

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
PIYASALAR GENEL MÜDÜRLÜĞÜ
PARA PİYASALARI MÜDÜRLÜĞÜ



TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
LİKİDİTE DESTEĞİ KREDİSİ
UYGULAMA TALİMATI

ANKARA
OCAK 2009

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

LİKİDİTE DESTEĞİ KREDİSİ UYGULAMA TALİMATI

1) Amaç ve kapsam

Bu talimatın amacı, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Kanununun 40 ıncı maddesinin (I) numaralı fıkrasının (c) bendine dayanılarak hazırlanan ve 29 Ocak 2009 tarihinde yürürlüğe giren Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Likidite Desteği Kredisi Yönetmeliği kapsamındaki uygulamalara ilişkin alt düzenlemeleri belirlemektir. Merkez Bankasından söz konusu Yönetmelik çerçevesinde kredi talebinde bulunan bankalar bu Talimat hükümlerine tabidir.

Bu talimatta özel bir kuralın bulunmadığı hususlarda bankacılık sisteminde geçerliliğini koruyan genel kabul görmüş kurallar ve standartlar uygulanacaktır.

2) Krediyeye başvuru

Bankalar, varlık ve yükümlülükleri ile bunların vade yapıları, fon çekilişlerinin ne zaman başladığı, ne miktarda olduğu ve bu çekilişlerin mali bünyeleri üzerindeki etkileri ile talep edilen kredi tutarına ilişkin bilgileri içeren yazılı başvurularını Merkez Bankası İdare Merkezine yaparlar. İşlemler, Piyasalar Genel Müdürlüğü, Para Piyasaları Müdürlüğü tarafından yürütülür.

3) Kredinin kullanılmasına ilişkin genel esaslar

a) Kredi avans şeklinde, en çok bir yıl süre ile ve birer aylık (otuz gün) vadelerle kullanılır.

b) Krediyeye ilişkin ödeme ve tahsilat işlemleri Merkez Bankası Ankara Şubesinde gerçekleştirilir. Kredi kullanan bankalar için Ankara Şubesi nezdinde avans hesabı açılır. Kredinin dilimler şeklinde kullanılması durumunda bankalara her bir dilim için ayrı bir hesap açılır. Bankalar, kredi kullanımlarını ve geri ödemelerini bu hesaplar üzerinden gerçekleştirirler. İşlem valörü para transferinin gerçekleştiği gün olarak kabul edilir.

c) Bankalar, bu Talimatın 6. maddesinde yer alan “Taahhütname alınması” başlığında detayları verilen “Reeskont ve Avans Taahhütnamesi”ni imzalayarak Para Piyasaları Müdürlüğüne gönderirler.

d) İşlemler teminat karşılığı yapılır. Teminat işlemleri Para Piyasaları Müdürlüğü tarafından yürütülür. Bankalar, bu Talimatın 4. maddesinde yer alan “Teminatlara ilişkin

esaslar”da belirtilen teminatlardan en az birini aynı maddede belirtilen esaslar çerçevesinde teminat olarak tesis ederler. Bankalardan, kredinin vadesi itibarıyla tahakkuk ettirilecek faiz, komisyon, vergi ve masrafların anaparaya ilavesi suretiyle hesaplanacak tutarın belli bir oranda fazlası kadar teminat alınır.

e) Kredi kullanmak isteyen bankalar için EFT-EMKT Sisteminde Devlet İç Borçlanma Senetleri (DİBS) Serbest Deposu ile Likidite Desteği Kredisi Teminat Deposu açılması gerekir.

f) Avans hesaplarından ödeme ve bu hesaplara tahsilat işlemleri EFT Sistemi aracılığıyla yapılır. Ancak, Merkez Bankası gerek görürse, bankaların Ankara Şubesi nezdindeki mevduat hesaplarının kullanılmasına izin verebilir.

g) Kredi tutarı, İdare Merkezinin talimatı ile bankalar adına açılan avans hesaplarından Ankara Şubesinde ilgili bankaya valör tarihinde K16 (PAR)³ mesajı ile aktarılır. Bankalar, kullandırılan kredi tutarını belirlenen vade içerisinde istedikleri zaman ve istedikleri miktarda, İdare Merkezinin onayını almak kaydıyla, vadesinden önce geri ödeme hakkına sahiptirler.

h) Merkez Bankası, gerçekleşen işlemi kredi kullanan bankaya Merkez Bankası Ödeme Sistemleri İhale Sistemi üzerinden BİLDİRİM¹ mesajı ile teyit eder.

ı) Bankalar, krediyi vadesinde geri öderken veya ara ödeme yaparken K15 (PAR)³ mesajı, “LDK” referansı ve “Kredi Ara/Geri Ödemesi” açıklaması ile Merkez Bankasına gönderirler.

4) Teminatlara ilişkin esaslar

a) Teminat çeşitleri ve blokaj

i) Kredi; döviz deposu, efektif deposu, yabancı devlet ve hazinelerince ihraç edilmiş bono ve tahviller, Merkez Bankasınca ihraç edilmiş likidite senetleri, DİBS’ler, Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketi (HMKVŞ) tarafından yurt içinde ihraç edilen kira sertifikaları², Hazine Müsteşarlığınca ihraç edilmiş Eurobond’lar, HMKVŞ tarafından yurt dışında ihraç edilen kira sertifikaları² ile Uluslararası İslami Likidite Yönetimi Şirketi (IILM) tarafından ihraç edilen kıymetler ve IILM tarafından kurulmuş özel amaçlı kuruluşlar tarafından ihraç edilen kıymetler (IILM Kıymetleri)⁴ karşılığında kullanılır.

ii) Bankaların tesis etmesi gereken asgari teminat tutarı, kredi tutarı ile krediye tahakkuk ettirilecek faiz, komisyon, vergi ve masrafların toplamı üzerinden teminat çeşitlerine göre Merkez Bankasınca Yönetmelik ile belirlenen ve Ek:1’de yer alan fazla bulundurma oranları ve blokaj sırası dikkate alınarak hesaplanır.

iii) Kredi kullandırılan bankanın teminatlarına işlem tarihinde, vadede yükümlülüğünü yerine getirinceye kadar Ek:1’de yer alan tablodaki sıraya göre ve vadeye kalan gün sayısı en az olandan başlanarak blokaj konur.

b) Teminatların değeri

i) Teminat olarak getirilen DİBS ve HMKVŞ tarafından yurt içinde ihraç edilen kira sertifikaları² ile likidite senetlerinin teminat değerleri hesaplanırken Merkez Bankasınca ilan edilen Resmi Gazete fiyatları esas alınır.

ii) Döviz üzerinden tesis edilen teminatların Türk Lirasına çevrilmesinde Merkez Bankası tarafından ilan edilen gösterge niteliğindeki döviz alış kurları, efektif olarak alınan teminatların Türk Lirasına çevrilmesinde ise Merkez Bankası tarafından ilan edilen gösterge niteliğindeki efektif alış kurları esas alınır.

iii) Teminat olarak alınan kıymetlerin günlük piyasa değerlerinde düşüş olduğu veya teminata alınma tarihinden sonra kıymetlere kısmen veya tamamen ödeme yasağı konulduğu takdirde, teminatları borçlanmalarını tam olarak karşılayamayan bankalardan fark kadar ek teminat getirmesi veya farkı ödemesi istenir. Bu yükümlülüğü kendisine bildirilen süre içerisinde yerine getirmeyen bankalar temerrüde düşmüş kabul edilir ve temerrüde düşme durumunda uygulanan kurallar çerçevesinde işlem yapılır.

c) Teminatlara ilişkin işleyiş kuralları

i) Döviz depoları

(1) Bankalar, likidite desteği kredisi için teminat olarak vermek istedikleri dövizleri, Merkez Bankasınca seçilmiş olan Merkez Bankasının yurt dışı muhabirlerine yatırır.

(2) Döviz depoları, esas olarak ABD Doları ve Euro üzerinden tesis edilir. Merkez Bankası gerekli görürse diğer döviz cinslerini de teminat olarak kabul edebilir.

(3) Teminat olarak verilen dövizler Merkez Bankasınca uluslararası para piyasalarında değerlendirilir, sağlanan faiz gelirleri masraflar düşüldükten sonra ilgili bankalara ödenir.

(4) Tesis edilen döviz depoları, ilgili dövizler vade sonunda anapara ve birikmiş faiziyle birlikte geri alınmak suretiyle kapatılabilir ya da vadeleri uzatılabilir. Döviz depolarının teminat olarak kullanılabilmesi için vade başlangıcından, uzatma isteminde ise vade sonundan iki iş günü önce Para Piyasaları Müdürlüğüne telefon ve yazı ile başvurulması gerekmektedir. Uzatma talep edilmediği takdirde, söz konusu depolar vade sonundan iki iş günü önce teminat olma özelliğini yitirirler.

ii) Efektif depoları

(1) Bankalar, likidite desteği kredisine teminat olarak verecekleri ABD Doları ve Euro cinsi efektiflerini Merkez Bankasının Ankara ve/veya İstanbul Şubelerinde kendi adlarına açtıracakları Efektif Deposu Hesaplarına likidite desteği kredisinde kullanılmak üzere olduğunu belirterek yatırabilirler. Söz konusu depo hesaplarına Merkez Bankasınca faiz tahakkuk ettirilmez. Merkez Bankası gerekli görürse belirleyeceği diğer para birimlerinden efektifleri de teminat olarak kabul edebilir.

(2) Bankaların, teminat olarak vermek istedikleri efektiflerin cins ve tutarlarını Para Piyasaları Müdürlüğüne telefon ve yazı ile bildirmeleri gerekir.

(3) Teminat olarak getirilen efektifler cinslerine göre ayrılmış kupürlerden oluşur, bu kupürler temiz, yıpranmamış, deste halinde, sayılmış ve bandrollü olarak, kupür dökümünü içeren bir liste ekinde Merkez Bankasının Ankara ve/veya İstanbul Şubelerine teslim edilir. Şubelerce sayımı tamamlanan efektifler bankanın Efektif Deposu Hesabına aktarılır ve teminat olarak kullanılmaya başlanır.

(4) Bankaların Döviz ve Efektif Piyasaları için imzaladıkları Serbest Efektif Deposu Taahhütnamesi ve çalışma esasları likidite desteği kredisine işlemleri için de geçerlidir.

iii) Yabancı devlet bono ve tahvilleri, Eurobond'lar, HMKVŞ tarafından yurt dışında ihraç edilen kira sertifikaları², IILM Kıymetleri⁴

(1) Bankalar, vade yapıları ve özellikleri Merkez Bankasınca değerlendirilerek kabul edilen yabancı devlet ve hazinelerince ihraç edilmiş olan bono ve tahviller ile Hazine Müsteşarlığınca ihraç edilmiş olan Eurobond'ları, HMKVŞ tarafından yurt dışında ihraç edilen kira sertifikalarını² ve ABD Doları (USD) veya Euro (EUR) cinsi IILM Kıymetlerini⁴ Merkez Bankasının yurt dışı muhabirleri nezdindeki senet muhafaza hesaplarına teminat olarak yatırabilirler. Söz konusu bankaların kendilerine ait senet muhafaza hesap numaralarını Merkez Bankası Para Piyasaları Müdürlüğüne yazılı olarak bildirmeleri gerekir.

(2) Uluslararası menkul kıymetlerin teminata kabul edilebilmesi için; bankalar, kıymetin tanımını, ISIN kodunu, nominal değerini, döviz cinsini, Merkez Bankası hesabına aktaracakları valör tarihini, kupon faizi ve faiz dönemi bilgilerini, kıymetin teslim edileceği hesap numarasını Para Piyasaları Müdürlüğüne telefon ve yazı ile valör tarihinden en az üç iş günü önce bildirirler. Söz konusu kıymetlere ilişkin teminat çıkış ve kupon ödemesi işlemleri için de aynı şekilde en az üç iş günü önce Para Piyasaları Müdürlüğüne başvurulması gerekir.

(3) Bu kıymetlerin günlük değerleri, piyasa değerleri takip edilerek Merkez Bankasınca belirlenir ve talep edildiğinde bu konuda ilgili bankalara bilgi verilir.

(4) Eurobond'lar, HMKVŞ tarafından yurt dışında ihraç edilen kira sertifikaları² ve IILM Kıymetleri⁴ ile yabancı devlet ve hazine bono ve tahvilleri vadelerine bir hafta kaldığında teminat olma özelliklerini yitirirler.

(5) Bu hususlara uyulmaması halinde Merkez Bankasınca katlanılan masraflar ilgili bankalara yansıtılır.

(6) Söz konusu kıymetlerin kupon getirileri teminat sahibi bankalara aktarılır.

iv) Devlet İç Borçlanma Senetleri ve HMKVŞ tarafından Yurt İçinde İhraç Edilen Kira Sertifikaları² ile Likidite Senetleri

(1) Bankalar, likidite desteği kredisi için, Merkez Bankasınca ihraç edilen likidite senetlerini, Hazine Müsteşarlığınca ihraç edilen Türk Lirası, döviz ve dövizde endeksli DİBS'leri ve HMKVŞ tarafından yurt içinde ihraç edilen kira sertifikalarını² teminat olarak getirebilirler.

(2) Bankalar, teminata verecekleri DİBS ve HMKVŞ tarafından yurt içinde ihraç edilen kira sertifikaları² ile likidite senetlerini EMKT Sistemindeki Likidite Desteği Kredisi Teminat Deposuna aktarırlar.

(3) EMKT Sisteminde yer alan DİBS ve HMKVŞ tarafından yurt içinde ihraç edilen kira sertifikaları² ile likidite senetlerinin Likidite Desteği Kredisi Teminat Deposuna her türlü giriş ve çıkışları için bankalar taleplerini D07 (DEPOLAR ARASI AKTARIM İŞLEMİ)³ mesajı ile Merkez Bankasına iletirler. Kıymetlerin Likidite Desteği Kredisi Teminat Deposuna giriş ve çıkışları, Para Piyasaları Müdürlüğünün onayı ile gerçekleştirilir.

(4) DİBS ve HMKVŞ tarafından yurt içinde ihraç edilen kira sertifikaları² ile likidite senetleri vadelerine bir iş günü kaldığında teminat olma özelliklerini yitirirler.

(5) İşlem yapan bankaların teminat deposuna teslim ettikleri DİBS ve HMKVŞ tarafından yurt içinde ihraç edilen kira sertifikaları² ile likidite senetlerine, diğer koşullar aynı kalmak üzere vadeye en yakın olandan başlanarak blokaj konulur.

(6) Bankaların likidite desteği kredisi işlemleri için EFT-EMKT Sisteminde açılan Likidite Desteği Kredisi Teminat Depolarından muhafaza ücreti alınmaz.

(7) Bankaların teminat olarak getirdikleri DİBS'lerin kupon ödemesi doğrudan bankaya yapılır.

(8) Türk Lirası cinsinden ihraç edilen DİBS'ler için geçerli olan kurallar, Hazine Müsteşarlığınca yurt içinde ihraç edilen döviz/dövizde endeksli DİBS'ler için de uygulanır.

5) Krediyeye uygulanacak faiz oranı, vergi ve komisyonlar

a) Bankalara avans şeklinde kullanılan likidite desteği kredisine, Merkez Bankasının Bankalararası Para Piyasası gün içi işlemleri için belirlediği gecelik borç verme faiz oranı uygulanır. Söz konusu faiz oranındaki değişiklik, Bankalararası Para Piyasasında uygulanmaya başladığı tarihten başlayarak kredi faiz oranına yansıtılır.

b) Faiz tutarının tahakkuk ve tahsili aşağıdaki kurallar çerçevesinde gerçekleştirilir:

i) Faiz tutarı hesaplamalarında 1 yıl 360 gün olarak kabul edilir. Hesaplamalar Ek:2'deki formüle göre yapılır.

ii) Faiz tutarı, avans hesabının vadesinden önce kapatılması halinde hesap kapatma tarihinde, aksi halde bir ay vadeli olan hesabın vade tarihinde tahakkuk ettirilir ve hesaba borç kaydedilerek tahsil edilir.

iii) Faiz tahakkuk gününün tatile rastlaması halinde, izleyen ilk iş günü ödeme günü olarak dikkate alınır.

c) Bankaların likidite desteği kredisi işlemleri için açılan avans hesabından ve bu hesaptan yapacakları havale, virman ve EFT-EMKT mesajlarından, Merkez Bankası Tarifeler Yönetmeliği-Tarife Cetvelinin ilgili maddelerinde belirlenmiş tutar ve oranlarda masraf, komisyon ve ücret alınır.

d) Avans işlemlerinden alınacak komisyon oranı, Merkez Bankası Tarifeler Yönetmeliği-Tarife Cetvelinde yıllık binde bir olarak belirlenmiştir. Komisyon tutarı Ek:2'deki formüle göre hesaplanır. Tarifeler Yönetmeliği-Tarife Cetvelindeki değişiklikler, değişiklik tarihi itibarıyla bankalara yansıtılır. Avans işlemlerinde faiz tutarı üzerinden hesaplanan Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV) ile komisyon üzerinden hesaplanan BSMV, Merkez Bankasınca krediyi kullanan bankadan tahsil edilerek ilgili vergi dairesine yatırılır.

e) Krediyeye ilgili faiz, komisyon, BSMV ve masraflar bankaların Merkez Bankası Ankara Şubesi nezdindeki mevduat hesaplarından tahsil edilir.

6) Taahhütname alınması

a) Likidite desteği kredisi kullanılan bankalardan, örneği Ek:3'de yer alan "Reeskont ve Avans Taahhütnamesi" alınır. Bankalara tanınan limitlerin daha sonra arttırılması halinde

artan limit üzerinden yeni taahhütname istenir. Limitler dahilindeki kullanımlar için yeni taahhütname istenmez.

b) Alınan taahhütnameleler müşterek muhafaza esaslarına göre saklanır.

c) Taahhütnamelelerin Noterce onaylanmış olmasına gerek yoktur. Ancak, taahhütnamelelerdeki imzaların ilgili bankaların Merkez Bankasına gönderdikleri imza sirkülerine uygunluğu kontrol edilir.

7) Kredinin sonlandırılması

a) Kredi, yenilenmemesi halinde en geç vade sonunda EFT Sisteminin kapanış saatine kadar tahsil edilerek sonlandırılır.

b) Banka, o güne kadar işlemiş faiz tutarlarını, tahakkuk etmiş komisyon ve vergileri ödemek suretiyle kendi isteğiyle krediyi vadesinden önce sonlandırabilir. Ancak, Merkez Bankasına krediyi sonlandırmadan en az iki iş günü öncesinden telefonla ve yazılı olarak başvurmak zorundadır.

8) Temerrüt

a) Likidite desteği kredisi kullanan banka, gerçekleştirdiği işlemlerle ilgili yükümlülüklerinden herhangi birini yerine getirmemesi halinde temerrüde düşer.

b) Avans hesabı bakiyesine temerrüt tarihi itibarıyla işlemiş faiz, komisyon, BSMV ve masrafların eklenmesi suretiyle bulunacak tutar, temerrüt matrahını oluşturur.

c) Temerrüt halinde, Yönetmelik, talimatlar ve bankaların imzaladıkları “Reeskont ve Avans Taahhütnamelesi” çerçevesinde işlem yapılır. Bu durumda Merkez Bankası, bankanın Merkez Bankası nezdindeki tüm Türk Lirası ve döviz hesaplarına (döviz ve efektif depolu teminatları dahil) el koyarak borcu tahsil eder. Söz konusu tutarların borcu karşılamaması halinde Merkez Bankası, kalan borca cezai faiz uygulayarak bankadan ertesi iş günü saat 11.30’a kadar yükümlülüğünü yerine getirmemesini ister ve söz konusu borç ve cezai faiz karşılığında hesaplanan tutar kadar teminatına bloke koyar. Bankanın Merkez Bankası nezdindeki likidite desteği kredisi teminat hesaplarında yeterli teminat bulunmaması halinde, Merkez Bankası nezdindeki tüm hesaplarına gerekli tutarda bloke konulur. Ertesi iş günü saat 11.30’a kadar borcun faiziyle birlikte ödenmemesi halinde Merkez Bankası, bankanın bloke konulan teminatlarını nakde çevirerek yükümlülüğün yerine getirilmesini sağlar.

d) Merkez Bankası, teminatları öncelikle üçüncü şahıslara satarak nakde çevirmeye çalışır. Üçüncü şahıslara satışta teminatların bedeli Merkez Bankasınca belirlenir.

e) Merkez Bankası, teminat olarak alınmış DİBS ve HMKŞ tarafından yurt içinde ihraç edilen kira sertifikaları² ile likidite senetlerinin, üçüncü şahıslara satışının mevcut piyasa koşullarında uygun olmadığına karar vermesi halinde bu kıymetleri kendisi satın alabilir. Bu durumda, söz konusu kıymetlerin bedeli Piyasalar Genel Müdürlüğü, Açık Piyasa İşlemleri Müdürlüğü işlemlerindeki temerrüt hali için belirlenen ilkelere göre hesaplanır.

f) Teminatların tamamının aynı gün nakde çevrilememesi durumunda, cezai faiz uygulaması, yeteri kadar teminatın nakde çevrilerek borcun ödenmesine kadar, borcun tahsil edilemeyen kısmı için devam eder.

g) Temerrüt faizi olarak, Merkez Bankasınca zorunlu karşılık yükümlülüklerini yerine getirmeyen bankalara uygulanan cezai faiz oranı uygulanır. Mevcut durumda bu oran, yükümlülüklerin yerine getirilmediği tarihte Merkez Bankasının ilan ettiği en yüksek gecelik borç verme faiz oranınının 1,5 katsayısıyla çarpımı sonucu hesaplanan orandır. Temerrüt faizi, yükümlülüğün yerine getirilmediği tarihten itibaren temerrüt matrahına uygulanır.

h) Cezai faiz uygulamasına ek olarak, bankanın Merkez Bankası bünyesindeki tüm piyasalarda işlem yapma yetkisi geçici veya sürekli olarak kaldırılabilir.

9) Yürürlük

Bu uygulama talimatı 29 Şubat 2009 tarihinde yürürlüğe girer.

EK:1**LİKİDİTE DESTEĞİ KREDİSİ, TEMİNAT ÇEŞİTLERİ VE FAZLA BULUNDURMA ORANLARI**

Teminatın Çeşidi		Fazla Bulundurma Oranı
a)	Döviz deposu	% 8,5
b)	Efektif deposu	% 12
c)	Yüksek kredi değerliliğine sahip yabancı devlet ve hazinelerince ihraç edilmiş bono ve tahviller	% 17
d)	Merkez Bankası'nca ihraç edilmiş likidite senetleri	% 15
e)	Devlet İç Borçlanma Senetleri ile Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketi (HMVKŞ) tarafından yurt içinde ihraç edilen kira sertifikaları ²	
	- Vadesine 1 yıldan az kalan	% 15
	- Vadesine 1 yıldan çok kalan	% 30
f)	Hazine Müsteşarlığınca ihraç edilmiş Eurobond'lar, Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketi (HMVKŞ) tarafından yurt dışında ihraç edilen kira sertifikaları ² , Uluslararası İslami Likidite Yönetimi Şirketi (IILM) tarafından ihraç edilen kıymetler, IILM tarafından kurulmuş özel amaçlı kuruluşlar tarafından ihraç edilen kıymetler ⁴	% 30

EK:2**FAİZ VE KOMİSYON TUTARI HESAPLAMA FORMÜLLERİ VE ÖRNEK****1. FAİZ TUTARI FORMÜLÜ:**

$$\text{Faiz tutarı} = \sum_i B_i \times GS_i \times \left(\frac{FO_i}{360} \right)$$

B_i : Hesaplamaya baz alınan hesap bakiyesini,

GS_i : Faiz oranının ve hesap bakiyesinin aynı kaldığı gün sayısını,

FO_i : Hesaplama dönemi için geçerli faiz oranını

gösterir.

2. KOMİSYON TUTARI FORMÜLÜ:

$$\text{Komisyon tutarı} = \sum_i B_i \times GS_i \times \left(\frac{KO_i}{360} \right)$$

KO_i : Komisyon oranını gösterir.

ÖRNEK:

- a. A Bankasının 02.01.2009 tarihinde 1.000.000 TL kredi kullanması,
 - b. 02.01.2009 tarihinden itibaren geçerli faiz oranının % 20, 15.01.2009 tarihinden itibaren geçerli faiz oranının % 18 olması
 - c. 18.01.2009 tarihinde 250.000 TL ödemesi,
 - d. Kalan 750.000 TL'yi ise kredinin vadesi olan 01.02.2009 tarihinde ödemesi,
- durumunda faiz ve komisyon hesaplamaları aşağıdaki gibi olacaktır:

İşlem Tarihi	Gün Sayısı	Faiz Oranı	Kredi Tutarı	Geri Ödeme	Bakiye	Faiz Tutarı	Komisyon Tutarı
02.01.2009	13	20%	1.000.000		1.000.000	7.222,22	36,11
15.01.2009	3	18%			1.000.000	1.500,00	8,33
18.01.2009	14	18%		250.000	750.000	5.250,00	29,17
01.02.2009				750.000	0		
TOPLAM	30					13.972,22	73,61

¹“28 Eylül 2012 tarihli Ödeme Sistemlerine İlişkin BPP ve TCMB Likidite Desteği Kredisi Uygulama Talimatı” ile değişmiştir.

²“20 Kasım 2012 tarihli Kira sertifikalarına ilişkin TCMB Likidite Desteği Kredisi Uygulama Talimatı” ile değiştirilmiştir.

³“11 Temmuz 2013 tarihli Ödeme Sistemlerine İlişkin (EFT 3 – EMKT2) BPP ve TCMB Likidite Desteği Kredisi Uygulama Talimatı” ile değiştirilmiştir.

⁴ “23 Ekim 2014 tarihli IILM Kıymetlerinin TCMB Likidite Desteği Kredisi İşlemlerinde Teminata Kabulüne İlişkin Talimat” ile değiştirilmiştir.

REESKONT VE AVANS TAAHHÜTNAMESİ

**TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
İDARE MERKEZİ
ANKARA**

A- GENEL HÜKÜMLER

Kredilere Uygulanacak Hükümler

Madde 1- Bankanızca, bankamıza tanınan limitler dahilinde kullanılacak reeskont ve avans kredilerinin, kullanılmaya başlanmasından tamamen tasfiyesine kadar, işbu Taahhütname hükümlerinin ve herhangi bir hüküm bulunmaması halinde Bankanızca düzenlenmiş veya düzenlenecek Yönetmelik, Tebliğ, Genelge, Talimat, Tarife ve sair Bankanız iç düzenlemelerinin uygulanacağını kabul, beyan ve taahhüt ederiz.

Kredilerin Kullanılmasına İlişkin Hükümler

Madde 2- Bankanız, kredileri, ticari senetlerin iskontosu karşılığı reeskont, ticari senetlerin rehni ve diğer teminatlar karşılığı avans şeklinde, bankamıza tanınan limitler dahilinde kullanılabilecektir.

Kullanacağımız kredinin türünü ve niteliğini tespit yetkisi tamamen Bankanıza ait olacaktır.

Bankanız bu kredileri limit içinde; reeskont, bir veya birden fazla cari hesap açma, cari hesapların limitlerini azaltma veya çoğaltma, bakiyesi sıfıra inen cari hesapları yeniden çalıştırma, hesaplar arasında virman yapma, mevcut cari hesapları kapatarak dilediği miktarda yeni cari hesaplar açma şeklinde veya dilediği diğer şekillerde kullanılmaya yetkilidir.

Bankanızın Genel Yetkileri

Madde 3- a) Tarafımıza kullanılacak kredilere ilişkin olarak Bankanızca belirlenecek tüm usul ve esaslara aynen uyacağımızı; kullandığımız kredileri Bankanızca öngörülecek miktarlarda ve tarihlerde geri ödemeyi; ödemelerden birini yapmadığımız takdirde diğer ödemelerin tamamının muacceliyet kazanacağını ve bu durumda Bankanızın kredileri sona erdirebileceğini peşinen kabul ve taahhüt ederiz.

b) Bankanız, açılacak kredileri limit içinde kısmen veya tamamen kullandırıp kullandırmama; kullandırma şartlarını tespit ve değiştirme, kredi limitini azaltma, kredileri kısmen veya tamamen durdurma veya sona erdirmeye, hesaplarımızı kısmen veya tamamen dilediği anda kat etme hakkına kayıtsız şartsız sahip olup, bu haklarını tek taraflı olarak kullanmaya yetkilidir.

Bankamız limiti aşan miktarda kredi kullandığı takdirde, limiti aşan kısım için de bu Taahhütnamenin tüm hükümlerinden sorumlu olmayı kabul ediyoruz.

c) Tarafımıza ihbarda bulunmaksızın Bankanız, işbu Taahhütname gereğince açılacak kredi ve hesaplara, Bankanızın serbestçe belirlediği ya da ilerde belirleyeceği esas ve oranlarda faiz, komisyon (muhabir komisyonu dahil), gider vergisi ve masrafları uygulayabilecektir. Bankanız, uygulamakta olduğu faiz, ücret ve komisyon esas oran ve türlerini bankamıza önceden ihbarda bulunmak zorunda olmaksızın tek taraflı olarak, dilediği zaman ve miktarda artırmaya yetkilidir. Bankamızın ilerde bu yönden hiçbir iddia, itiraz ve şikayet hakkı olmayacaktır.

Bankanız dilediği takdirde faiz tahakkuk tarihlerini devamlı veya geçici bir süre için değiştirmeye yetkilidir. Bankanızın bu değişiklik için yazışma yapmaya veya tarafımıza bilgi

vermeye zorunlu olmadığını ve bu nedenlerle herhangi bir itirazda bulunmayacağımızı kabul ve taahhüt ederiz.

d) Krediler bankamız tarafından makbuz, çek, EFT, havale veya virman suretiyle kullanıldığında, Bankanızın bu konularla ilgili mevcut veya hazırlanacak düzenlemelerine ve talimatlarına uygun işlem yapacağımızı kabul ve taahhüt ederiz.

e) Yazılı muvafakatınız olmadan bankamız, bu Taahhütname ve kredilerden doğan hakları kısmen de olsa başkalarına devir ve temlik etmeyecektir.

f) Bu Taahhütname kapsamında bankamıza kullanılacak tüm kredilerle ilgili olarak, Bankanızca gerekli görülecek hallerde bu kredilerin kullanılmasının kısmen veya tamamen sınırlandırılabilceğini; kredi kullanımını süresince mali bünyemizin güçlendirilmesine yönelik önlemler almamızı istemeye yetkili olduğunuzu ve bu önlemleri kayıtsız şartsız ve öngöreceğiniz süre içinde alacağımızı ve aksi takdirde temerrüde düşmüş sayılacağımızı peşinen kabul, beyan ve taahhüt ederiz.

B- REESKONTA İLİŞKİN HÜKÜMLER

Vade ve Uygulanacak Reeskont Oranı

Madde 4- Vadeleri Bankanızca belirlenen ticari senetler, Bankanızca tespit ve ilan edilecek oran üzerinden reeskont edilebilecektir.

Reeskont Senetlerinin Ödenmesi

Madde 5- Bu senetleri, senetlerdeki imza sahipleri kısmen veya tamamen Şubenizin bulunduğu şehrin dışında ikamet ettiği takdirde vadelerinden en çok 10 gün evvel; imza sahipleri bu Şubenizin bulunduğu şehirde ikamet ediyor ise, vadelerinden belirlenecek süre önce, süre belirlenmemişse vadelerinde bedellerini ödeyerek geri alacağız.

Reeskont ettirdiğimiz senetlerdeki imza sahiplerinden herhangi biri protesto, iflas, konkordato, terki ticaret, ödemelerini tatil etmeleri, aleyhlerinde herhangi bir icra takibinin sonuçsuz kalması gibi nedenlerle veya Bankanızca istenebilecek bilgileri tarafınıza öngörülen sürede vermediğimiz takdirde, bu gibi senetler bedellerinin Bankanızca tarafımıza veya kanuni ikametgahımıza noter marifetiyle, iadeli taahhütlü mektupla yada telgrafla yapılacak ilk ihbarı izleyen 2 iş günü içinde vadelerinin bitimini beklemeksizin derhal, tamamen ve nakden ödeyerek geri alacağımızı taahhüt ederiz.

Reeskont Senetlerinin Ödenmemesi

Madde 6- Reeskont ettirdiğimiz senetlerin bedelleri, nakden ve tamamen bu Taahhütnamenin 5 inci maddesi birinci paragrafında belirlenmiş olan süreler içinde ödenmediği takdirde vade tarihinden, ikinci paragrafında belirtilen ihbar tarihini izleyen 2 işgünü içinde ödenmediği takdirde ise ihbar tarihinden itibaren tahsil tarihine kadar geçecek müddet için ödenmemiş senet bedeli ve ilgili diğer masraflar üzerinden başkaca bir ihbar ve ihtara gerek kalmaksızın temerrüt faizi ile ayrıca senet bedelinin Bankanız tarafından tahsili halinde, yürürlükte bulunan tarifelerinizdeki tahsil komisyonu oranında bir komisyonu ve tarafınızca yapılmış masraflar ile diğer masrafları, bu yüzden doğmuş tüm zararlarınızı ödeyeceğimizi kabul ve taahhüt ederiz.

Senet bedelinin ödenmesi; temerrüt faizi, komisyon ve masrafların talep, takip ve tahsiline engel değildir. Senet bedeli herhangi bir nedenle eksik ödenmişse, bakiyesini de, bir ihtara ve ihbara gerek kalmaksızın, ödenmesi gereken günden itibaren faizi ve masraflarıyla birlikte ödeyeceğimizi kabul ve taahhüt ederiz.

Taahhüt Komisyonu

Madde 7- Bankamız için Şubelerimize tahsis edilen reeskont limitlerinin, tahsis tarihini izleyen, Bankanızca belirlenen süre içinde bankamızca kullanılmaması (reeskonta senet tevdi edilmemesi) veya tevdi edilen senetlerin yasal şartlara uygun düzenlenmemiş olması, kredibilite yönünden reeskontabl nitelikte bulunmaması vb. nedenlerle Şubenizce kabul edilmemesi veya bilahare portföyünüzden çıkartılması halinde bu limitler üzerinden tarifelerinizde öngörülen oranda taahhüt komisyonu tahakkuk ettirilecektir.

C- TİCARİ SENETLER KARŞILIĞI AVANSA İLİŞKİN HÜKÜMLER

Avans Limiti

Madde 8- Avans hesapları dolayısıyla Bankanıza borçlanacağımız meblağ, teminat olarak vereceğimiz ticari senetlerden Bankanızca kabul edileceklerin tutarını geçmeyecektir.

Avans Senetlerinin Ödenmesi

Madde 9- Teminat olarak Bankanıza vereceğimiz senetleri, senetlerdeki imza sahiplerinden bir kısmı veya hepsi senedi tevdi ettiğimiz Şubenizin bulunduğu şehrin dışında ikamet ettiği takdirde vadeleri tarihinden en çok 10 gün önce, aksi halde vadelerinin bitimi tarihlerinde bedellerini ödeyerek geri alacağız.

İmza sahiplerinden herhangi biri protesto, iflas, konkordato, terki ticaret, ödemelerini tatil etmeleri, aleyhlerinde herhangi bir icra takibinin sonuçsuz kalması gibi nedenlerle veya Bankanızca istenen bilgileri tarafınıza, öngörülen sürelerde tevdi etmediğimiz takdirde, bu gibi senetler bedellerini Bankanızca tarafımıza veya kanuni ikametgahımıza Noter marifetiyle, iadeli taahhütlü mektupla ya da telgrafla yapılacak ilk ihbarı izleyen 2 işgünü içinde vadelerinin bitimini beklemeksizin derhal, tamamen ve nakden ödeyerek geri alacağımızı taahhüt ederiz.

Avans Hesaplarına Uygulanacak Faiz ve Komisyon

Madde 10- Avans hesabı için lehinize, Bankanızca tespit ve ilan edilen faiz oranı üzerinden faiz yürütülecektir. Ayrıca, tevdi edilecek senetler için faiz tahakkuku yapılan devreler sonunda, faiz tahakkukunda esas alınan adata göre, tarifelerinizde öngörülen oran üzerinden avans komisyonu tahakkuk ettirilecektir.

Gerek bu komisyonlar ve gerek avans hesabımızın faizleri, Mart, Haziran, Eylül ve Aralık sonlarında olmak üzere her üç ayda bir yapılacak hesap kesiminde tahakkuk ettirilerek Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ile birlikte avans hesabımıza borç yazılacaktır.

Avans komisyonu, hesabın tamamen veya kısmen kullanılmış olması veya vaktinden evvel kapatılarak tasfiyesi halinde de Bankanızca tahakkuk ettirilecektir. Bu suretle hesaplanacak faiz ve avans komisyonunun anaparaya ilavesine hakkınız olacaktır. Ancak, senet teminatı karşılığında lehimize açılan avans hesabının borcuna bu suretle geçirilecek paralar ile birlikte hesabımızın borç bakiyesi hiçbir şekilde elinizde bulunan teminat senetlerinin tutarını geçmeyecektir.

Geçtiği takdirde, Bankanızca Noter marifetiyle, iadeli taahhütlü mektupla veya telgrafla yapılacak ilk ihbarı izleyen 2 iş günü içinde aşan miktar Bankanıza nakden ödenecektir. Ödenmediği takdirde, aşan kısım için ihbar tarihinden başlamak üzere temerrüt faizi talebine hakkınız olacaktır.

Lehimize açılacak avans hesapları bakiyeleri alacak gösterdiği takdirde, bu bakiyeler faize tabi tutulmayacaktır.

Avans Senetlerinin Ödenmemesi

Madde 11- Avansın teminatını teşkil eden senetler bedelleri, bu Taahhütnamenin 9 uncu maddesi birinci paragrafında belirlenmiş olan tarihlerde ödenmediği takdirde, ödenmeleri

gereken tarihlerden; ikinci paragrafında belirtilen ihbar tarihini izleyen 2 işgünü içinde ödenmediği takdirde ise ihbar tarihinden itibaren, tahsil tarihine kadar geçecek müddet için ödenmemiş senet bedeli, işleyen faiz ve ilgili diğer giderler üzerinden başkaca bir ihbar veya ihtara gerek kalmaksızın temerrüt faizi ile ayrıca senet bedellerinin Bankanız tarafından tahsili halinde, tahsil sırasında yürürlükte bulunacak tarifelerinizdeki tahsil komisyonu oranında bir komisyonu ve tarafınızca yapılmış her türlü masraflar ile diğer masrafları, bu yüzden doğmuş tüm zararlarınızı ödeyeceğimizi kabul ve taahhüt ederiz.

Senet bedelinin ödenmesi; temerrüt faizi, komisyon ve masrafların talep, takip ve tahsiline engel değildir. Senet bedeli herhangi bir nedenle eksik ödenmişse, bakiyesini de, bir ihtara ve ihbara gerek kalmaksızın, ödenmesi gereken günden itibaren faizi ve masraflarıyla birlikte ödeyeceğimizi kabul ve taahhüt ederiz.

D- REESKONT VE SENET KARŞILIĞI AVANSLA İLGİLİ ORTAK HÜKÜMLER

Protesto Yükümlülüğü

Madde 12- Bankanıza reeskonta veya avansa vereceğimiz senetlerin bedellerinin ödenmemesi halinde, Bankanız protesto etmekle mükellef olup, protestoya rağmen tahsil edilemediği takdirde, borçlu, kefil ve muhataplar aleyhine açılacak dava ve takipler tarafımızdan yürütülerek sonuçlandırılacaktır.

Senetlerden Doğan Sorumluluk

Madde 13- Reeskonta veya avansa kabul edilen senetlerde bulunan imzaların sıhhati ve akdin geçerliliği gibi konularda doğabilecek anlaşmazlıkların takip, sonuç ve sorumlulukları yalnızca bankamıza ait olacaktır.

Senet Borçluları ile İlgili Bilgi ve Belge Verilmesi

Madde 14- Reeskont ve avans senetlerinde imzaları bulunan firma ve şahıslarla ilgili olarak, tarafınızdan lüzumlu görülerek istenebilecek her türlü bilgi ve belge tarafımızdan temin edilerek öngörülen zamanda Bankanıza verilecektir.

Bankanıza verdiğimiz bilgi ve belgelerin doğru olmadığı tespit edildiğinde, kabul edilmiş olan senetlerin, vadeleri beklenilmeksizin iadesine hakkınız olduğunu, reeskont ve avans hesaplarımız konusu kredilerin kullanılması nedeniyle; Teşvik Mevzuatı ve diğer kanunlardan doğmuş ve ileride doğabilecek sorumlulukların bankamıza yönelik olduğunu ve bu sorumlulukların doğrudan bankamızı ilgilendireceğini, sağlanan teşviklerin ilgili Mevzuat ve Bankanız Tebliğ ve Genelgeleri Hükümleri çerçevesinde geri alınması ve müeyyidelerin uygulanmasının söz konusu olduğu durumlarda geri alınacak ve uygulanacak tüm teşvik ve müeyyidelerin nezdinizdeki müsait herhangi bir hesabımızdan ve/veya tahakkuk etmiş ve edecek hak ve alacaklarımızdan, takas, mahsup ve tahsile yetkili bulunduğunuzu kabul ve beyan ederiz.

E- 1211 SAYILI KANUNUN 40 INCI MADDESİNİN (I) NUMARALI FIKRASININ (c) BENDİ KAPSAMINDA DİĞER TEMİNATLAR KARŞILIĞI AVANSA İLİŞKİN HÜKÜMLER

Diğer Teminat Karşılığı Avans

Madde 15- Bankanız, bu krediyi döviz ve efektif depoları, yüksek kredi değerliliğine sahip yabancı devlet ve hazine kuruluşlarınca ihraç edilen bono veya tahviller, Devlet İç

Borçlanma Senetleri ve Hazine'ce ihraç edilen Eurobondlar ve Bankamızın uygun göreceği diğer teminatlar karşılığında kullanabilir.

Bankanızca teminat olarak kabul edilebilecek kıymetlerin Bankanızca belirlenecek esas ve usullere göre hesaplanacak piyasa değeri esas alınacaktır.

Kredinin birden fazla cari hesap şeklinde kullanılması halinde, Bankanız dilerse her cari hesap için bir veya birden çok teminat veya teminatlar isteyebilir. Şu kadar ki, o takdirde de teminatlar, Bankanıza olan borçlarımızın tamamının karşılığını teşkil etmekte devam ederler.

Bankanız bu kredi için dilediği zaman birden fazla teminat türlerinin birlikte gösterilmesini, teminatların değiştirilmesini, yeni veya ilave teminat veya Bankanızın tayin edeceği miktarda nakdin verilmesini isteyebilir.

Her ne sebepten olursa olsun bankamızdan alacağı bulunduğu sürece, Bankanız, teminatların kısmen geri verilmesi isteğimizi kabul edip etmemekte serbesttir.

Bankamız istenen teminatları, Bankanızca tespit edilecek şart ve şekillerde ve kredi limitine göre Bankanızın dilediği zaman değiştirebileceği marj içinde ve göstereceği bir süre içinde tesis etmek veya Bankanıza vermek zorundadır.

Ayrıca, işbu kredi nedeniyle verilecek her türlü teminatlarla ilgili işlemlerin gerektirdiği ve gerektireceği her türlü masrafların ve halen mevcut veya ileride konulacak her türlü vergi, resim ve harçlarla tarh edilebilecek cezaların, sigorta prim ve masraflarının, bunlarda vuku bulacak artışların tarafımıza ait olacağını, bunları nakden veya hesaben ödemeyi şimdiden kabul ederiz.

Bankanızın Taahhütnameden doğan haklarının korunması için aynı veya şahsi teminat ya da ek teminat gösterilmesinden doğacak bütün masraf, vergi, resim ve harçların da tarafımıza ait olacağını beyan, kabul ve taahhüt ederiz.

Kredinin Kullanılmasına İlişkin Esaslar

Madde 16- a) Bankanızca belirlenecek usul ve esaslarda kullanacağımız bu kredileri, Bankanızca öngörülecek miktarlarda ve tarihlerde geri ödemeyi; ödemelerden birini yapmadığımız takdirde diğer ödemelerin ayrıca ihtara gerek kalmaksızın tamamının muacceliyet kazanacağını ve bu durumda Bankanızın krediyi sona erdirebileceğini ve teminatlarımızı nakte çevirebileceğini kabul ve taahhüt ederiz.

b) Bu kapsamda kullanacağınız kredilere yıllık olarak, Bankanızca serbestçe belirlenecek faiz ve avans esas ve oranlarının uygulanmasını, Bankanızın bu esas ve oranları dilediği zamanda değiştirmeye hakkı bulunduğunu ve buna karşı herhangi bir itirazımızın olmayacağını peşinen kabul, beyan ve taahhüt ederiz.

Faiz, vergi ve avans komisyonunun anaparaya ilavesi suretiyle bulunacak hesabımızın borç bakiyesi hiçbir şekilde, Bankanızca tespit edilen fazla bulundurma oranları üzerinden hesaplanan teminat tutarını geçmeyecektir. Geçtiği takdirde Bankanızca Noter marifetiyle, iadeli taahhütlü mektupla veya telgrafla yapılacak ilk ihbarın alınmasını takiben aşan tutar için Bankanıza derhal ilave teminat yatırılacak ya da aşan miktar Bankanıza nakden ödenecektir. Aksi takdirde, aşan kısım için ihbar tarihinden başlamak üzere temerrüt faizi talebine hakkınız olacaktır.

c) Bankanız dilediği anda bir sebep göstermeksizin noter aracılığıyla veya telgrafla yahut iadeli-taahhütlü mektupla bu krediye dayanan hesapların bir kısmını veya tamamını kesebilir yahut krediyi sona erdirebilir.

Bankanızın hesapların kesilmesi konusunda yapacağı ihbar, bu ihbar hangileri hakkında yapılmışsa o hesap veya hesapları muaccel kılacaktır.

Bankanızca hesaplar kesildiği yahut kredi sona erdirildiği takdirde, bunlarla ilgili olarak kesilme veya sona erdirme anında Bankanız alacağı, faiz, komisyon, gider vergisi ve diğer hususlardan dolayı Bankanıza olan bakiye borç veya borçlarımızın tamamı kesilme veya sona erdirme haberinin tebliği ile birlikte derhal Bankanıza ödenecektir. Ana paraya mahsuben makbuz verilmesi veya ekstre gönderilmesi halinde de Bankanızın faiz talep hakkı saklı olup, bankamızca yapılan tüm ödemeler öncelikle faiz ve sair masraflara ilişkin borçlarımıza mahsup edilecektir.

Bankanız limit dahilinde açılan hesaplardan herhangi birinin faizlerini ve bunlara ilişkin masraf, gider vergisini herhangi bir ihtara ve hesabın kesilmesine gerek olmaksızın dilediği zaman ayrı bir hesaba almaya ve bu ayrı hesabı dilediği zaman kesip muaccel kılarak bakiye için bankamızdan talep ve tahsile yetkilidir.

F- TEMİNATLARLA İLGİLİ ORTAK HÜKÜMLER

Bankanızın Nakit Depo Edilmesini Veya Ek Teminat Verilmesini İsteme Hakkı

Madde 17- Bankanız, dilediği zaman, kullanılan krediler karşılığında, borçlarımızdan gerekli gördüğü kısma teminat olmak üzere, tayin edeceği miktarda nakdin depo edilmesini isteyebilir.

Bloke edilen nakit, Bankanızın doğmuş ve işbu Taahhütname kapsamı kredilerden doğacak alacakları için Bankanıza rehnedilmiş olup, bloke nakit için faiz yürütülmez ve Bankanız parayı dilediği alacağına her zaman mahsup edebilir.

Bu Taahhütname hükümlerine aykırı davrandığımız ve/veya ödemelerin tatili, aciz ve iflas hallerinde, Bankanız tarafından yapılacak bu mahsubun İcra ve İflas Kanunu açısından tek taraflı olarak Bankanız kasasına girmiş değer sayılacağını kabul ediyoruz.

Bankanıza terhin edilen teminatların piyasa değerlerinde düşüş olduğu veya terhin tarihinden sonra kısmen veya tamamen ödeme yasağı konulduğu takdirde, Bankanızca belirlenecek esas ve usullere göre talep edilecek ek teminatları vermeyi kabul ve taahhüt ederiz.

Bankanız nakdin kendisine depo edilmesini veya ek teminat verilmesini serbestçe kararlaştıracaktır. Bankanızın bu kararına itiraz hakkımız olmadığını, Bankanızın bu yetkisine dayanarak yapacağı isteği derhal yerine getirmeyi ve bu yüzden doğacak her türlü hak ve iddialarımızdan önceden vazgeçmeyi kabul ve beyan ederiz. Bankanız bunların yerine getirilmesini sağlamak üzere ihtiyati tedbir almakta, cebri icraya, mahkemelere ve diğer kanun yollarına başvurmakta serbesttir. Ek teminat gösterilmesine rağmen, Bankanıza karşı olan her türlü taahhüt ve sorumluluğumuz aynı şekilde devam edecektir.

Teminatlarla İlgili Diğer Hükümler

Madde 18- a) Bankamızca kredilere ilişkin olarak verilecek her türlü teminatların, bu teminatlarla ilgili olarak elde edilen her türlü hak ve alacakların; Bankanız ve tüm Şubelerinden herhangi birinin mevcut ve ileride doğabilecek, vadesiz, vadesi gelmiş veya gelecek tüm alacaklarına da teminat teşkil ettiğini ve bunların bu sebeple de rehinli bulunduğunu kabul ederiz.

b) Bankanızın İdare Merkezi ve tüm Şubelerinde bulunan ve ileride bulunabilecek olan vadesi gelmiş veya gelecek her ne nam altında olursa olsun tüm alacak, mevduat hesapları, bloke hesaplar, nakit, esham ve tahvillerle, senet ve tahsile verilen çekler vesair tüm kıymetli evrak üzerinde veya kredi hesaplarımızda, Bankanızın herhangi bir ihbara gerek olmaksızın virman, takas, mahsup ve hapis hakkı olduğunu ve bunların Bankanıza işbu Taahhütnameden doğmuş doğacak veya tüm Şubelerinizde her ne şekil ve mahiyette olursa olsun mevcut ve doğacak bütün borçlarımızı karşılayacak miktarının rehinli bulunduğunu, dövizli hesaplarımızın ve döviz

alacaklarımızın da Bankanızca kat'i alışları yapılarak aynı hükümlere tabi olduğunu beyan ederiz.

Bankanızın, emanet, serbest depo veya teminat şeklinde verdiğimiz tüm senetler, tahviller ve kuponları üzerinde hapis hakkı olduğunu ve bunların bedellerini dilerse, Bankanız ile olan her türlü işlemlerimizden doğmuş ve doğacak borçlarımıza takas ve mahsup etme yetkisi bulunduğunu kabul ettiğimizi beyan ederiz.

Bu krediler sebebiyle Bankanıza rehinli sayılan veya hapis hakkına konu olan tüm senetler, tahvil, faiz kuponu ile döviz, ve diğer teminatlarımızın Bankanız nezdindeki kredilerimizin veya herhangi bir sebepten kaynaklanan ve muaccel hale gelmiş bulunan borçlarımızın tasfiyesi için, takibe ve İcra ve İflas Kanunu'nun menkul rehinin paraya çevrilmesi yoluna gidilmeksizin doğrudan doğruya Bankanızca belirlenecek fiyat üzerinden satışlarının yapılarak ya da Bankanız tarafından satın alınarak paraya çevrilebileceğini, bu surette elde edilebilecek satış bedellerinin borçlarımıza mahsup edilebileceğini, bu konuda Bankanızın tam yetkili olduğunu ve her türlü def'i ve itiraz haklarımızdan peşinen feragat ettiğimizi kabul, beyan ve taahhüt ederiz.

c) Bankanız nezdinde bulunan ve ileride bulunacak olan vadesi gelmiş veya gelecek tüm alacaklarımız ile mevduat hesaplarımızı, bloke hesaplarımızı, her ne nam altında olursa olsun Bankanız nezdinde doğacak hak ve alacaklarımızı; Bankanızın yazılı izni olmadıkça kısmen veya tamamen üçüncü kişilere temlik edemeyeceğimizi, temlik beyanımızın Bankanıza karşı geçersiz olacağını kabul, beyan ve taahhüt ederiz.

d) Bankamız lehine gelmiş olan havalelerin tarafımıza ihbarda bulunulmadan önce de Bankanız tarafından adımıza kabulünü ve adımıza açılacak bir hesaba veya mevcut bir hesabımıza alacak kaydedilmesini, havale tutarı üzerinde Bankanızın rehin ve mahsup hakkının bulunduğunu kabul ederiz.

G- TEMERRÜT, ALACAĞIN TAKİP VE TAHSİLİYLE İLGİLİ HÜKÜMLER

Temerrüte İlişkin Genel Esaslar

Madde 19- a) Bankamızın, işbu Taahhütname hükümlerinin herhangi birini ihlal etmesi, Taahhütnameden doğan ve doğacak borçlarını gereği gibi ve zamanında ödememesi, herhangi bir nedenle protesto edilmesi, takas açıklarının süresinde kapatılmaması, umumi disponibilite ve zorunlu karşılık ile Bankanıza olan diğer yükümlülüklerinin yerine getirilmemesi, ödemelerini tatil etmesi, aleyhimizdeki herhangi bir icra takibinin sonuçsuz kalması, mali bünyemizin zayıflaması veya Bankanızca uygun bulunmaması, mali yapımızın güçlendirilmesi için öngördüğümüz önlemlerin bankamızca alınmaması, diğer bilgi ve belgelerin yanısıra Bankanıza verdiğimiz mali tabloların ve bu tablolarla ilgili istenecek bilgilerin, noksan, hatalı ve gerçeğe aykırı olduğunun tespit edilmesi halinde, ayrıca bir ihtar ve ihbara gerek kalmaksızın Bankanızca belirlenecek tüm borcumuzu kayıtsız şartsız kabul ile borçlarımızın muaccel hale geleceğini ve temerrüte düştüğümüzü peşinen kabul ve taahhüt ederiz.

b) Temerrüt halinde, Bankanızca belirlenmiş olup, kayıtsız şartsız ve itirazsız kabul edeceğimiz borcumuza, yine Bankanızca belirlenecek temerrüt tarihinden itibaren Bankanızca zorunlu karşılık ve umumi disponibilite yükümlülüklerini yerine getirmeyen bankalara uygulanacak cezai faiz oranında temerrüt faizi uygulanmasını kabul ve taahhüt ediyoruz.

Bankanızın Takas, Mahsup, Tahsil, Her Zaman Takibe Geçme ve Tedbir İsteme Hakkı

Madde 20- a) Bankanız işbu Taahhütnamenin düzenlenmesinden ve bu Taahhütname kapsamında kullanılan tüm kredilerden doğan ve doğabilecek alacağını, faizini, temerrüt faizini, komisyon ve diğer tüm masraflarını bu Taahhütname kapsamında verdiğimiz teminatlara ilişkin hak ve yetkileriniz saklı kalmak kaydıyla, bir ihtar ve ihbara gerek kalmaksızın ve muvafakatımız alınmaksızın doğrudan doğruya Bankanız Şubeleri ve İdare Merkezi nezdindeki, bankamız Şubeleri ve Genel Müdürlüğümüze ait Serbest Mevduat Hesaplarından, Bankanız nezdinde doğmuş ve doğacak her türlü hak ve alacaklarımızdan, Bankanız nezdindeki zorunlu karşılıklar ve disponibl değerlerinden, takas, mahsup ve tahsile yetkilidir.

b) Krediler, menkul rehniyle sağlanmış olsa veya teminat olarak verilmiş olan senetlerin henüz vadeleri gelmemiş bile olsa, Bankanız, alacağının kısmen veya tamamen muacceliyet kazanması halinde, bankamıza karşı her zaman haciz yolu ile veya iflas yolu ile takibe geçebilir. Ayrıca, Bankanız muaccel olsun veya olmasın, her türlü alacağı için ihtiyati haciz veya ihtiyati tedbir kararı alabilir ve uygulayabilir. Bankamızın bu hususta hiçbir itirazı olmayacaktır. Bankanızın ihtiyati haciz veya ihtiyati tedbir talebinde bulunması halinde, teminat yatırmamasını da bankamız peşinen kabul eder ve bu konudaki itirazlarından peşinen vazgeçer.

Bankanızın Teminatları Dilediği Şartlarla Satma veya Satın Alma Hakkı

Madde 21- Bankanız kendisine tarafımızca rehnedilmiş bulunan döviz, tahvil, kıymetli evrakı ve diğer her türlü teminatları istediği zaman ve yerde ve dilediği fiyatla, icra dairelerine veya diğer herhangi resmi bir makama başvurmak zorunluluğu olmaksızın, açık artırmaya ve diğer kanun yollarına gerek kalmaksızın, özel olarak satmaya ya da satın almaya ve bedellerini bankamızın dilediği herhangi bir borcuna mahsup etmeye yetkili olup, bu yüzden doğacak bütün hak ve iddialarından önceden vazgeçtiğini ve Bankanızı ibra ettiğini bankamız kabul ve taahhüt eder.

Bankanız Defterlerinin ve Kayıtlarının Delil Olacağı ve Esas Alınacağı

Madde 22- Bankamız ile Bankanız arasında çıkacak her türlü anlaşmazlıklarda, Bankanızın defter ve belgelerindeki kayıtlar ile Bankanız kaynaklı gönderilen faks ve teyit mesajlarının ve telefon tutanaklarının delil kabul edileceğini, bunlara itiraz etmeyeceğimizi beyan ederiz.

Bankanıza Gerekli Bilgi ve Belgelerin Verilmesi

Madde 23- Bankanızın işbu Taahhütname ve kredi veya diğer alacakları nedeniyle isteyeceği her türlü bilgi ve belgeyi zamanında, noksansız ve doğru olarak vermeyi, her türlü defter, kayıt ve belgeleri üzerinde ve Genel Müdürlüğümüz ve şubelerimizde Bankanız görevlilerinin gerekli incelemeleri yapabileceğini, bu gereklerin yerine getirilmemesi, noksan veya hatalı olmasından ortaya çıkabilecek her türlü sorumluluk ve zararın kendisine ait olmasını bankamız kabul ve taahhüt eder.

Dava ve İcra Masraflarının Bankamız Tarafından Ödenmesi

Madde 24- Gerek bu Taahhütnameden, gerek her ne nitelikte olursa olsun her türlü hesaplar, senetler ve taahhütlerden dolayı, bankamızın Bankanıza borçlu bulunduğu tutarların tahsili hususunda Bankanız, bankamız aleyhinde yurt içinde veya yurt dışında dava açmak veya İcra ve İflas Kanunu hükümlerine uygun olarak icra takibine başvurmak suretiyle alacağını bankamızdan tahsil etmek zorunda kalırsa, bu konuda kanunlarda yer alsın veya almasın, takdiri Bankanıza ait olmak üzere, yapılacak her türlü masrafları ödemeyi bankamız taahhüt eder ve bu husustaki itiraz hakkından önceden vazgeçmiş olduğunu beyan eder.

İcra İnkâr Tazminatı ile Ceza ve Tevkif Evleri Harcı

Madde 25- Bankanız alacağını tahsil için icra yoluna başvurması halinde, borca itiraz etmesi ve itirazında haksız çıkması halinde bankamız, mahkemenin hükmedeceği icra inkâr tazminatından ayrı olarak, alacağın % 15'i oranında tazminatı da ödemeyi kabul eder.

İcra takibi zorunluluğu doğduğu takdirde, bankamız ayrıca ceza ve tevkif evleri harcını da ödemeyi taahhüt eder.

Bankamızın Kanuni İkametgahı ve Yetkili İmzalarında Meydana Gelecek Değişiklikler

Madde 26- Bankamız, yukarıda sözü edilen hususların yerine getirilmesi için aşağıdaki adresini kanuni ikametgah edindiğini beyan ve buraya yapılacak tebliğlerin bankamıza yapılmış sayılacağını, o yerde bulunmasa bile, tebligatın iade edilmeyip Tebligat Kanununun 21 inci Maddesinin uygulanmasını kabul eder.

Bankamız bu ikametgahını değiştirirse bile derhal yeni ikametgah göstermeyi taahhüt eder. Ancak bu suretle yeni ikametgahını bankamız ticaret siciline tescil ettirip, ayrıca Bankanıza noterlik eliyle tebliğ etmediği takdirde, yukarıda sözü geçen ilk ikametgaha yapılacak tebliğlere bankamızın itiraz hakkı olmayacaktır.

Bankamız yetkili imzalarında her ne suretle olursa olsun meydana gelecek bir değişikliği, noter veya iadeli taahhütlü mektupla veya imza karşılığında Bankanıza bildirmedikçe, bundan doğacak zarardan dolayı Bankanız hiçbir şekilde sorumlu tutulamayacak, bankamız Bankanıza karşı herhangi bir talepte bulunmayacaktır.

Yetkili Mahkeme ve İcra Daireleri

Madde 27- Bu Taahhütnameden ve bu Taahhütname kapsamında verilecek kredilerden doğacak her türlü anlaşmazlıklarda Ankara Mahkeme ve İcra Dairelerinin yetkisini kabul ederiz.

Banka Adı :
Yetkili imzalar :
Ad ve Soyadlar :
Ünvanlar :
Adres :
İmza tarihi :

Limit

Kredi Nev'i

Rakam ile

Yazı İle