garantisi veren banka, Bankamız ve ilgili diğer taraflar arasında doğabilecek her türlü ticari, hukuki ve mali sorunların, uyuşmazlıkların dışındadır.

Senetlerin veya geri ödeme tutarlarının 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 ziyayı hallerinde tüm yükümlülük ve sorumluluklar Bankamıza ait olacak, senet bedelleri veya geri ödeme tutarları başkaca bir işleme gerek kalmadan her zaman Bankanızca hesaplarımızdan resen tahsil edilecektir.

**8-** Yatırımları Teşvik Mevzuatı ve diğer mevzuatta öngörülen ve öngörülecek olan tüm sorumluluk ve yükümlülükler Bankamıza ait olacak, Bankanıza tahmil edilmeyecek, her türlü cezai müeyyideden Bankamız sorumlu olacaktır.

**9-** Yatırım taahhüdünün takibine ilişkin tüm sorumluluk yalnızca Bankamıza ait olacaktır. Yatırım taahhüdünün kısmen veya tamamen gerçekleştirilmemesi halinde, Bankanızca hesaplanacak yaptırım tutarı, BSMV tutarı da dâhil edilerek, Bankamızca ödenecektir. Bankanız söz konusu tutarı herhangi bir ihbara, ihtara gerek kalmaksızın hesaplarımızdan resen tahsile yetkilidir.

**10-** 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 veya geri ödemenin vadesi gelmese bile, Bankamızdan senet bedelinin veya geri ödeme tutarının Bankanıza ödenmesini istemeye veya senet bedelini veya geri ödeme tutarını hesaplarımızdan herhangi bir ihbara, ihtara gerek kalmaksızın resen tahsile yetkilidir.

**11-** Avansa kabul edilen senetler nedeniyle Bankanızla sonradan bir ihtilaf çıktığı takdirde Bankanızın defter, kayıt ve belgeleri tarafımızca kesin delil olarak kabul edilecektir.

**12-** Avans 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.

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

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

**15-** Avansa kabul edilen senetlere dair bu taahhütname hükümleri gereğinin yerine getirilmesine ilişkin her türlü tebligatınızı ve takibatınızı duyurunuz için ..... adresini kanuni ikametgâhımız olarak belirlediğimizi ve Ankara Mahkemelerini ve İcra Dairelerini yetkili mahkeme ve icra dairesi olarak kabul ettiğimizi beyan ederiz.

..... Genel Müdürlüğü

Tarih

(Yetkili İmzalar)

**Limit Tutarı**

**Rakamla**

**Yazıyla**



**YATIRIM TAAHÜTLÜ AVANS KREDİSİ BAŞVURU FORMU**

**TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI**

**İdare Merkezi**

**Bankacılık ve Finansal Kuruluşlar Genel Müdürlüğü**

**Kambiyo Mevzuatı ve Krediler Müdürlüğü**

**ANKARA**

Talep edilen kredi tutarı:

Kredi ilk kullanım tarihi:

Anapara geri ödemesiz dönem:

Kredi vadesi:

Kredi taksit vadeleri:

Kredinin yararlandırılması talep edilen faiz indirimi kalemleri:

1. İhracat ve/veya ithal ikamesi / döviz kazandırıcı hizmet geliri taahhüdü (zorunlu)

2.....

3. ....

4. ....

Kredinin kullanım şekli:

İlk dilim kullanım tutarı:

Kredi talep numarası:

Firma türü:

Firmanın ticaret unvanı, adresi:

Firmanın vergi dairesi:

Firmanın vergi kimlik numarası:

YTB'nin tarihi ve sayısı:

YTB süresinin bitiş tarihi:

Yapılacak yatırımın yeri:

Yapılacak yatırımın sektörü/konusu:

Yatırıma başlama tarihi:

Yatırımın planlanan bitiş tarihi:

Toplam yatırım tutarı:

Sabit yatırım tutarı:

Yabancı kaynak tutarı:

Yatırım öz kaynak tutarı:

Yerli makine/girdi kullanım tutarı ve oranı:

Aracı banka komisyon oranı (Banka fark faizi):

**BANKACILIK VE FİNANSAL KURULUŞLAR GENEL MÜDÜRLÜĞÜ  
TELEFON NUMARALARI**

Telefon: (0312) 507 58 80  
(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  
(0216) 773 58 81

## YATIRIM TAAHHÜTLÜ AVANS KREDİSİ KOŞULLARINA UYGUNLUK BEYANNAMESİ

Bankanıza ..... firmasına kullanılmak üzere iletmiş olduğumuz ..... Türk lirası tutarındaki yatırım taahhütlü avans kredisi başvurusuna ilişkin olarak aşağıda yer verilen tüm hususların bankamızca kontrol edildiğini ve doğruluğunu kabul ve beyan ederiz.

1- Kredinin kullanılacağı firma, Yatırım Taahhütlü Avans Kredisi Uygulama Talimatının 7 inci maddesinde belirtilen kredi değerliliğine ilişkin ölçütleri sağlamaktadır.

2- Kredinin kullanılacağı firma Yatırım Taahhütlü Avans Kredisi Uygulama Talimatının 8 inci maddesinin birinci ve dördüncü fıkraları uyarınca geçerli ve süresi bitmemiş bir YTB'ye sahiptir ve talep edilen kredi tutarı YTB'de kayıtlı yabancı kaynak tutarını/toplam yatırım tutarından özkaynak tutarı düşülerek hesaplanan tutarı ve her koşulda toplam yatırım tutarının %80'ini aşmamaktadır.<sup>1</sup>

3- Kredi kullanımlarında Yatırım Taahhütlü Avans Kredisi Uygulama Talimatının 10 uncu maddesinde yer alan faiz indirimlerinden yararlanılması halinde bankamızca yapılacağı belirtilen tüm takip, kontrol ve bildirimler gerçekleştirilecektir.

3- Kredi başvurusu Yatırım Taahhütlü Avans Kredisi Uygulama Talimatında belirtilen diğer tüm koşulları sağlamaktadır.

Kredi Başvuru Formunda ve Geri Ödeme Planında yer alan bütün bilgilerin doğruluğunu ve bu bilgilerin Bankamızca esas alınabileceğini beyan ederiz.

Başvurulan kredi için Yatırım Taahhütlü Avans Kredisi Uygulama Talimatının 8 inci maddesinde yer alan koşullardan herhangi birinin sağlanmadığının tespit edilmesi halinde tüm sorumluluk bankamıza aittir. Bu durumda Yatırım Taahhütlü Avans Kredisi Uygulama Talimatının 17 nci maddesi uyarınca kredinin geri çağırılacağını ve yaptırım faizi uygulanacağını kabul ederiz.

Tarih  
(Yetkili İmzalar)

---

<sup>1</sup> YTB kapsamında olmayan kredi başvurularında bu cümleye yer verilmeyecektir. Cümlede; “yabancı kaynak tutarını” veya “toplam yatırım tutarından özkaynak tutarı düşülerek hesaplanan tutarı” ifadelerinden uygun olanı kullanılacaktır. Uygulama Talimatının 8 inci maddesinin dördüncü fıkrasında toplam yatırımın %100'ü kadar kredi kullanılmasına onay verilen kredilerde “ve her koşulda toplam yatırımın %80'ini” ibaresine yer verilmeyecektir.

**YILLIK GETİRİ ORANI FORMÜLÜ**

$$\left\{ \left( \frac{\text{Geri Ödeme Tarihinden 6 İş Günü Önceki TLREF Endeks Değeri}}{\text{Kullanım Tarihinden 6 İş Günü Önceki TLREF Endeks Değeri}} \right)^{\text{Faize Esas Gün Sayısı} / (n2 - n1)} - 1 \right\} * \frac{365}{(n2 - n1)}$$

n1= Kullanım/bir önceki geri ödeme tarihinden 5 iş günü önceki tarih

n2= Geri ödeme tarihinden 5 iş günü önceki tarih