TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

YATIRIM TAAHHÜTLÜ AVANS KREDİSİ/FİNANSMANI UYGULAMA TALİMATI

BANKACILIK VE FİNANSAL KURULUŞLAR GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

23 KASIM 2023

BİRİNCİ BÖLÜM

Amaç, Kapsam, Dayanak ve Tanımlar

Amaç

MADDE 1- (1) Bu Uygulama Talimatı'nın amacı, Türk lirası üzerinden düzenlenen senetlerin avansa kabulü suretiyle kullandırılacak yatırım taahhütlü avans kredilerine/finansmanlarına 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 kullandırılacak yatırım taahhütlü avans kredilerine/finansmanlarına ilişkin işlemleri kapsar.

Dayanak

MADDE 3- (1) Bu Uygulama Talimatı, 14/1/1970 tarihli ve 1211 sayılı Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Kanunu'nun 45 inci maddesine ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Reeskont ve Avans Yönetmeliği'nin 5 inci maddesinin sekizinci fıkrası, 5/A maddesinin üçüncü fıkrası ve 13 üncü maddesine dayanılarak hazırlanmıştır.

Tanımlar ve kısaltmalar

MADDE 4- (1) Bu Uygulama Talimatı'nda geçen;

a) Aracı banka: 19/10/2005 tarihli ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 3 üncü maddesinde tanımlanan ve bu Uygulama Talimatı çerçevesinde kredi/finansman kullandırılmasına aracılık eden, proje finansmanı alanında uzmanlaşmış bir birime sahip bankaları,

b) Bakanlık: T.C. Sanayi ve Teknoloji Bakanlığını,

c) Genel Müdürlük: Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Bankacılık ve Finansal Kuruluşlar Genel Müdürlüğünü,

ç) TSP: Teknoloji/Strateji Puanı, firmaların başvurularının değerlendirilmesi sonucunda Bakanlık tarafından yatırımın teknoloji ve stratejik değerine ilişkin verilen puanı,

d) Finansal sağlamlığı yüksek firma: Kredi derecelendirilmesi ile yetkili derecelendirme kuruluşlarınca yerel uzun vade yüksek kredi kalitesi ve üzeri (A ve üzeri) kredi notu almış firmaları,

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

f) KOBİ: 25 Mayıs 2023 tarih ve 32201 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmeler Yönetmeliği"nin 4 üncü maddesinin birinci fıkrasının (b) bendinde tanımlanan küçük ve orta büyüklükte işletmeyi,

g) Merkez Bankası: Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasını,

ğ) MSB: T.C. Millî Savunma Bakanlığını,

h) Savunma sanayi sektöründe faaliyet gösteren firmalar: SAHA İstanbul Savunma Havacılık ve Uzay Kümelenmesi Derneği (SAHA) ve Savunma ve Havacılık Sanayii İmalatçılar Derneği (SASAD) üyesi firmalar ile Savunma Sanayii Başkanlığı Endüstriyel Yetkinlik Değerlendirme ve Destekleme Programı (EYDEP) kapsamında (A) veya (B) seviye sertifikaya sahip olan firmaları,

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

i) Yatırım taahhütlü avans kredisi/finansmanı: Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Reeskont ve Avans Yönetmeliği hükümleri uyarınca kullandırılan yatırım taahhütlü avans kredilerini/finansmanlarını,

j) YTB: Yatırım Teşvik Belgelerini,

k) SSB: T.C. Cumhurbaşkanlığı Savunma Sanayii Başkanlığını,

l) TSKGV: Türk Silahlı Kuvvetlerini Güçlendirme Vakfını,

m) ÖFB: Bakanlık tarafından belirlenmiş öncelik kriterlerine göre, finansman programlarına başvuran projeler için kredi tahsisatının yapılmasının uygun olduğunu gösteren Öncelikli Finansman Belgesini

ifade eder.

İKİNCİ BÖLÜM

Avansa Kabul Edilecek Senetlerin Özellikleri ve Krediye/Finansmana 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/Finansman 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 avali veya devredilebilir kesin teminat mektubu talep edilebilir.

Senetlerin incelenmesi ve ciroları

MADDE 6- (1) Senetlerin bu Uygulama Talimatı'nda belirtilen koşullara uygun olup olmadığı aracı banka tarafından incelenir ve senetler İstanbul Şubesine ibraz edilir. Senetler İstanbul Şubesince 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 Kanunu'nun 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/finansmanlarına ilişkin poliçe ve bonoların 6102 sayılı Kanun'un 671 inci ve 776 ncı maddelerinde yazılı şekil şartlarını içermesi,

c) 6102 sayılı Kanun'un 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 Kanun'un 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 Şubesince 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 Şubesince 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 Şubesince ayrıca incelenmez.

(8) Başvuru bilgileri ile senet bilgileri arasında bir farklılık tespit edilmesi halinde kredi/finansman kullanımı Merkez Bankasınca iptal edilir.

Firmaların kredi değerliliğine ilişkin ölçütler

MADDE 7- (1) Kredi/Finansman talebinde bulunan firmaların kredi değerliliğinin yeterli kabul edilebilmesi için;

a) Kredi/Finansman kullanım süresince Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nca yapılan düzenlemelere göre; bankalar, finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerince tahsil imkânı 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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Yatırım Taahhütlü Avans Kredilerinin/Finansmanlarının Özellikleri ve Kredi/Finansman Kullandırma Koşulları

Kredi/Finansmanların özellikleri

MADDE 8- (1) Yatırım taahhütlü avans kredileri/finansmanları, 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 kullandırılır.

(2) Yatırım taahhütlü avans kredisi/finansmanın vadesi en çok 10 yıldır.

(3) Yatırım taahhütlü avans kredisinin/finansmanının anapara geri ödemesiz dönemi kredi/finansman kullanım tarihinden itibaren en çok iki yıldır. Bu dönemde, sadece kredilerin/finansmanların tahakkuk eden faiz/kâr payı ödemeleri gerçekleştirilir.

(4) Kredi/Finansman geri ödemeleri azami altı aylık dönemler halinde olmak üzere geri ödeme planında kararlaştırılan şekilde gerçekleştirilir.

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

Kredi/Finansman kapsamında yapılacak yatırımların özellikleri

MADDE 9- (1) Yatırım taahhütlü avans kredileri/finansmanları

a) TSP belgesinde kayıtlı proje büyüklüğü tutarı en az 1 milyar Türk lirası olan,

b) YTB'si bulunan ve TSP değerlendirmesi asgari 70 puan ve üzerinde olmak kaydıyla belgelendirilmiş olan,

c) Toplam yatırım tutarının asgari yüzde 20'si oranında özkaynak kullanılacak olan,

yatırımlar karşılığında kullandırılır.

(2) YTB'si bulunmayan yatırımlara ilişkin başvurular Bakanlıktan alınan YTB'siz başvuru yapılmasının uygun olduğuna dair bir yazı sunulması kaydıyla değerlendirmeye alınır. Bu fıkra kapsamında yapılacak başvurularda, bu Uygulama Talimatı'yla belirlenen diğer koşullar saklı kalmak kaydıyla, YTB sahibi olma koşulu ve buna bağlı diğer koşullar aranmaz.

(3) Merkez Bankasınca enflasyon veya cari açığı düşürücü etkisinin olumsuz olduğu değerlendirilen yatırımlara kredi/finansman kullandırılmaz.

(4) 5 Haziran 2020 tarihli Yatırım Taahhütlü Avans Kredisi/Finansmanı Uygulama Talimatı kapsamında kullandırılmış kredi/finansman tutarı toplam yatırım tutarının yüzde 20'sini aşmayan yatırımlar için, kullanılmış kredi/finansman tutarı da dahil olmak üzere, toplam 5 milyar TL'yi ve TSP belgesinde kayıtlı proje büyüklüğü tutarının yüzde 50'sini aşmamak kaydıyla bu maddenin birinci ve ikinci fıkrası kapsamında kredi/finansman kullanılabilir.

(5) TSP belgesi bulunan imalat sanayi dışındaki sektörlere ilişkin yatırımlar karşılığında da kredi/finansman kullandırılır.

(6) TSP belgesi düzenlenme tarihinden itibaren iki yıl içerisinde kredi/finansman başvurusu Merkez Bankasına iletilmeyen yatırımlara kredi/finansman kullandırılmaz.

Sistemik Risk Veri Takip Sistemine bildirim yükümlülüğü

MADDE 10- (1) 17/02/2018 tarihli ve 30335 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Döviz Pozisyonunu Etkileyen İşlemlerin Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Tarafından İzlenmesine İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik kapsamında yer alıp, anılan Yönetmelikle düzenlenen Sistemik Risk Veri Takip Sistemi (SRVTS) veri formu bildirim yükümlülüğünü yerine getirmediği tespit edilen firmalara yatırım taahhütlü avans kredisi/finansmanı kullandırılmaz. Anılan Yönetmelik kapsamında yer almasa dahi kredi/finansman başvurusunda bulanacak firmaların en güncel SRVTS veri formunu Sistemin genel ağ adresi olan www.tcmbveri.gov.tr üzerinden Merkez Bankasına bildirmesi zorunludur. Kredi/finansman kullandırılan firmalar, kredi/finansman yükümlülüklerinin devamı süresince SRVTS veri formunu, raporlamaya ilişkin talimatlarda öngörülen dönemlerde ve usulde düzenli olarak Merkez Bankasına bildirir.

Kredi/Finansman işlemlerinde uygulanan faiz/kâr payı

MADDE 11- (1) Yatırım taahhütlü avans kredilerine/finansmanlarına Ek-5'te yer alan formüllere göre aşağıda belirtilen TSP, yurt dışından finansman temini ve finansal sağlamlık durumu esas alınarak baz faiz/kâr payı oranı üzerinden hesaplanan faiz/kâr payı oranları uygulanır. Kredilere/finansmanlara, yapılacak indirimler sonrasında uygulanacak faiz oranı yüzde 10'un altında olamaz.

a) TSP'si 85 ve üzerinde olan yatırımlara Ek-5'te yer alan indirim kalemi hesaplama formülündeki $İ_{TSP}$ indirimi uygulanır.

b) Yatırım kapsamında yurt dışından sağlanan finansmanın TSP belgesinde kayıtlı proje büyüklüğü tutarına oranı yüzde 20 ve üzerindeki yatırımlar için Ek-5'te yer alan indirim kalemi hesaplama formülündeki $İ_{YDF}$ indirimi uygulanır. Yatırım kapsamında yurt dışından finansman sağlanan kuruluşun Türkiye'de yerleşik bir kuruluşun iştiraki ya da bağlı ortaklığı olması halinde, yurt dışında bulunan kuruluştan yatırım kapsamında sağlanacak finansmanın kaynağının Türkiye olmadığına dair yazı alınması gerekmektedir.

c) Finansal sağlamlığı yüksek firmalara Ek-5'te yer alan indirim kalemi hesaplama formülündeki $İ_{FS}$ indirimi uygulanır.

(2) Yatırım taahhütlü avans kredileri/finansmanları sabit veya değişken faizli/kâr paylı olarak tahsis edilebilir. Değişken faiz/kâr payı yöntemiyle tahsis edilmiş olan kredilerde/finansmanlarda değişken faiz/kâr payı oranı, ilk geri ödeme için kullanım tarihinde, diğer geri ödemeler için ise bir önceki geri ödeme tarihinde geçerli olan politika faizi dikkate alınarak, bu maddenin birinci fıkrasında belirtilen yönteme göre hesaplanır. Değişken faizli/kâr

paylı kredinin/finansmanın her bir geri ödeme tarihinde, bu maddenin birinci fıkrasında belirtilen şekilde geri ödeme tarihinde geçerli olan faiz/kâr payı oranı üzerinden kredinin/finansmanın kalan geri ödeme tutarları güncellenir. Değişken faiz/kâr payı yöntemiyle tahsis edilen kredilere/finansmanlara uygulanacak faiz/kâr payı oranı yüzde 10'un altında olamaz.

(3) Yatırım taahhütlü avans kredisi/finansmanı işlemlerinde kredi/finansman kullanım tarihi ile kredi/finansman vadesi (son geri ödeme tarihi) gün adedine eklenir. Buna göre, kredi/finansman kullanım tarihinde hesaba borç geçirilen paralara ödeme günü, kredi/finansman 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/Kâr payına esas gün sayısı birbirini izleyen iki valör arasındaki farka eşittir.

(4) Kredi/Finansman geri ödeme vadelerinin hafta sonu veya diğer bir resmî tatil gününe rastlaması halinde geri ödeme tatili izleyen ilk iş günü yapılacağından, faize/kâr payına 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/Kâr paylarının hesaplanmasında sabit tam bölende yıl 365 gün olarak esas alınır.

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

(6) Avans işlemlerinde faiz/kâr payı tahakkuku yapılan devreler sonunda, faiz/kâr payı tahakkukuna esas alınan adata göre Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Tarifeler Yönetmeliği'nde öngörülen oranda hesaplanan avans komisyonu ve bu komisyondan doğan BSMV krediye/finansmana aracılık eden bankadan tahsil edilir.

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

(8) Yatırım taahhütlü avans kredilerine/finansmanlarına aracı bankalar tarafından eklenebilecek faiz/kâr payı farkı KOBİ statüsündeki firmalara kullandırılacak krediler/finansmanlar için azami 200 baz puan, diğer firmalara kullandırılacak krediler/finansmanlar için azami 100 baz puandır.

Kredi/Finansman limitleri

MADDE 12- (1) Yatırım taahhütlü avans kredilerinin/finansmanlarının Merkez Bankası Reeskont ve Avans Yönetmeliği'nin 5 inci maddesi uyarınca belirlenen toplam limiti ve banka bazında belirlenen limitler Merkez Bankası tarafından aracı bankalara duyurulur.

(2) Firma bazında kredi/finansman kullanım limiti 5 milyar Türk lirasından fazla olmamak kaydıyla krediye/finansmana konu TSP belgesinde kayıtlı proje büyüklüğü tutarının

azami yüzde 70'i ile sınırlıdır. Firmaların, TSP'si 85 ve üzerinde olan yatırım projelerine, TSP belgesinde kayıtlı proje büyüklüğü tutarının azami yüzde 70'i ile sınırlı olmak kaydıyla, bu limitten ayrı olarak 5 milyar Türk lirasına kadar kredi/finansman kullanım limiti tanınır. Tek bir yatırım projesi için tahsis edilebilecek kredi/finansman limiti 5 milyar Türk lirasını ve firma bazında kredi/finansman kullanım limiti 10 milyar Türk lirasını aşamaz. Ancak, TSP'si 85 ve üzerinde olan yatırım projelerine, firma bazında kredi/finansman limitinin tamamı (10 milyar Türk lirası) tahsis edilebilir.

(3) TSKGV ve MSB'nin kontrol ettiği şirketlere kredi/finansman limiti olarak bu maddenin ikinci fıkrasında belirtilen tutarların iki katı uygulanır.

(4) Bu Uygulama Talimatı kapsamında tahsis edilen tüm kredi/finansman tutarlarının toplamı, firma bazında belirlenen kredi/finansman kullanım limiti içinde değerlendirilir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Yatırım Taahhütlü Avans Kredilerinin/Finansmanlarının Kullandırılması

Kredi/Finansmanların aracı bankalar kanalıyla kullandırılması

MADDE 13- (1) Aracı banka yatırım taahhütlü avans kredisi/finansmanı başvurularının öncelikli olarak bu Talimat'ın 9 uncu maddesi hükümlerine uygunluğunu kontrol eder. Uygun olan başvurular için kredi/finansman kullanımı kapsamındaki yatırımın teknik ve finansal olarak erişilebilirliğine ve kredi/finansman kullanacak firmaların yeterliliğine ilişkin kendi analizini yapar ve sadece uygun gördüğü kredi/finansman başvurularını Merkez Bankasına bildirir. Bu analiz sürecinde ihtiyaç duyulması halinde uzman firmalardan hizmet satın alınabilir.

(2) Aracı bankalar, aşağıda sayılan yükümlülükleri ile sınırlı kalmamak kaydıyla, kredi/finansman başvurularının ve kullandırımlarının bu Uygulama Talimatı'nda belirtilen kriterlere uygun olduğunu kredi/finansman vadesi boyunca takip ve kontrol etmekle sorumludur.

a) Yatırım taahhütlü avans kredisi/finansmanı talebinde bulunan firmanın ve kredi/finansman kapsamında yapılacak yatırımın bu Talimat'ta belirtilen koşullara uyumunun değerlendirilmesi ve kontrolü hususundaki tüm sorumluluk aracı bankalardadır.

b) Kredi/Finansman talebinde bulunan firmanın bu Uygulama Talimatı'nın 7 nci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen kredi değerliliğine ilişkin ölçütleri taşıdığının belirlenmesi ve kredibilitesinin değerlendirilmesi hususundaki tüm sorumluluk aracı bankaya aittir.

c) Kredi/finansman başvurusu aşamasında ve senedin avansa kabul edilmesinden sonra firmaların kredi değerliliği ölçütlerinin kontrol ve takibi aracı banka tarafından yapılır. İstanbul Şubesince firmaların kredi değerliliğinin araştırması ve izlemesi yapılmaz.

ç) Bu Uygulama Talimatı kapsamında verilen taahhütlere ilişkin olarak her türlü takip, bildirim, benzeri işlemlere ilişkin sorumluluklar aracı bankalardadır.

d) Kullandırılacak kredi/finansman tutarlarının limitlere uygunluğu aracı bankalarca kontrol edilir ve Genel Müdürlükçe izlenir.

e) Senedin avansa kabul edilmesinden sonra; firma kredi değerliliğinin takibi aracı banka tarafından yapılır. Firma kredi değerliliğinin kaybedildiğinin aracı banka tarafından tespit edilmesi halinde, Genel Müdürlükçe yazılı olarak gerekçeleri ile bilgi verilir.

(3) Bu Uygulama Talimatı'nın 12 nci maddesine uygun olarak bankalara tahsis edilen kullanım limitine uygun olarak aracı banka genel müdürlüklerinden, bir seferlik süresiz bir Ek-1'de yer alan "Yatırım Taahhütlü Avans Kredisi/Finansmanı Taahhütnamesi" veya ayrı olarak düzenlenen bir taahhütname ile, aracı bankalar tarafından uygun görecekleri bir tutarda taahhüt verilir ve bu tutarın aşılması halinde aşan kısım için ek taahhütname düzenlenir. Taahhütnamede, Merkez Bankasınca gerekli görülecek hallerde kredilerin/finansmanların veya hesapların kullanılmasının kısmen veya tamamen sınırlandırılabileceği avansa kabul edilecek senetlerdeki imzaların sıhhati ve akdin geçerliliği gibi konularda doğabilecek anlaşmazlıkların takip, sonuç ve sorumluluklarının da aracı bankalara ait olacağı belirtilir. Bu taahhütnamenin noterce onaylanmış olması gerekli değildir. Ancak, taahhütnamelerdeki imzaların aracı bankaların imza örneklerine (sirkülerine) uygunluğu İstanbul Şubesince kontrol edilir.

(4) Aracı bankaların, yatırım taahhütlü avans kredisi/finansmanı kapsamında Merkez Bankasınca aracı banka hesabına aktarılan tüm kredi/finansman tutarlarını aynı gün içinde firma hesabına aktarması gereklidir. Kredi/Finansman 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. Ödemenin doğrudan transferinin mümkün bulunmadığı hallerde, ödeme işlemi ilgili tutarın başka bir bankaya gönderilmesi ve bu banka aracılığı ile tedarikçi hesabına aktarılması suretiyle gerçekleştirilebilir. Ödemenin yapılacağı hesap bilgileri firma tarafından aracı bankaya bildirilir. Harcama belgesi olarak, ilgili kanunlara uygun olarak düzenlenmiş faturalar veya faturanın harcamadan sonra tevsik edilmesi şartıyla harcamaya ilişkin sözleşme ile birlikte proforma fatura kabul edilir. Bakanlığa yapılan TSP başvuru tarihi ile kredinin/finansmanın bloke hesaba alınması arasında yapılan ve aracı bankaya krediye/finansmana konu yatırıma ilişkin olduğu tevsik edilen harcamalar karşılığında kredi/finansman tutarının kredi/finansman kullanan firma hesabına aktarımı harcama belgelerinin ve ilgili ödemenin gerçekleştiğinin kesin olarak tevsiki kaydıyla mümkündür. Arsa ve bina alımı için yapılan harcamalar karşılığında yatırım taahhütlü avans kredisi/finansmanı kullandırılmaz. Savunma sanayi sektöründe faaliyet gösteren firmalar ile 13/6/2006 tarihli ve 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun Geçici 12 nci maddesi kapsamına giren mükelleflerden olup elektrik motorlu taşıtların üretimini yapan firmaların kullandığı krediler/finansmanlar hariç olmak üzere, kredi/finansman tutarıyla yurt içi yerleşiklere yapılacak ödemeler yalnızca Türk lirası cinsi yapılabilir.

(5) Aracı bankanın bir katılım bankası olması hâlinde,

a) Yatırım taahhütlü avans kredisi/finansmanı kapsamındaki kredi/finansman tutarlarının Merkez Bankasınca aracı banka hesabına aktarımında yatırım vekâleti kredi/finansman yöntemi kullanılabilir. Bu durumda; Merkez Bankası, aracı banka ile imzaladığı ve Ek-4'te yer alan Yatırım Vekâleti Çerçeve Sözleşmesi kapsamında aracı bankaya kredi/finansman kullandırır ve aracı bankayı yatırım vekili olarak atar. Aracı bankanın yatırım vekili olarak atanması bu Talimat'ta belirtilen yükümlülüklerini ortadan kaldırmaz.

b) Aracı banka olan katılım bankası yatırım taahhütlü avans kredisi/finansmanı kapsamında Merkez Bankasının kendisine kredi/finansman olarak kullandırdığı tutarları kendi müşterilerine 1/11/2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik'in 19 uncu maddesinde düzenlenen katılım bankalarının fon kullandırma yöntemlerine uygun olan yöntemlerle kendi nam ve hesabına kredi/finansman olarak kullandırır. Aracı bankanın müşterilerine kullandıracağı krediler/finansmanlar, Merkez Bankasının aracı bankaya kullandıracağı kredilerden/finansmanlardan ayrı ve bağımsız niteliktedir. Aracı bankanın yatırım vekili olarak görevi, Merkez Bankasından kullandığı kredi/finansman tutarlarını, işbu fıkrada belirtilen şekilde müşterilerine kendi nam ve hesabına ayrı krediler/finansmanlar olarak kullandırmasıdır. Yatırım vekâleti kredi/finansman yöntemi aracı bankanın Merkez Bankasına vekâleten kredi/finansman kullandırdığı şeklinde yorumlanamaz.

c) Katılım bankaları, 14/09/2019 tarihli ve 30888 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Faizsiz Bankacılık İlke ve Standartlarına Uyuma İlişkin Tebliğ kapsamındaki Faizsiz Bankacılık İlke ve Standartlarına uygun olmayan firma yatırımları için yatırım taahhütlü avans kredisi/finansmanı kullandırılmasına aracılık edemez.

(6) Kredi/Finansman geri ödeme vadelerinde Merkez Bankasına ödeme yapılmaması veya bu Talimat'ta belirlenen ceza ve yaptırım tutarları dahil olmak üzere krediye/finansmana ilişkin her türlü borcun zamanında ödenmemesi halinde, 19 uncu maddede belirtilen hususlar çerçevesinde, İstanbul Şubesi geri ödeme tutarını ve gecikme faizini/cezasını aracı bankanın Merkez Bankası nezdindeki serbest her türlü yabancı para ve Türk lirası hesaplarından ya da herhangi bir hak ve alacağından resen tahsile yetkilidir.

(7) Firmanın dilim kullandırım tarihi öncesindeki son 15 gün içerisinde alınmış, firmanın vadesi geçmiş SGK primi borç durumunu ve vadesi geçmiş vergi borç durumunu gösterir belgeleri sunması gerekmektedir. Firmanın sunduğu borç durumunu gösterir belgelerde vadesi geçmiş borç kaydının bulunması halinde, öncelikle kredi/finansman tutarı ile söz konusu borcun ödemesi yapılır veya firmaca daha güncel tarihli bir borç durum belgesi ile borcun ödenmiş olduğunun tevsiki yapılır. Bu işlemin ardından kalan kredi/finansman tutarı bu maddenin dördüncü fıkrasında yer alan hususlara uygun olarak kullandırılır.

(8) TSKGV ve MSB'nin kontrol ettiği şirketler yatırım taahhütlü avans kredisi/finansmanı tutarlarını, yatırıma ilişkin TSP belgesinde uygun görülen ve YTB ile bağlantılı belgelerde yer alan stratejik stok harcamalarının finansmanı için de kullanabilir. Bu

kapsamdaki kredi/finansman tutarlarının kullanılmasında bu maddenin dördüncü fıkrasında belirtilen harcama belgelerinin ibrazı şartı aranmaz. Bu fıkra kapsamında kullanılan krediler/finansmanlar için firmalarca yapılan harcamaların YTB ile bağlantılı belgelerde yer verilen stratejik stok harcamalarıyla uyumlu olup olmadığı da dahil olmak üzere gerekli görülen tüm konularda Merkez Bankasınca SSB'den veya MSB'den görüş alınabilir.

Kredi/Finansman başvuruları

MADDE 14- (1) Firmaların kredi/finansman başvuruları, aracı banka genel müdürlükleri tarafından Genel Müdürlüğe aşağıda sayılan belgelerin yazılı olarak iletilmesi ile yapılır.

a) YTB,

b) YTB'siz başvurular için bu Talimat'ın 9 uncu maddesinin ikinci fıkrasında belirtilen Bakanlık yazısı,

c) TSP belgesi,

ç) Ek-2'de yer alan başvuru formu,

d) Kredi/finansman talebinde bulunan firmanın bu Talimat'ta yer alan koşulları sağladığına ilişkin Ek-3'te yer alan örneğe göre hazırlanan aracı bankanın yazılı beyanı,

e) Kredi/finansman geri ödeme planı.

(2) Değişken faizli/kâr paylı kredilere/finansmanlara ilişkin geri ödeme planı, kullanım anında geçerli olan faiz/kâr payı üzerinden hesaplanır ve geri ödeme dönemlerinde bu Uygulama Talimatı'nın 11 inci maddesinin birinci fıkrası kapsamında hesaplanan faiz/kâr payı oranına göre güncellenir.

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

(4) Genel Müdürlükçe ihtiyaç duyulması halinde aracı bankadan kredi/finansman başvurusunda iletilen belgelere ek bilgi ve belgeler istenebilir.

(5) Kredi/Finansman başvuru süreçlerine ilişkin diğer ayrıntılar Genel Müdürlükçe belirlenir.

Kredi/Finansmanların tahsisi

MADDE 15- (1) Bu Uygulama Talimatı'nın 14 üncü maddesinin birinci fırkasında belirtilen belgelerle tam ve eksiksiz olarak yapılan kredi/finansman başvurularına ilişkin kredi/finansmanların tahsisi, Genel Müdürlükçe aracı bankaya iletilecek uygunluk yazısı ile yapılır. Kredinin/Finansmanın tahsis edilmesi aşamasında aracı bankanın değerlendirme ve beyanı esas alınır.

(2) Merkez Bankası tarafından tahsis edilen kredi/finansman tutarının en az yüzde 10'u kredi/finansman tahsis tarihinden itibaren 6 ay içinde kullanılır. Bu süre içinde tahsis edilen kredi/finansman tutarının en az yüzde 10'unun kullanılmaması halinde, tahsis edilen

kredi/finansman limiti iptal edilir. Tahsis edilen kredi/finansman tutarının tamamının kredi/finansman tahsis tarihinden itibaren 3 yıl içerisinde kullanılması şarttır. Bu süre içinde tahsis edilen kredinin/finansmanın 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/finansmanın tamamının kullanılmaması halinde tahsis edilen kredinin/finansmanın kullanılmayan kısmı iptal edilir.

Kredi/Finansmanların kullandırılması

MADDE 16- (1) Kredinin/finansmanın 5 eşit dilim halinde kullanılması esastır. Toplu kullanım talepleri, talep edilen tutarda harcama yapılacağına dayanak teşkil eden belgelerle birlikte aracı banka tarafından Merkez Bankasına e-posta yoluyla iletilir. Talepler, Genel Müdürlükçe incelenerek sonuçlandırılır. Kredinin/Finansmanın dilimler halinde kullanılmasının talep edilmesi durumunda kullanım yapılacak toplam tutar için kredi/finansman limit blokajı yapılır.

(2) Kredi/Finansman dilimlerinin kullanımı geri ödeme vadelerinde yapılır. Kredi/Finansman 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.

(3) Aracı banka, yeni bir dilim kullanımına ilişkin talebi krediye/finansmana konu yatırımın mevcut durumu ve ilerlemesini gösteren bir yatırım izleme raporu ve kullanım talep edilen kredi/finansman dilimine ilişkin imzalı geri ödeme planı ile dilim kullandırım tarihi öncesindeki son 15 gün içerisinde alınmış, firmanın vadesi geçmiş SGK primi borç durumunu ve vadesi geçmiş vergi borcu durumunu gösterir belgeleri elektronik ortamda ve yazılı olarak iletir. Merkez Bankası, iletilen rapora göre inceleme yaparak yeterli ilerleme sağlanamadığını değerlendirdiği kredilere/finansmanlara ilişkin yeni dilim kullanım taleplerine onay vermeyebilir.

(4) Merkez Bankası kredi/finansman konusu yatırımın ilerleme durumuna ilişkin aracı bankadan dönemsel raporlamalar iletmesini talep edebilir.

(5) Kredilere/finansmanlara ilişkin senet veya senetler en geç kredi/finansman dilim kullanım tarihinde aşağıdaki yöntemlerden birisi kullanılarak İstanbul Şubesine tevdi edilir;

a) Tekli senet tevdi yöntemi:

i) Senet veya senetlerin toplam tutarları en az kredi/finansman tutarı ile faiz/kâr payı, komisyon, vergi vs. masrafların toplamı tutarında ve kredi/finansman vadesi ile aynı vadeye sahip tek bir veya birden fazla senet düzenlenir.

ii) Bu senet veya senetlerin geri ödeme tarihleri öncesinde yapılan hesaplamalarda en az kalan kredi/finansman tutarı ile faiz/kâr payı, komisyon, vergi vs. masrafların toplamını karşılamayacağının tespit edilmesi durumunda, bu senet veya senetlerin tamamı kredinin/finansmanın en az kalan tutarı ile faiz/kâr payı, komisyon, vergi vs. masrafların

toplamını karşılayacak tutarda ve kredi/finansman vadesi ile aynı vadeye sahip yeni bir senet veya birden fazla senet ile ilgili geri ödeme vadesinde değiştirilmesi gereklidir.

iii) Bu senet veya senetlerin geri ödeme tarihleri öncesinde yapılan hesaplamalarda kalan kredi/finansman tutarı ile faiz/kâr payı, komisyon, vergi vs. masrafların toplamından daha yüksek tutarda olması halinde, firma talebi üzerine, bu senet veya senetlerin tamamı en az kalan kredi/finansman tutarı ile faiz/kâr payı, komisyon, vergi vs. masrafların toplamını karşılayacak tutarda ve kredi/finansman vadesi ile aynı vadeye sahip yeni bir senet veya birden fazla senet ile değiştirilebilir.

iv) Son geri ödeme işlemi karşılığında portföydeki senet veya senetler aracı bankaya iade edilir.

b) Çoklu senet tevdi yöntemi:

i) Kredinin/Finansmanın 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/finansman tutarı ile faiz/kâr payı, komisyon, vergi vs. masrafların toplamını karşılayacak tutarda ve kredi/finansman vadesi ile aynı vadeye sahip bir senet düzenlenir. Her iki senet en geç kullanım tarihinde İstanbul Şubesine tevdi edilir. Senet tevdii sonuçlanmadan kredi/finansman tutarının aracı banka hesabına aktarımı gerçekleştirilmez.

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

iii) Bir sonraki geri ödeme tutarı ile kalan kredi/finansman 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.

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

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

vi) 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/finansman vadesi ile aynı vadeye sahip bir senet İstanbul Şubesine tevdi edilir. Son geri ödeme işlemi karşılığında portföydeki senet aracı bankaya iade edilir.

vii) Çoklu senet tevdi yöntemi yalnızca kredinin/finansmanın tek dilim halinde kullanıldığı hallerde uygulanabilir.

(6) Değişken faizli/kâr paylı olarak kullanılan kredi/finansman güncel bakiyesinin, tevdi edilen senet tutarıyla uyumlu olmasından aracı banka sorumludur. Buna göre, kredi/finansman geri ödeme dönemlerinde kredi/finansman güncel bakiyesinin senet tutarından fazla olduğunun aracı bankaca tespit edilmesi halinde kredi/finansman bakiyesini karşılayacak tutarda ve mevcut senet ile aynı vadeye sahip yeni bir senet daha İstanbul Şubesine tevdi edilir. Merkez Bankasınca, kredi/finansman güncel bakiyesinin senet tutarını aştığının tespit edilmesi halinde, aracı bankaya bildirim tarihinden itibaren 5 iş günü içinde yeni senedin İstanbul Şubesine tevdi edilmesi gereklidir. Bu süre içerisinde yeni senedin İstanbul Şubesine tevdi edilmemesi halinde aracı bankanın süre aşımının gerekçelerini de içeren yazılı başvurusu ve Merkez Bankasınca yapılacak değerlendirme üzerine bir defaya mahsus olmak üzere ek süre verilir. Bu süreler içinde yeni senedin tevdi edilmemesi halinde bu Uygulama Talimatı'nın 19 uncu maddesinin kredinin/finansmanın geri çağırılmasına ilişkin hükümleri uygulanır.

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

(8) Son geri ödeme işlemi karşılığında portföydeki senet veya senetler aracı bankaya iade edilir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

Kredi/Finansmanların Geri Ödemeleri ve Yatırım Taahhüdüne İlişkin İşlemler

Kredi/Finansman geri ödemeleri

MADDE 17- (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 komisyonuyla 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 Talimatı kapsamında Merkez Bankasına tevdi edilen senetler karşılığında kullandırılan kredilere/finansmanlara ilişkin geri ödemeler, geri ödeme planına uygun olarak tüm kredi/finansman bakiyesinin geri ödenmesi suretiyle gerçekleştirilir. Son geri ödeme işlemini müteakip ilgili senet portföyden çıkarılır ve aracı bankaya iade edilir.

(8) Kredinin/Finansmanın erken geri ödenmesi, mevcut kredi/finansman bakiyesinin tamamının ödenmesi ile gerçekleştirilir. Kredi/Finansman bakiyesinin kısmen erken geri ödenmesi mümkün değildir.

(9) Erken geri ödeme talebi, kredinin/finansmanın erken geri ödeneceği tarihten en geç iki iş günü öncesinde Merkez Bankasına bildirilir. Bu talep üzerine erken geri ödeme vadesinde krediye/finansmana 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/kâr payları tahsil edilir. Aracı bankalarca erken geri ödeme işlemi sebebiyle firmalardan herhangi bir masraf, komisyon ya da faiz/kâr payı talep edilemez.

(10) Erken geri ödeme bu Talimat'ın 18 inci maddesi uyarınca yatırım taahhüdünün gerçekleştirilmesi sorumluluğunu ortadan kaldırmaz. Erken geri ödeme yapılan kredi/finansman işleminde kullanılan YTB kapsamında veya YTB'siz kullandırılan kredilerde aynı yatırım kapsamında tekrar yatırım taahhütlü avans kredisi/finansmanı kullandırılmaz.

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

(12) 6102 sayılı Kanun'un 18 inci maddesinin üçüncü fıkrası gereğince ihbarlar noter kanalıyla, taahhütlü mektupla, telgrafla veya güvenli elektronik imza kullanılarak kayıtlı elektronik posta yoluyla yapılır.

Yatırım taahhüdünün gerçekleştirilmesi

MADDE 18- (1) Kredi/Finansman konusu yatırım taahhüdünün ilgili yatırımına ait Yatırım Teşvik Belgesinin kapatılmasını müteakip kapatılması esastır. Kredi/finansman vadesine kadar Yatırım Teşvik Belgesinin kapatılmamış olması veya yatırıma ilişkin Yatırım Teşvik Belgesi bulunmaması halinde taahhüdün en geç kredi/finansman vadesinden itibaren altı (6) ay sonunda ilgili yatırımın gerçekleştiğini tevsik eden bilgi ve belgelerle kapatılması esastır. YTB süresi bu süreden önce dolan kredilerde, aracı banka yatırımın tamamlanma oranını tespit ederek Merkez Bankasına yazılı bildirimde bulunur. Bakanlıkça YTB'nin kapatılması için ek süre verilmiş olması halinde YTAK kapsamındaki yatırım taahhüdünü

gerçekleştirme süresi bu ek süre kadar uzatılır. Kredilerle/Finansmanlarla ilgili yatırım taahhütlerinin gerçekleşme durumu aracı bankalar tarafından kredi/finansman 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 Bakanlıktan alınacak yazının aracı bankaya ibrazı ile tespit edilir.

(4) YTB'nin kapatma işlemlerinin kredi/finansman vadesine kadar sonuçlanmamış olması veya kredinin/finansmanın bu Uygulama Talimatı'nın 9 uncu maddesinin ikinci fıkrası çerçevesinde YTB aranmaksızın kullanılması durumunda ise 21/6/2025 tarihli ve 32933 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Yatırımlarda Devlet Yardımları Hakkında Kararın Uygulanmasına İlişkin Tebliğ (Tebliğ No: 2025/1)'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 değerleme-ekspertiz işlemi ile yatırım taahhüdünün gerçekleşme durumu tespit edilir.

(5) Aracı banka yatırım taahhüdünün gerçekleşme durumunun tespit sonucunu en geç on iş günü içinde Genel Müdürlüğe bildirir. Genel Müdürlüğün talep etmesi halinde taahhüt gerçekleşme durumunun tespitine ilişkin belgeler de ayrıca iletilir.

(6) Bu Uygulama Talimatı'nın 19 uncu maddesinin üçüncü fıkrası kapsamında yaptırım uygulanan krediler/finansmanlar için bu madde kapsamında yatırım taahhüdünün takibi yapılmaz.

ALTINCI BÖLÜM

Kredi/Finansmanların Geri Çağırılması ve Kredi/Finansmanlara ilişkin Yaptırım ve Cezalar

Kredi/Finansmanların geri çağırılması, yaptırım ve cezalar

MADDE 19- (1) Merkez Bankası kullandırdığı kredileri/finansmanları, gerek gördüğünde aracı banka görüşünü de alarak vadesinden önce geri çağırma hakkına sahiptir.

(2) Bu madde kapsamındaki gecikme faizinin/cezalarının Merkez Bankasının ilan ettiği en yüksek gecelik borç verme faiz oranının 1,5 katsayı ile çarpımı sonucu hesaplanan oran üzerinden hesaplanması esastır.

(3) Senedin avansa kabul edilmesinden sonra; bu Uygulama Talimatı'nın 9 uncu maddesinde belirtilen koşulların sağlanmadığının tespit edilmesi halinde;

a) Kullandırılan kredi/finansman Merkez Bankasınca geri çağırılır ve tahsis edilen kredi/finansman tutarı iptal edilir. Bu durumda Merkez Bankası krediye/finansmana 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 bildirimin ardından senetler vadelerinden önce senet portföyünden çıkarılır ve aracı bankaya iade edilir. Bu fıkra kapsamındaki işlemlerde sadece tahakkuk eden faizler/kâr payları tahsil edilir.

b) Bu madde kapsamında geri çağırılan krediler/finansmanlar için, kredi/finansman kullanım tarihinden geri ödemenin yapıldığı tarihe kadar, kredi/finansman tutarı üzerinden geri ödeme tutarları ve tarihleri de dikkate alınarak, bu maddenin ikinci fıkrasında belirtilen oran üzerinden yaptırım uygulanır.

c) Geri çağırılan krediyi/finansmanı kullanan firmanın kredinin/finansmanın geri çağırıldığı tarihten itibaren 3 yıl boyunca kredi/finansman başvurusu kabul edilmez.

(4) Kredi değerliliğinin kaybedildiğinin aracı banka tarafından bildirilmesi halinde, Merkez Bankası aracı banka görüşünü de dikkate alarak kredinin/finansmanın geri çağırılıp çağırılmayacağına karar verir. Kredinin/Finansmanın geri çağırılmasına karar verilmesi durumunda Merkez Bankası kalan kredi/finansman 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 bildirimin ardından senetler vadelerinden önce senet portföyünden çıkarılır ve aracı bankaya iade edilir.

(5) Avansa kabul edilen senetlerin bu Talimat'ın 17 nci maddesinde belirtilen şekilde,

a) Vadelerinde Merkez Bankasına geri ödenmemesi veya Merkez Bankasına tevdi edilen senetler karşılığında kullandırılan kredilere/finansmanlara ilişkin geri ödemelerin geri ödeme planında belirtilen vadelerde Merkez Bankasına yapılmaması halinde, vade tarihinden itibaren ödeme tarihine kadar her gün için, bu maddenin ikinci fıkrasında belirtilen oran üzerinden gecikme faizi/cezası uygulanır. Ayrıca, hesaplanan bu faiz/ceza tutarına, BSMV uygulanır.

b) Ödemelerin Merkez Bankasına zamanında yapılmaması durumunda talep tarihinden itibaren bu maddenin ikinci fıkrasında belirtilen oranda gecikme faizi/cezası uygulanır.

(6) Yatırım taahhüdünün bu Uygulama Talimatı'nın 18 inci maddesinde belirtilen usule uygun olarak kısmen veya tamamen gerçekleştirilmemesi halinde, kredi/finansman anapara tutarına taahhüdün gerçekleştirilemeyen kısmı oranında, kullanım tarihinden ödeme tarihine kadar, taksit ödeme tarihlerinde geçerli olan Merkez Bankasının ilan ettiği en yüksek gecelik borç verme faiz oranı üzerinden yaptırım uygulanır. Hesaplanan yaptırım tutarı BSMV ile birlikte aracı bankadan tahsil edilir. Vadesi dolmamış kredilerde/finansmanlarda yaptırım ödemeleri kredi/finansman geri ödeme tarihlerinde taksitli olarak yapılır. Geri ödemesi yapılmış taksitlere ait yaptırım tutarı ise tek seferde tahsil edilir. Tek seferde tahsil edilecek yaptırımların ödenmesi için bildirim tarihinden itibaren 5 iş günü süre verilir. İhtiyaç duyulması halinde aracı bankanın başvurusu üzerine Genel Müdürlükçe bu süreye ek süre

verilebilir. Yatırım yapma taahhüdünü gerçekleştirmeyen firmaların kredi/finansman kullanım talepleri, taahhüdün gerçekleştirilmediğinin tespit edildiği ya da Merkez Bankasına bildirildiği tarihten itibaren beş yıl süreyle kabul edilmez.

(7) Bu Uygulama Talimatı'nın 11 inci madde hükümleri kapsamında düzenlenen faiz/ kâr payı farklılaştırma şartlarından birisinin gerçekleştirilmediğinin tespit edilmesi halinde, kullanılan kredi/finansman tutarına kredi/finansman kullanım süresi boyunca bu hüküm dolayısıyla yararlanılmış olan faiz/kâr payı ile yararlanılması gereken faiz/kâr payı farkının 1,5 katı oranında yaptırım uygulanır.

YEDİNCİ BÖLÜM

Diğer Hususlar

Mevzuata ilişkin hususlar

MADDE 20- (1) Kredi/Finansman 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/finansman kullandırılamaz.

(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/finansman kullandırılamaz, kredi/finansman taahhütleri bu faaliyetlere ilişkin belgelerle kapatılamaz.

(5) Kredi/Finansman 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/finansman 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/finansman konusu işleme ilişkin detay bilgiler aracı bankalar tarafından Merkez Bankasına bildirilir.

(7) Merkez Bankası, kredi/finansman kullanımlarının bu Uygulama Talimatı'na 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 Şubesince resen tahsil edilemeyen işlemlerde bu husus İstanbul Şubesince de izlenir.

(2) 6102 sayılı Kanun'un 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 Kanun'un 723 üncü ve 778 inci maddeleri çerçevesinde, ödemeden 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/Finansmanı Senet Taahhütnamesi hükümlerine göre yapılacak işlemler, Genel Müdürlük talimatı ile bildirilir.

SEKİZİNCİ BÖLÜM

Çeşitli ve Son Hükümler

Firmalar hakkında inceleme ve değerlendirme yapılması

MADDE 23- (1) Merkez Bankası yatırım taahhütlü avans kredisi/finansmanı kullanan firmaların finansman yapılarını, finansal piyasa işlemleri ile Türk lirası ve yabancı para kredilerini/finansmanlarını izlemeye ve buna bağlı olarak firmalara ilişkin değerlendirme yapmaya yetkilidir.

Öncelikli Finansman Belgesi kapsamında kullandırılan yatırım taahhütlü avans kredileri/finansmanları

EK MADDE 1- (1) Bu madde kapsamında kullandırılan yatırım taahhütlü avans kredilerinde/finansmanlarında aşağıdaki koşullar aranır:

(a) Firmanın kredi/finansman kullanımına uygun ÖFB sahibi olması.

(b) ÖFB'de kayıtlı proje büyüklüğü tutarının en az 100 milyon Türk lirası olması.

(c) Firmanın YTB'sinin bulunması.

(ç) Ek-6'da yer alan başvuru formunun ibraz edilmesi.

(d) Aracı banka tarafından yapılan değerleme-ekspertiz işlemi sonucunda hazırlanan krediye/finansmana konu yatırımın tamamlama oranını tespit eden raporunun ibraz edilmesi.

(2) Bu madde kapsamında kullandırılacak kredilerde/finansmanlarda TSP belgesi aranmaz ve TSP'ye bağlı Uygulama Talimatı hükümleri uygulanmaz.

(3) Firma bazında kredi/finansman kullanım limitleri aşağıda belirtilen hususlara göre belirlenir:

(a) Kredi/Finansman limiti 1 milyar Türk lirasından fazla olmamak kaydıyla krediye/finansmana konu YTB'de kayıtlı yatırım tutarının azami yüzde 50'si ile sınırlıdır.

(b) Krediye/Finansmana konu yatırımın tamamlanma oranı yüzde 50'den yüksek olan firmalar için kredi/finansman limiti 1 milyar Türk lirasından fazla olmamak kaydıyla azami yatırımın tamamlanmamış kısmına tekabül eden tutarla sınırlıdır.

(c) Firma tarafından krediye/finansmana konu YTB'de kayıtlı toplam yatırım tutarının asgari yüzde 20'si oranında özkaynak kullanılır.

(4) Bu madde kapsamında kullanılan kredilerin/finansmanların vadesi en çok beş yıldır. Kredi/Finansman anapara geri ödemesiz dönemi, kredi/finansman kullanım tarihinden itibaren en çok bir yıldır. Bu dönemde, sadece kredilerin/finansmanların tahakkuk eden faiz/kâr payı ödemeleri gerçekleştirilir. Krediye/Finansmana konu yatırımın tamamlanma oranının yüzde

50’den yüksek olması halinde, kredi/finansman vadesi ve kredi/finansman anapara geri ödemesiz dönemi bu fıkrada belirtilen sürelerin yüzde 50’sini aşamaz.

(5) Bu madde kapsamında kullanılan kredilere/finansmanlara politika faizinin 0,7 katsayı ile çarpımı sonucunda bulunacak faiz/kâr payı oranı uygulanır. Faiz/Kâr payı oranları virgülden sonraki kısmı iki hane olacak şekilde yuvarlanır. Bu Uygulama Talimatı’nda belirtilen indirim oranları bu krediler/finansmanlar için uygulanmaz. Kredilere/Finansmanlara uygulanacak faiz oranı yüzde 10’un altında ve yüzde 30’un üzerinde olamaz.

(6) Krediler/Finansmanlar değişken veya sabit faizli/kâr paylı olarak tahsis edilebilir.

(7) Krediler/Finansmanlar YTB’de kayıtlı yatırım harcamalarının finansmanında kullanılır. Kredinin/Finansmanın ilk diliminin kullanıldığı tarihten azami üç ay öncesine kadar olan harcama belgeleri kabul edilir.

(8) ÖFB’nin düzenlenme tarihinden itibaren iki yıl içerisinde kredi/finansman başvurusu Merkez Bankasına iletilmeyen yatırımlara kredi/finansman kullandırılmaz.

(9) Bu maddede özel hüküm bulunmayan hallerde, bu Uygulama Talimatı’ndaki diğer hükümler kıyasen uygulanır.

GEÇİCİ MADDE 1- (1) Bu maddenin yürürlüğe girdiği tarihten önce tahsis edilmiş yatırım taahhütlü avans kredilerinin/finansmanlarının kalan geri ödemelerine, 31 Ağustos 2025 (dâhil) tarihine kadar aracı banka tarafından Genel Müdürlüğe yazılı olarak başvurulması halinde, başvurunun Merkez Bankasınca uygun görüldüğü tarihten sonraki ilk kredi/finansman geri ödemesini takip eden geri ödemeler için geçerli olmak üzere değişken faiz/kâr payı yöntemi uygulanır. Bu kapsamda değişken faiz/kâr payı uygulaması tercih edilen kredilerin/finansmanların yeni dilim kullanımları için faiz/kâr payı sabitleme uygulamasına son verilir ve bu kısımlar için de değişken faiz/kâr payı yöntemi uygulanır.

(2) Birinci fıkra uyarınca başvurusu yapılan ve değişken faiz/kâr payı yöntemine geçen krediler/finansmanlar daha sonra tekrar sabit faiz/kâr payı yöntemine dönüş yapamaz.

(3) Bu maddenin birinci fıkrasında belirtilen süre içinde başvuruda bulunulmayan kredilerin/finansmanların kullanılmamış olan dilimleri için kullanım tarihinde geçerli olan faiz/kâr payı oranları uygulanmaya devam eder.

(4) Bu maddenin yürürlüğe girdiği tarihten önce alınmış TSP belgeleri için, bu maddenin yürürlük tarihinden itibaren iki yıl içerisinde yapılacak kredi/finansman başvurularında TSP belgesinin son iki yıl içerisinde düzenlenmesi gerektiğine ilişkin bu Uygulama Talimatı’nın 9 uncu maddesinin altıncı fıkrasında yer alan şart aranmaz.

GEÇİCİ MADDE 2- (1) Bu maddenin yürürlüğe girdiği tarihte yürürlükten kaldırılan Uygulama Talimatı’nın 10 uncu maddesinin birinci fıkrasında yer alan net döviz pozisyonunun toplam varlıklarının yüzde 5,0’i seviyesinin altında olması ve Merkez Bankasınca kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesap bakiyesinin bulunmamasına ilişkin taahhütler, yaptırım uygulanmamış yatırım taahhütlü avans kredileri/finansmanları için iptal edilmiştir.

(2) Bu maddenin yürürlüğe girdiği tarihte yürürlükten kaldırılan Uygulama Talimatı'nın 10 uncu maddesinin ikinci fıkrasında yer alan yurt içi yerleşikler ile yapılacak sözleşme ve fiyatlamalar ile üretilecek mal veya sunulacak hizmetlerin yurt içi yerleşiklere yönelik fiyatlama ve satışının Türk lirası üzerinden yapılacağına ilişkin taahhütler kapsamında, yaptırım uygulanmamış yatırım taahhütlü avans kredileri/finansmanları için sadece kredi/finansman tutarları ile yurtiçi yerleşiklere Türk lirası cinsi ödeme yapılması şartı devam eder.

GEÇİCİ MADDE 3- (1) Bu maddenin yürürlüğe girdiği tarihten önce, bu Uygulama Talimatı'nın 18 inci maddesinin dördüncü fıkrası kapsamında Yatırımlarda Devlet Yardımları Hakkında Kararın Uygulanmasına İlişkin Tebliğ (Tebliğ No: 2012/1)'in eklerinde yer alan örneklere uygun olarak hazırlanan ve aracı bankalara ibraz edilen raporlar geçerliliğini korur.

Yürürlük

MADDE 24- (1) Bu Uygulama Talimatı Yönetim Komitesinin 23 Kasım 2023 tarih ve 54110 sayılı Kararı ile kabul edilmiş olup, 23 Kasım 2023 tarihinde yürürlüğe girer.

Yürütme

MADDE 25- (1) Bu Uygulama Talimatı'nı Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Başkanı yürütür.

	UYGULAMA TALİMATI DEĞİŞİKLİKLERİ	
	Uygulama Talimatının Değişen/Yürürlükten Kaldırılan Maddeleri	**Yürürlük Tarihi**
1.	9/1-ç, 9/5, 9/6	08/04/2024
2.	9/1-b	17/05/2024
3.	10/2, 11/1, 13/4, 15/2, Ek-6	11/11/2024
4.	13/7, 16/3	22/11/2024
5.	9/1-a, 9/3, 9/4, 11/1, 12/2, 13/5, 18/1, 19/6	24/03/2025
6.	12/2, 19/6	30/05/2025
7.	9/6, 11/2, 11/9, 14/2, 16/6, Geçici Madde 1/1-2-3-4	23/06/2025
8.	4/1-h	01/08/2025
9.	11/2, 11/9, Ek-2	23/10/2025
10.	4/1-k-l, 12/3, 13/8	16/02/2026
11.	4/1-e, 4/1-ğ, 10, 12/3, 13/4, 13/8, 14/1-e, 19/3, Geçici Madde 2, Ek-3, Ek-4	18/06/2026
12.	9/6, Geçici Madde 1/4	07/07/2026
13.	4/1-m, 12/4, Ek Madde 1, Ek-6	09/09/2026
14.	Ek Madde 1/5	21/09/2026
15.	12/3, 18/4, Geçici Madde 3	23/10/2026

EKLER:

1- Yatırım Taahhütlü Avans Kredisi/Finansmanı Senet Taahhütnamesi (Ek-1)

2- Yatırım Taahhütlü Avans Kredisi/Finansmanı Başvuru Formu (Ek-2)

3- Yatırım Taahhütlü Avans Kredisi/Finansmanı Koşullarına Uygunluk Beyannamesi (Ek-3)

4- Yatırım Vekâleti Çerçeve Sözleşmesi (Ek-4)

5- Yatırım Taahhütlü Avans Kredisi/Finansmanı Baz Faiz/Kar Payı ve İndirim Oranı Hesaplama Formülleri (Ek-5)

6- Ek Madde 1 Kapsamındaki Yatırım Taahhütlü Avans Kredisi/Finansmanı Başvuru Formu (Ek-6)

EK:1

YATIRIM TAAHHÜTLÜ AVANS KREDİSİ/FİNANSMANI 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/finansmanların 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/kâr payı, komisyon, taahhüt komisyonu ve gecikme faizi/cezası 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/cezasını 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/cezası yürütülecektir.

Senet bedellerinin veya geri ödeme tutarlarının ödenmesi; gecikme faizi/cezası, 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/cezası 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/finansmanı kullanımına aracılık edilen firmalar ile senette imzası bulunan firma temsilcilerinin Yatırım Taahhütlü Avans Kredisi/Finansmanı Uygulama Talimatında belirtilen kredi değerliliğine ilişkin ölçütlere uygunluğunun ve bu uygunluğun kredi/finansman 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 edeceğiniz diğer masraflar ve bu yüzden doğacak tüm zararlarınız Bankamızca Bankanıza ödenecektir.

7- Bankanız, kredi/finansman 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 ziyaı 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**

EK:2

YATIRIM TAAHHÜTLÜ AVANS KREDİSİ/FİNANSMANI BAŞVURU FORMU **(Formda satır veya sütun silmeyiniz. Gerekmesi halinde boş bırakınız.)**		
ARACI BANKA:		
KREDİ/FİNANSMAN TALEBİNDE BULUNAN FİRMA BİLGİLERİ		
Firma Ünvanı:		
Firma Adresi, Telefonu ve E-posta adresi:		
Firma Türü:		
Firma VKN:		
Firmanın Kayıtlı Olduğu Vergi Dairesi:		
Firma Faaliyet Alanı:		
TALEP EDİLEN KREDİYE/FİNANSMANA İLİŞKİN BİLGİLER		
Talep Edilen Kredi/Finansman Tutarı:		TL
Kredi/Finansman Vadesi:		Yıl
Anapara Geri Ödemesiz Dönem:		Ay
Taksit Vade Aralığı:		Ay
Kredinin/Finansmanın Kullanım Şekli:		
Aracı Banka Fark Faizi/Kâr Payı:		baz puan
Aracı Banka Tarafından Tahsil Edilen/Edilecek Toplam Masraf Tutarı: (Fark Faizi Dışındaki Tutar ve Oran Olarak Tüm Masraflar Dahil):		TL
FAİZ/KÂR PAYI ORANI		
Ölçütler		**Evet/Hayır**
1. TSP 85 ve üzerinde mi?		
2. Yatırımın yüzde 20'si ve üzerinde yurt dışı finansman temini veya taahhüdü		
3. Firmanın finansal sağlamlık durumu yüksek mi?		
Uygulanacak faiz/kâr payı oranı		
Uygulanacak faizin/kâr payının türü (sabit/değişken)		
YATIRIM TEŞVİK BELGESİNE İLİŞKİN BİLGİLER		
YTB Tarihi:		
YTB Bitiş Tarihi:		
YTB Sayısı:		
İlave İstihdam:		
Toplam Yatırım Tutarı:		TL
Toplam Sabit Yatırım Tutarı:		TL
Yerli Girdi Tutarı:		TL
Yerli Girdi Oranı:		
Toplam Yabancı Kaynak Tutarı:		TL
Özkaynak Tutarı:		TL
Toplam Finansman Tutarı:		TL

FİRMAYA İLİŞKİN İLAVE BİLGİLER		
Firma Güncel Çalışan Sayısı:		
Bağlı Olduğu Holding veya Grup:		
Holding / Grup Güncel Çalışan Sayısı:		
Verisi Mevcut Olan Son Mali Yıla Ait Bilgiler		
Son Mali Yıl İhracat Tutarı		USD
Son Mali Yıl İthalat Tutarı		USD
Son Mali Yıl Cirosu		TL
Holding veya Grup Son Mali Yıl Cirosu		TL
YATIRIMA İLİŞKİN BİLGİLER		
Yatırımın Türü:		
Yapılacak Yatırımın Yeri:		
Yatırımın Sektörü:		
Yatırımın Konusu:		
Yatırıma Başlangıç Tarihi:		
Yurt Dışı Finansman Sağlanacak mı?		
Yurt Dışı Finansman Tutarı:		TL
Sağlanacak İlave İstihdam:		
Yatırımın Planlanan Bitiş Tarihi:		
Yurt Dışı Finansman Sağlanacak Kreditör Kuruluş:		
YATIRIMA İLİŞKİN İLAVE BİLGİLER		
Firmanın yatırıma konu ürününün iç piyasadaki marka isimleri		
Yapılacak yatırımın temel hedefi		
Yatırım ile üretilecek ürünler iç piyasaya mı, ihracata mı yönelik?		
Mevcut üretim kapasitesi		TL
Yatırımla sağlanacak üretim kapasitesi artışı		TL
Yatırım konusu ürünlerin iç piyasa mevcut satış tutarı		TL
Yatırım konusu ürünlerin mevcut ihracat tutarı		TL
Yatırım ile sağlanacak ihracat artışı		TL
Hesaplamaya esas USD/TL kuru (başvuru tarihi kuru)		
YATIRIM İLE ÜRETİLECEK ÜRÜNLER LİSTESİ		
Ürün Adı	**GTİP Kodu**	

EK:3

YATIRIM TAAHHÜTLÜ AVANS KREDİSİ/FİNANSMANI KOŞULLARINA UYGUNLUK BEYANNAMESİ

Bankanıza ……...….. firmasına kullandırılmak üzere ilettiğimiz ……. Türk lirası tutarındaki yatırım taahhütlü avans kredisi/finansmanı başvurusuna ilişkin olarak aşağıda yer verilen tüm hususların bankamızca kontrol edildiğini ve doğruluğunu kabul ve beyan ederiz.

1- Bankamız kredinin/finansmanın kullandırılması ile ilgili Yatırım Taahhütlü Avans Kredisi/Finansmanı Uygulama Talimatı ve Merkez Bankasının diğer talimatlarıyla ile bankamıza verilmiş olan tüm görev ve yükümlülüklere uygun hareket edecektir.

2- Kredinin/Finansmanın kullandırılacağı firma, Yatırım Taahhütlü Avans Kredisi/Finansmanı Uygulama Talimatının 7 nci maddesinde belirtilen kredi değerliliğine ilişkin ölçütleri sağlamaktadır ve kredi vadesi boyunca sağladığının tüm takip ve kontrolü bankamızca gerçekleştirilerek firmanın kredi değerliliğinin kaybedildiğinin tespit edilmesi halinde derhal Merkez Bankasına bildirimde bulunulacaktır.

3- Kredinin/Finansmanın kullandırılacağı firma Yatırım Taahhütlü Avans Kredisi/Finansmanı Uygulama Talimatının 9 uncu maddesinde belirtilen tüm şartları haiz bir yatırım projesi olduğunu taahhüt etmektedir.

4- Kredi/Finansman kullanımlarında Yatırım Taahhütlü Avans Kredisi/Finansmanı Uygulama Talimatının 11 inci maddesinde yer alan faiz/kâr payı şartlarının taahhüt ve tevsik ettiği şekilde bulunduğuna dair tüm takip, kontrol ve bildirimler gerçekleştirilecektir.

5- Kredi/Finansman başvurusu Yatırım Taahhütlü Avans Kredisi/Finansmanı Uygulama Talimatında belirtilen diğer tüm koşulları sağlamaktadır.

6- Kredi/Finansman Başvuru Formunda ve Geri Ödeme Planında yer alan bütün bilgilerin doğruluğunu ve bu bilgilerin Bankanızca esas alınabileceğini beyan ederiz.

7- Başvurulan kredi/finansman için Yatırım Taahhütlü Avans Kredisi/Finansmanı Uygulama Talimatının 9 uncu maddesinde yer alan koşullardan herhangi birinin sağlanamadığının tespit edilmesi halinde tüm sorumluluk bankamıza aittir. Bu durumda Yatırım Taahhütlü Avans Kredisi/Finansmanı Uygulama Talimatının 19 uncu maddesinde düzenlenen yaptırımların uygulanacağını kabul ederiz.

Tarih

(Yetkili İmzalar)

EK:4

YATIRIM VEKÂLETİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

1- İşbu Yatırım Vekâleti Çerçeve Sözleşmesi ("Sözleşme"), Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ("TCMB") ile …….. Bankası A.Ş. ("Aracı Banka") arasında imzalanmıştır.

2- Sözleşme'nin amacı, Yatırım Taahhütlü Avans Kredisi/Finansmanı Uygulama Talimatı ("Uygulama Talimatı") kapsamında TCMB'nin Aracı Banka'ya kullandırabileceği finansmanın Aracı Banka tarafından, Aracı Banka'nın müşterilerine, Uygulama Talimatı'na ve Faizsiz Bankacılık İlke ve Standartları'na uygun şekilde finansman olarak kullandırılmasına ilişkin usul ve esasların belirlenmesidir.

3- Bu Sözleşme, Uygulama Talimatı'na tabi bir ek protokol mahiyetindedir. Bu kapsamda:

a) Bu Sözleşme'de hüküm bulunmayan hâllerde Uygulama Talimatı ve Uygulama Talimatı'nın diğer eklerinde yer alan hükümler esas alınacaktır.

b) Bu Sözleşme'deki bir hükmün, Uygulama Talimatı ya da Uygulama Talimatı'nın diğer eklerinde yer alan hükümlerden herhangi biriyle uyuşmaması durumunda, Uygulama Talimatı ya da Uygulama Talimatı'nın diğer eklerindeki ilgili hüküm geçerli olacaktır.

4- TCMB'nin Aracı Banka'ya Uygulama Talimatı kapsamında kullandıracağı kredi, bir yatırım vekâleti kredisidir. Bu yatırım vekâleti kredilerinde TCMB kredi veren, Aracı Banka ise kredi kullanan sıfatında olacaktır.

5- Aracı Banka, Sözleşme'nin 4. maddesi kapsamında TCMB'nin kendisine kullandırdığı kredi tutarlarını, kendi müşterilerine kendi adına ayrı krediler olarak kullandıracaktır. Bu kapsamda TCMB ile Aracı Banka arasında ayrı kredi ilişkisi, Aracı Banka ile ilgili müşteri arasında ayrı kredi ilişkisi söz konusu olacaktır.

TCMB, Aracı Banka'nın müşterilerine kullandırdığı kredilerde herhangi bir şekilde kredi veren sıfatında olmayacaktır. Aracı Banka, müşterilerine sadece kendi adına kredi kullandıracak, kullandırdığı kredilerde kredi veren sıfatı tek başına kendisine ait olacaktır.

6- Sözleşme'nin 4. maddesi kapsamında TCMB ile Aracı Banka arasında kurulacak yatırım vekâleti kredisi ilişkilerinde kredi veren TCMB müvekkil, kredi kullanan Aracı Banka ise vekil sıfatında olacaktır. TCMB'nin Aracı Banka'ya kullandıracağı kredi kapsamında vereceği vekâlet, şartlı vekâlet niteliğindedir. Burada belirtilen şartın temel niteliği, Aracı Banka'nın kullandığı kredi tutarını, kendi adına, kendi müşterilerine TCMB'nin Uygulama Talimatında belirlediği esaslara göre ayrı krediler şeklinde kullandırması, TCMB'den aldığı krediyi başka bir amaçla kullanmaması gibi TCMB'nin Uygulama Talimatında belirlediği esas ve usullere uygun hareket etmesinden ibarettir. Buradaki vekâlet herhangi bir şekilde Aracı Banka'nın kendi müşterilerine TCMB'ye vekâleten kredi kullandıracağı anlamına gelmemektedir. Aracı Banka'ya TCMB'ye vekâleten kredi kullandırma hususunda bir yetki verilmemektedir. Aracı Banka müşterilerine kullandıracağı her kredide kendi adına ve hesabına hareket edecektir.

Bu şekilde Aracı Banka, TCMB'den kullandığı kredi tutarlarını, Uygulama Talimatı'nda ve Uygulama Talimatı'nın eki olan diğer metinlerde yer alan tüm şartlara riayet ederek kendi müşterilerine, kendi adına ve hesabına, Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik'in 19. maddesinde

düzenlenen katılım bankalarının fon kullandırma yöntemleri arasından, müşterinin yatırımına uygun olan bir yöntemle, TCMB'den kullandığı krediden bağımsız ayrı bir finansman olarak kullandıracaktır.

7- Aracı Banka, kendisine yatırım vekâleti kredisi yöntemiyle aktarılan tutarları, Sözleşme'nin 6. maddesinde belirtilenden başka bir amaç için kullanmayacağını, aksi takdirde kendisine verilen şartlı vekâlet yetkisinin tabi olduğu şartları yerine getirmemiş sayılacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

8- Aracı Banka, Sözleşme'nin 6. maddesinde belirtilen şekilde müşterilerine finansman kullandırırken Uygulama Talimatı ve Uygulama Talimatı'nın eki olan diğer metinlerdeki tüm şartlara tam olarak riayet edeceğini, aksi takdirde kendisine verilen şartlı vekâlet yetkisinin tabi olduğu şartları yerine getirmemiş sayılacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

9- Aracı Banka, finansman kullandıracağı müşterilerin seçiminde Uygulama Talimatı'nda düzenlenen şartlara riayet edecektir. Bununla birlikte, bir katılım bankası olan, bu nedenle faaliyetlerinin Faizsiz Bankacılık İlke ve Standartları'na uyumlu olması gereken Aracı Banka'nın, Uygulama Talimatı kapsamında kullandıracağı finansmanlara konu olacak müşteri yatırımlarının da Faizsiz Bankacılık İlke ve Standartları'na uygun olması gerekmektedir. Bu bağlamda taraflar, Aracı Banka'nın, Uygulama Talimatı'nda yer alan şartlara uygun olsa dahi Faizsiz Bankacılık İlke ve Standartları'na uygun olmayan bir müşteri yatırımı için finansman kullandıramayacağı konusunda mutabıktır.

10- Bu Sözleşme yönünden, TCMB ve Aracı Banka arasındaki yatırım vekâleti ilişkilerinde:

a) Aracı Banka'nın Uygulama Talimatı kapsamında her bir müşterisine kullandıracağı finansmana konu tutarın TCMB tarafından Aracı Banka'ya kredi kullandırılarak aktarımı işlemi ayrı bir Yatırım,

b) Her bir Yatırım özelinde TCMB tarafından Aracı Banka'ya kredi kullandırılarak aktarılacak tutar ayrı bir Yatırım Tutarı,

c) Her bir Yatırım özelinde, Uygulama Talimatı uyarınca vadesinde TCMB'ye ödenmesi gereken ve her bir finansman için ayrıca hesaplanacak olan nihai geri ödeme tutarı ile Aracı Banka'nın ilgili müşterisine kendi adına finansman olarak kullandırdığı Yatırım Tutarı arasındaki fark ise Beklenen Kâr,

anlamına gelecektir.

11- Aracı Banka, bu Sözleşme, Uygulama Talimatı ve Uygulama Talimatı'nın diğer eklerindeki hüküm ve şartlara tabi olan her bir Yatırım özelinde, müşterisine kullandırdığı finansmanların ardından, Uygulama Talimatı uyarınca hesaplanacak vade tarihlerinde Yatırım Tutarı ve Beklenen Kâr toplamının TCMB'ye ödenmesi görevini üstlenmektedir.

12- Aracı Banka'nın, Uygulama Talimatı ve bu Sözleşme uyarınca müşterilerine kullandırdığı finansmanlar kapsamında tahsil ettiği ve TCMB'ye ödenmesi gereken tutarların dışında kalıp Uygulama Talimatı hükümleri tahtında Aracı Banka uhdesinde kalabilecek tutarlar, yatırım vekili kılınan Aracı Banka'nın vekâlet ücreti olarak kabul edilecektir. Bu ücretin ödenip ödenmemesi hususunda TCMB'nin herhangi bir sorumluluğunun bulunmadığını Aracı Banka kabul, beyan ve taahhüt eder.

On iki (12) maddeden oluşan bu Sözleşme taraflar arasında …… tarihinde iki nüsha olarak imzalanmıştır.

……..…. BANKASI A.Ş. TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

EK: 5

YATIRIM TAAHHÜTLÜ AVANS KREDİSİ/FİNANSMANI BAZ FAİZ VE İNDİRİM ORANI HESAPLAMA FORMÜLLERİ

Baz faiz/kâr payı oranı hesaplama formülü

$$Baz\ Faiz/Kâr\ Payı = \ min\ (\%30, Politika\ Faizi * 0{,}7)$$

İndirim oranı hesaplama formülü

$$İ_{TSP} = Baz\ Faiz/Kâr\ Payı\ * \frac{7}{30}$$

$$İ_{YDF} = Baz\ Faiz/Kâr\ Payı\ * \frac{5}{30}$$

$$İ_{FS} = Baz\ Faiz/Kâr\ Payı\ * \frac{3}{30}$$

*Oranlar, virgülden sonraki kısmı iki hane olacak şekilde yuvarlanır.

EK:6

EK MADDE 1 KAPSAMINDAKİ YATIRIM TAAHHÜTLÜ AVANS KREDİSİ/FİNANSMANI BAŞVURU FORMU **(Formda satır veya sütun silmeyiniz. Gerekmesi halinde boş bırakınız.)**		
ARACI BANKA:		
KREDİ/FİNANSMAN TALEBİNDE BULUNAN FİRMA BİLGİLERİ		
Firma Ünvanı:		
Firma Adresi, Telefonu ve E-posta adresi:		
Firma Türü:		
Firma VKN:		
Firmanın Kayıtlı Olduğu Vergi Dairesi:		
Firma Faaliyet Alanı:		
TALEP EDİLEN KREDİYE/FİNANSMANA İLİŞKİN BİLGİLER		
Talep Edilen Kredi/Finansman Tutarı:		TL
Kredi/Finansman Vadesi:		Yıl
Anapara Geri Ödemesiz Dönem:		Ay
Taksit Vade Aralığı:		Ay
Kredinin/Finansmanın Kullanım Şekli:		
Aracı Banka Fark Faizi/Kâr Payı:		baz puan
Aracı Banka Tarafından Tahsil Edilen/Edilecek Toplam Masraf Tutarı: (Fark Faizi Dışındaki Tutar ve Oran Olarak Tüm Masraflar Dahil):		TL
YATIRIMIN TAMAMLANMA ORANI VE FAİZ/KAR PAYI TÜRÜ		
Yatırımın tamamlanma oranı		
Uygulanacak faizin/kâr payının türü (sabit/değişken)		
YATIRIM TEŞVİK BELGESİNE İLİŞKİN BİLGİLER		
YTB Tarihi:		
YTB Bitiş Tarihi:		
YTB Sayısı:		
İlave İstihdam:		
Toplam Yatırım Tutarı:		TL
Toplam Sabit Yatırım Tutarı:		TL
Yerli Girdi Tutarı:		TL
Yerli Girdi Oranı:		
Toplam Yabancı Kaynak Tutarı:		TL
Özkaynak Tutarı:		TL
Toplam Finansman Tutarı:		TL
FİRMAYA İLİŞKİN İLAVE BİLGİLER		
Firma Güncel Çalışan Sayısı:		
Bağlı Olduğu Holding veya Grup:		
Holding / Grup Güncel Çalışan Sayısı:		

VERİSİ MEVCUT OLAN SON MALİ YILA AİT BİLGİLER		
Son Mali Yıl İhracat Tutarı		USD
Son Mali Yıl İthalat Tutarı		USD
Son Mali Yıl Cirosu		TL
Holding veya Grup Son Mali Yıl Cirosu		TL
YATIRIMA İLİŞKİN BİLGİLER		
Yatırımın Türü:		
Yapılacak Yatırımın Yeri:		
Yatırımın Sektörü:		
Yatırımın Konusu:		
Yatırıma Başlangıç Tarihi:		
Yurt Dışı Finansman Sağlanacak mı?		
Yurt Dışı Finansman Tutarı:		TL
Sağlanacak İlave İstihdam:		
Yatırımın Planlanan Bitiş Tarihi:		
Yurt Dışı Finansman Sağlanacak Kreditör Kuruluş:		
YATIRIMA İLİŞKİN İLAVE BİLGİLER		
Firmanın yatırıma konu ürününün iç piyasadaki marka isimleri		
Yapılacak yatırımın temel hedefi		
Yatırım ile üretilecek ürünler iç piyasaya mı, ihracata mı yönelik?		
Mevcut üretim kapasitesi		TL
Yatırımla sağlanacak üretim kapasitesi artışı		TL
Yatırım konusu ürünlerin iç piyasa mevcut satış tutarı		TL
Yatırım konusu ürünlerin mevcut ihracat tutarı		TL
Yatırım ile sağlanacak ihracat artışı		TL
Hesaplamaya esas USD/TL kuru (başvuru tarihi kuru)		
YATIRIM İLE ÜRETİLECEK ÜRÜNLER LİSTESİ		
Ürün Adı	**GTİP Kodu**	