TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

PARA TAKASI (SWAP) ANLAŞMALARI KAYNAKLI REESKONT KREDİLERİ UYGULAMA TALİMATI

BANKACILIK VE FİNANSAL KURULUŞLAR GENEL MÜDÜRLÜĞÜ
KAMBİYO MEVZUATI VE KREDİLER MÜDÜRLÜĞÜ

2020

BİRİNCİ BÖLÜM

Amaç, Kapsam, Dayanak ve Tanımlar

Amaç ve Kapsam

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

Dayanak

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

Tanımlar ve Kısaltmalar

MADDE 3- (1) Bu Talimat'ta geçen;

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

b) BSMV: Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisini,

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

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

d) Geçici senet: Kredi kullanım tarihinden asgari 5 iş günü önce aracı bankaya teslim edilen ve Talimat'ın 10 uncu maddesinin birinci fıkrasındaki şartlara göre iskonto edilip bu Talimat hükümlerine göre aracı bankaca Merkez Bankası adına saklanan senedi,

e) Kalıcı senet: Kredi kullanım tarihinde, Talimat'ın 10 uncu maddesinin ikinci fıkrasındaki şartlara göre iskonto edilip kredi kullanım tarihinde aracı bankaya teslim edilen ve bu Talimat hükümlerine göre aracı bankaca Merkez Bankası adına saklanan senedi,

f) İstanbul Şubesi: Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası İstanbul Şubesini

g) Kredi: Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasınca reeskont şeklinde kullandırılan Para Takası (Swap) Anlaşması kaynaklı kredileri,

ğ) Merkez Bankası: Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasını,

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

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

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

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

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

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

m) Senet portföyü: Merkez Bankasının zilyetliğinde bulunan reeskont kredisi senetlerinin tamamını,

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

o) Vesikalar: Merkez Bankasınca, ticari senetlerle birlikte teminat olarak talep edilebilecek diğer belgeleri

ifade eder.

İKİNCİ BÖLÜM

Reeskonta Kabul Edilecek Senetlerin Özellikleri ve Firmaların Kredi Değerliliğine İlişkin Ölçütler

Reeskonta kabul edilecek senetlerin özellikleri, devri ve teslimi

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

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

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

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

Cumhuriyeti wonu (KRW) üzerinden düzenlenen senetler için vadelerine en çok 180 gün kalmış olması,

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

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

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

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

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

ğ) Merkez Bankasına temlik cirosu ile devredilmesi,

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

hususları aranır.

(2) Bu Talimat kapsamında kabul edilecek ticari senetler ve ilgili belgelerin asılları, kredi kullandırılmasına aracılık eden banka nezdinde Merkez Bankası adına saklanır. Söz konusu senet ve belgelerin asıllarının zayi olması veya zıyaı durumunda derhal Merkez Bankasına bilgi verilir. Senet ve belgelerin asıllarının zayi olması veya zıyaı durumunda Merkez Bankasının karşılaşacağı her türlü zarardan aracı bankalar sorumludur.

(3) Senet bedelinin nihai borçludan tahsilinin ardından, reeskont kredisini kuran ilişki ortadan kalktıktan sonra mevzuat gereği aslı firmaya iade edilen ticari senetlerin ve ilgili belgelerin usulüne göre saklanan bir kopyası talep edilmesi halinde Merkez Bankasına ibraz edilir.

Reeskont kredisinin kullandırılma koşulları

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

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

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

Firmaların kredi değerliliğine ilişkin ölçütler

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

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

b) Son üç yıllık dönemde kaldırılmamış protestolarının bulunmaması,

c) Faaliyetlerini etkileyecek derecede icra takibinin veya haczinin bulunmaması,

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

d) İflasının istenmemiş olması veya iflas erteleme durumunun bulunmaması,

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

gerekir.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Reeskont Kredilerinin Kullandırılmasına İlişkin Uygulama Ayrıntıları

Kredi limitleri

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

Reeskont kredisi başvuru süreci

MADDE 8- (1) Kredi değerliliği yeterli olan firmaların reeskont kredisi başvuruları, banka genel müdürlüklerince Kambiyo Mevzuatı ve Krediler Müdürlüğüne Ek-1'de yer alan başvuru formu ve krediye ilişkin geçici senedin bir kopyası ile başvuru tarihi öncesindeki son 15 gün içerisinde alınmış, firmanın vadesi geçmiş SGK prim borcu ve vadesi geçmiş vergi

borcu olmadığını gösterir belgelerin elektronik ortamda iletilmesi ile kredi kullanım tarihinden asgari 5 iş günü önce yapılır. Kredi onayları, başvuru evrakındaki bilgiler esas alınarak sonuçlandırılır. Aracı bankalar, kredi kullanım tarihinde kalıcı senedin bir kopyasını Merkez Bankasına iletir.

(2) Senetlere ödeme garantisi veren banka dâhil diğer imzaların sıhhati ve akdin geçerliliği gibi konularda doğabilecek anlaşmazlıkların takip, sonuç ve sorumluluğu bankalara aittir. Bu nedenle senetlerin borçlularının imzaları, ehliyetleri, temsil yetkileri ve kredi değerliliklerine ilişkin hususlar İstanbul Şubesince ayrıca incelenmez. İstanbul Şubesince firmaların kredi değerliliğinin araştırması ve izlemesi yapılmaz.

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

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

(5) Bankaya kullandırılan kredi tutarının bankaca verilen Taahhütname'de belirtilen azami tutarı aşıp aşmadığı Kambiyo Mevzuatı ve Krediler Müdürlüğü ve İstanbul Şubesince kontrol edilir. Azami tutarın aşıldığının belirlenmesi halinde yeni Taahhütname istenir.

(6) Bu Taahhütname'lerin noterce onaylanmış olmasına gerek bulunmamaktadır. Ancak, Taahhütname'lerdeki imzaların ilgili bankaların imza örneklerine uygunluğu İstanbul Şubesince kontrol edilir.

(7) Kredi başvuru süreçlerine ilişkin diğer ayrıntılar Kambiyo Mevzuatı ve Krediler Müdürlüğünce belirlenir.

Senetlerin incelenmesi ve ciroları

MADDE 9- (1) Senetlerin bu maddeye ve bu Uygulama Talimatı'nın diğer hükümlerine uygun olup olmadığı bankalar tarafından incelenir ve kontrol edilir. Senetlerin herhangi bir nedenle hükümsüz veya geçersiz olmasından ya da bu Uygulama Talimatı'nda düzenlenen hükümlere uygun olmamasından doğacak her türlü sorumluluk bankalara aittir.

(2) Senetler aşağıda yer alan hususlara göre incelenir:

a) 13/01/2011 tarih ve 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 767 nci ve 778 inci maddelerine göre, ticari senet ile yapılan taahhütlerin şekli, bu taahhütlerin imzalandığı ülke

kanunlarına tabidir. Ancak, bu senetlerdeki keşideci ve ciranta imzalarının Türk hukukuna göre de geçerli olması, bu çerçevede el yazısı ile imzalanması, cironun kayıtsız ve şartsız olması, şirketlerde temsil yetkilerine uygun olarak imza ve isim kaşelerinin kullanılmış bulunulması da gereklidir.

b) Krediye ilişkin ticari senetler 13/01/2011 tarih ve 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 671 inci ve 776 ncı maddelerinde yazılı şekil şartlarını içermelidir.

c) 13/01/2011 tarih ve 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 672 nci ve 777 nci maddeleri hükümleri saklı kalmak kaydıyla ticari senetlerin, poliçe veya bono (emre yazılı senet) sözcüğünü, ödenecek tutarı, vadeyi, ödeme yerini, lehtarın adı ve soyadını, keşide (düzenlenme) tarihi ve yerini ve keşidecinin imzasını içermesi gerekir. Bunların dışında poliçede muhatabın adı ve soyadının da bulunması gerekli bir şekil şartıdır.

(3) Senetlerde yukarıda değinilen hususların yanı sıra;

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

b) Taksitle ödeme kaydının yer almaması,

c) Ayrı tarihli birden fazla vadenin olmaması,

ç) 13/01/2011 tarih ve 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 703 üncü maddesinde öngörülen dört tür vadenin dışında bir vadenin belirlenmemiş olması,

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

aranır.

(4) Emirlerine düzenlenen veya temlik edilen senetler bankalar tarafından beyaz ciro veya kesin temlik ifade edecek ciro ile Merkez Bankasına devredilir ve senet aslı banka nezdinde saklanır.

(5) Cirolar; "Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası veya emrü havalesine ödeyiniz. Bedeli nakden/hesaben alınmıştır." biçiminde yazılır.

Senetlerin iskontosu

MADDE 10- (1) İlgili yabancı ülke merkez bankasından talep edilecek kredi tutarının tespitini teminen geçici senetten, kredi başvurusunun yapıldığı gün geçerli olan bu Talimat'ın 12 nci maddesinde krediye konu para birimi için belirtilen faiz oranları ve ek olarak BSMV ile diğer masraf ve ücretler esas alınarak hesaplanan net kullanım tutarı Kambiyo Mevzuatı ve Krediler Müdürlüğünce Piyasalar Genel Müdürlüğüne bildirilir. Piyasalar Genel Müdürlüğü tarafından bu tutar esas alınarak ilgili yabancı ülke merkez bankasına kullanım talimatı gönderilir.

(2) Piyasalar Genel Müdürlüğüne bildirilen kredi kullanım tutarı ile kredi kullanım tarihinde (kredinin yurt dışında aracı bankanın muhabir hesaba aktarılmasından bir gün önce)

bu Talimat'ın 12 nci maddesinde krediye konu para birimi için belirtilen faiz oranları, BSMV ile diğer masraf ve ücretler esas alınarak netten brüte gitme yöntemi ile kalıcı senet tutarı hesaplanır. Kredi kullanım tutarı, krediye konu para birimi üzerinden aracı bankanın hesabına 1 gün valörlü olarak aktarılır.

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

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

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

Kalıcı senedin aracı bankaya teslim edilmemesi ve kredi başvurusunun iptali

MADDE 11- (1) Bu Talimat hükümlerine uygun bir kredi başvurusu yapılmış olmasına rağmen, kalıcı senedin bir kopyasının bu Talimat'ın 8 inci maddesinin birinci fıkrasına göre kredi kullanım tarihinde Merkez Bankasına ulaştırılmamış olması halinde, geçici senet kalıcı hale gelir.

(2) Geçici senedin kalıcı hale geldiği kredilerde, tevdi edilmeyen kalıcı senet tutarı için hesaplanan tutarın kalıcı hale gelen geçici senet tutarının üzerinde kalması halinde krediye iki senet arasında oluşan farkın 1,5 katı tutarında yaptırım uygulanır.

(3) Kredi, kredi başvurusu yapıldıktan sonra firma tarafından iptal edilemez. Merkez Bankası, kredi başvuru sürecinin bu Talimat hükümlerine uygun olarak yürütülmemesi veya olağanüstü finansal koşulların ortaya çıkması halinde krediyi iptal edebilir.

(4) Kredi başvurusu yapıldıktan sonra kredinin Talimat hükümlerine aykırılık nedeniyle iptal edilmesi halinde, senet tutarının Türk lirası karşılığı üzerinden Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Tarifeler Yönetmeliği'nde öngörülen oranda taahhüt komisyonu ve bu komisyondan doğan BSMV krediyi kullanan bankadan tahsil edilir.

Reeskont işlemlerinde uygulanan faiz ve komisyonlar

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

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

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

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

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

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

(7) Söz konusu oranlar Kambiyo Mevzuatı ve Krediler Müdürlüğünce banka genel müdürlükleri ve İstanbul Şubesine bildirilir.

Senet bedellerinin tahsili

MADDE 13- (1) Reeskonta kabul edilmiş olan ticari senet bedelleri aracı banka tarafından, Çin yuanı ve Kore Cumhuriyeti wonu reeskont kredilerinde en geç vade günü saat 11.00'e kadar, Birleşik Arap Emirlikleri dirhemi ve Katar riyali reeskont kredilerinde en geç vade gününde kredinin kullanıldığı para birimi üzerinden Ek-3'te ilgili para birimi için belirtilen Merkez Bankası muhabir hesaplarına transfer edilir. Vadenin bitiminde senetlerin tahsili hiçbir sebep ve suretle geciktirilemez ve bu senetler yenilenemez.

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

(3) Tahsil işlemleri dolayısıyla bankalara herhangi bir ücret, masraf ve komisyon (muhabir ücreti, masraf ve komisyonları dâhil) ödenmez.

(4) Bankalar, senet bedelinin, herhangi bir ücret, masraf ve komisyon düşülmeksizin vade günü, vadenin tatile rastlaması halinde ise tatili izleyen ilk iş günü valörü ile Merkez Bankası ilgili muhabir hesabına alacak kaydettirilmesini sağlar ve sonucunu aynı gün Merkez Bankasına bildirir. Vadesinde ödenen ancak, Merkez Bankasına vadesinden sonra bildirilen senet bedelleri için gecikme faizi uygulanmaz.

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

(6) Bedelleri vadelerinde Merkez Bankası muhabir hesaplarına veya ilgili Merkez Bankası hesaplarına alacak kaydedilen ve geri ödeme işlemi bildirilen senetler senet portföyünden çıkarılır.

(7) Senedin reeskonta kabul edilmesinden sonra aracı banka tarafından, firma kredi değerliliğinin kaybedildiğinin tespit edilerek Kambiyo Mevzuatı ve Krediler Müdürlüğüne bildirilmesi veya istenen bilgi ve belgelerin Merkez Bankasına süresi içinde verilmemesi durumunda, krediye aracılık eden bankanın senet bedelini ihbar tarihinden itibaren en geç iki iş günü içerisinde ödemesi gerekir. Ödemenin zamanında yapılmaması durumunda ihbar tarihinden itibaren bu Talimat'ın 14 üncü maddesinin birinci fıkrasında belirtilen oranda gecikme faizi uygulanır.

(8) Merkez Bankası krediye ilişkin senet bedelleri ile gecikme faizleri, komisyon tutarları ve her türlü yaptırım tutarı dahil olmak üzere kredinin kullandırılması sebebiyle doğabilecek her türlü borç ve gideri kredinin kullandırılmasına aracılık eden aracı bankanın Merkez Bankası nezdindeki hesaplarından re'sen tahsile yetkilidir.

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

Merkez Bankasına bildirilir. Ödeme bildiriminin ardından senet vadesinden önce senet portföyünden çıkarılır.

(10) Dokuzuncu fıkrada belirtilen durumlarda, senedin portföyden çıkarıldığı tarihten vade tarihine kadar olan süre içindeki işlememiş günlere ait peşin olarak tahsil edilen faizler talep üzerine geri ödenir. Ancak, İstanbul Şubesi bu işlemler dolayısıyla masraf ve komisyon talep etmeye yetkilidir.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Reeskont Kredisi Yükümlülüklerinin Yerine Getirilmemesi Halinde Uygulanacak Yaptırımlar

Senet bedellerinin tahsil edilememesi ve yaptırım uygulanması

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

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

(3) Banka, herhangi bir nedenle aracılık ettiği reeskont kredisi geri ödemelerini gerçekleştirememesi durumunda, geri ödemesini gerçekleştiremediği ve Merkez Bankası adına nezdinde muhafaza ettiği senetleri ve ilgili belgeleri ivedilikle İstanbul Şubesine teslim eder. Bu işlemin yapılmaması halinde banka, Merkez Bankasının doğmuş doğacak, doğrudan ve dolaylı tüm zararlarından sorumludur.

(4) Merkez Bankası banka nezdinde saklanan senetlerin ve ilgili belgelerin her zaman için fiziksel olarak teslim edilmesini talep edebilir. Bu durumda teslim edilmesi talep edilen senetler ve ilgili belgeler bankalarca ivedilikle İstanbul Şubesine teslim edilir.

(5) İstanbul Şubesi, bu maddenin üçüncü ve dördüncü fıkraları kapsamında fiziksel olarak getirilen senetler ile ilgili olarak Kambiyo Mevzuatı ve Krediler Müdürlüğü talimatlarına göre işlem yapar.

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

(7) 13/01/2011 tarih ve 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 18 inci maddesinin üçüncü fıkrası gereğince ihbarlar noter kanalıyla, iadeli taahhütlü mektupla, telgrafla veya güvenli elektronik imza kullanılarak kayıtlı elektronik posta yoluyla yapılır.

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

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

(2) Tevsik işleminde, kullanılan kredi tutarından az olmamak kaydıyla yapılan faaliyete ilişkin fatura aslı ve ilgili ödemenin kredinin kullanıldığı para birimi üzerinden yapıldığına ilişkin ödeme emri (Swift talimatı ya da ödeme makbuzunun transfer bankasınca onaylı nüshası) kredi vadesinde, kredi kullandırımına aracılık eden banka tarafından kontrol edilir ve belgelerin üzerine şerh düşülerek Merkez Bankasına elektronik ortamda iletilir.

(3) Kredi taahhütlerinin gerçekleşip gerçekleşmediği ve tevsik edilen faturaların kredi tutarının ne kadarını kapsadığı kredi kullanımına aracılık eden banka tarafından kredi bazında izlenir. Taahhütlerin gerçekleşme durumunun firmalarca tevsik edilmesi gerekmektedir. İlgili aracı banka taahhüdün gerçekleşme durumunun tespit sonucunu en geç kredi vadesine kadar Merkez bankasına bildirir. Ayrıca, kredi taahhüt kapatmasında kullanılan belgelere ilişkin talep edilen veriler de Merkez Bankasına iletilir.

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

(5) BSMV'nin süresinde ödenmemesi durumunda vergi tutarı, 21/07/1953 tarih ve 6183 sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun hükümlerine göre, gecikme zammı da yürütülerek vergi mükellefi olan Merkez Bankasından tahsil edileceğinden, anılan tarihin geçirilmemesine dikkat edilmelidir. Söz konusu hükümlere uyulmaması nedeniyle Merkez Bankasına uygulanabilecek yaptırımlar, Reeskont Senedi Taahhütnamesi'nin 10 uncu maddesi gereğince kredi kullanımına aracılık eden bankaya rücu edilir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

Diğer Hususlar

Mevzuata ilişkin hususlar

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

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

(3) Bu Talimat kapsamında MASAK, Amerika Birleşik Devletleri Yabancı Varlıkların Kontrolü Ofisi (OFAC), Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi, Birleşik Krallık Finansal Yaptırımları Uygulama Ofisi veya Avrupa Birliği Finansal Yaptırımlar listelerinde ve ihtiyaç olması halinde Merkez Bankasınca bildirilecek benzeri listelerde olduğu tespit edilen firmalara ve söz konusu listelerde yer alan kişiler tarafından doğrudan veya dolaylı olarak sahip, ortak olunan veya kontrol edilen firmalara kredi kullandırılamaz.

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

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

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

Reeskont kredilerinde vergi, resim ve harç istisnası uygulanması

MADDE 17- (1) 01/07/1964 tarihli ve 488 sayılı Damga Vergisi Kanunu gereğince, kambiyo senetleri damga vergisine tabi olmadığından, reeskonta tevdi edilen senetlerde damga vergisi ödenmez, bankalarca düzenlenen taahhütname ve temliknameler de damga vergisinden istisna edilmiştir.

Döviz alım belgesinin düzenlenmesi

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

(2) Senet bedelinin ödenmesi veya İstanbul Şubesince ticari senette taahhüt edilen döviz cinsinden olarak re'sen takas, mahsup veya tahsil edilmesi halinde ayrıca döviz alım ve döviz satım belgesi düzenlenmez.

(3) Senet bedelinin vadesinde ödenmemesi nedeniyle Türk lirası olarak re'sen takas, mahsup veya tahsil edilmesi halinde bankalarca döviz alım, İstanbul Şubesince döviz satım belgesi düzenlenir.

Senetlerin Muhafazası

MADDE 19- (1) Reeskonta kabul edilen ticari senet ve ilgili belgelerin bu Uygulama Talimatı hükümlerine uygunluğu, Merkez Bankası tarafından banka nezdinde gerçekleştirecek yerinde denetim ile tespit edilir. Denetim esnasında, açık krediler için senet ve ilgili belgelerin asılları, geri ödemesi yapılmış krediler için senet ve ilgili belgelerin usulüne uygun olarak saklanan birer kopyası ibraz edilir.

ALTINCI BÖLÜM

İstanbul Şubesince Yapılan Diğer İşlemler

Kredi kullandırımı ve geri ödenmesi ile ilgili hususlar

MADDE 20- (1) Kredi kullanım tarihinde kredi kullandırımına ilişkin işlemler sonuçlandırılıncaya kadar Kambiyo Mevzuatı ve Krediler Müdürlüğünün onayı ile senetlerde değişiklik yapılabilir.

(2) Geri ödenecek kredi tutarının Merkez Bankası muhabir hesabına aktarıldığı gün, İstanbul Şubesince aktarılan tutara ilişkin bilgiler Piyasalar Genel Müdürlüğüne yazılı olarak bildirilir.

(3) Para Takası (Swap) Anlaşması kapsamında ilgili yabancı ülke merkez bankasına yapılacak ödemelere ilişkin işlemler Piyasalar Genel Müdürlüğünce yürütülür.

Senet bedellerinin vadelerinde tahsil edilememesi halinde yapılacak diğer işlemler

MADDE 21- (1) Senet bedelinin ödenmemesi halinde, banka tarafından protesto çekilmesi Merkez Bankası yönünden keşideciye ve senede dayanarak bankaya ödeme için başvuru yapılmasına imkân sağlamaktadır. Vadelerinde aracı bankaca ödenmeyen veya

hesaplarının müsait olmaması nedeniyle İstanbul Şubesince re'sen tahsil edilemeyen işlemlerde bu husus İstanbul Şubesince de izlenir.

(2) 13/01/2011 tarih ve 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 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) 13/01/2011 tarih ve 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 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 imkan olmaması halinde, banka hakkında reeskont kredisi taahhütnamesi hükümlerine göre yapılacak işlemler, Kambiyo Mevzuatı ve Krediler Müdürlüğü talimatı ile bildirilir.

Reeskont kredisi işlemleri ile ilgili senet ve belgelerin saklanması

MADDE 22- (1) Reeskonta kabul edilen senetler ve ilgili diğer belgeler Merkez Bankası adına banka nezdinde muhafaza edildiğinden muhafazası, sayımı ve denetlenmesi açısından Merkez Bankası Müşterek Muhafaza Yönetmeliği ile buna ilişkin Uygulama Talimatı hükümlerine tabi değildir.

YEDİNCİ BÖLÜM

Son Hükümler

Yürürlükten kaldırılan mevzuat

MADDE 23- (1) 19/1/2017 tarihli Çin Yuanı Reeskont Kredisi Uygulama Talimatı yürürlükten kaldırılmıştır.

Yürürlük

MADDE 24- (1) Bu Talimat Yönetim Komitesinin 52658 sayılı Kararı ile kabul edilmiş olup, 7 Temmuz 2020 tarihinde yürürlüğe girer.

Yürütme

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

GEÇİCİ MADDE 1- (1) Bu maddeyi ihdas eden Uygulama Talimatı değişikliği ile getirilen düzenlemeler, 12 Ağustos 2024 tarihinden önce kullandırılan kredilere uygulanmaz.

	UYGULAMA TALİMATI DEĞİŞİKLİKLERİ	
	Uygulama Talimatı'nın Değişen/Yürürlükten Kaldırılan Maddeleri	**Yürürlük Tarihi**
1.	7/3	18/12/2020
2.	1, 3/1-c, 3/1-g, 3/1-ğ, 3/1-j, 4/1-b, 4/1-c, 4/1-h, 5, 7, 8/3, 12/5, 12/6, 13/1, 14/1, 15/4, 22/3, 22/4, Ek 4, Ek 5/C, Ek 5/D	15/04/2022
3.	3/1-d, 3/1-e, 3/1-f, 3/1-g, 3/1-m, 4/2, 4/3, 8/1, 8/2, 8/7, 9, 9/1, 9/2, 9/3, 9/4, 9/5, 9/6, 9/7, 10, 11, 12/8, 12/9, 13, 14/3, 14/4, 14/5, 15, 18, 19, 20, 22, Geçici Madde 1, Ek 3/A, Ek 3/B, Ek 5/A, Ek 5/B, Ek 5/C, Ek 5/D, Ek 6	09/08/2024
4.	8/1	22/11/2024

EKLER:

1- Para Takası (Swap) Anlaşması Kaynaklı Reeskont Kredisi Başvuru Formu (Ek-1)

2- Para Takası (Swap) Anlaşması Kaynaklı Reeskont Kredisi Senet Taahhütnamesi (Ek-2)

3- Alacak Kaydı Yaptırılacak Muhabir Bankalarımız, Swift Bic Kodları ve Hesap Numaralarımız (Ek-3)

EK: 1

PARA TAKASI (SWAP) ANLAŞMASI KAYNAKLI REESKONT KREDİSİ BAŞVURU FORMU

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

İdare Merkezi
Bankacılık ve Finansal Kuruluşlar Genel Müdürlüğü
Kambiyo Mevzuatı ve Krediler Müdürlüğü
ANKARA

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

Reeskonta Tevdi Edilecek

Senet Para Birimi, Tutarı ve Vadesi:

İlgili Banka Şubesi (Senedi Tevdi Eden):

Senetle İlgili Kredinin Referans Numarası:

Kredi Kullanan Firmanın

Ticaret Unvanı, Adresi:

Bağlı Olduğu Vergi Dairesi ve bağlı bulunduğu il:

Vergi Kimlik Numarası:

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

Merkez Bankasından Talep Edilen Kredi Tutarı:

İthalat ise;

İhracatçı Firmanın Ticaret Unvanı:

Adresi:

İthalatın Yapılacağı Ülke:

İthali Beyan Edilen Malın Cinsi:

Teslim ve Ödeme Şekli:

Yatırım ise;

Yatırım konusu faaliyetin cinsi:

Yatırım konusu faaliyetin miktarı:

Senet ile İlgili Kullandırılacak Krediye Uygulanacak Fark Faizi:

Krediye Aracılık Eden Bankanın Yurt Dışı Muhabir Banka Bilgileri:

a) Banka Adı:

b) Swift BIC:

c) Hesap Numarası:

….Bankası A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Tarih
(Yetkili İmzalar)

EK: 2

PARA TAKASI (SWAP) ANLAŞMASI KAYNAKLI REESKONT KREDİSİ SENET TAAHHÜTNAMESİ

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

..... Şubesi Müdürlüğüne

.....

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

1- Senetler Bankanızca iskonto edilecektir.

Senet bedelleri, herhangi bir ücret, masraf ve komisyon düşülmeksizin, vade veya ödeme günü valörü ile hesaplarınıza alacak kaydettirilecek ve durum aynı gün Bankanıza elektronik ortamda veya faksla bildirilecektir.

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

Reeskont ettirdiğimiz senetlerdeki imza sahiplerinden herhangi biri protesto, iflas, konkordato, terki ticaret, ödemelerini tatil etmeleri, aleyhlerinde herhangi bir icra takibinin sonuçsuz kalması gibi nedenlerle veya bu taahhütnamenin 13 üncü maddesi çerçevesinde istenebilecek bilgileri tarafınıza, öngörülen sürede tevdi etmediğimiz takdirde, bu gibi senet bedellerini, Bankanızca tarafımıza veyahut aşağıdaki kanuni ikametgahımıza noter marifetiyle veya iadeli taahhütlü mektupla yahut telgrafla veya güvenli elektronik imza kullanılarak kayıtlı elektronik posta yoluyla yapılacak ilk ihbarı müteakip iki iş günü içinde vadelerinin hululünü beklemeksizin derhal, tamamen döviz ile ödeyerek senetleri geri alacağımızı taahhüt ederiz.

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

Bankanız senet bedeli, taahhüt komisyonu, BSMV'i, gecikme faizi, komisyon tutarları, her türlü cezaları, her türlü masraf ve giderler teşvik şartlarına aykırılıktan ötürü Bankanıza uygulanabilecek müeyyideler dahil olmak üzere kredinin kullandırılması sebebiyle doğabilecek her türlü borç ve gideri ayrıca bir ihtar veya ihbarda bulunmaksızın Bankamızın Bankanız nezdindeki serbest mevduat hesaplarından, herhangi bir hesaptan mütevellit alacaklarından, herhangi bir hak ve alacağından re'sen tahsile yetkilidir.

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

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

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

5- Reeskonta sunulan senetlerin Para Takası (Swap) Anlaşmaları Kaynaklı Reeskont Kredileri Uygulama Talimatında belirtilen şekil şartlarına uygun olup olmadığı hususunun kontrol ve tespit sorumluluğu yalnızca Bankamıza ait olacaktır.

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

7- Senetler, Para Takası (Swap) Anlaşmaları Kaynaklı Reeskont Kredileri Uygulama Talimatında belirtilen şekilde Bankamız tarafından ciro edilerek hükmen teslim yoluyla zilyetliği Bankanıza devredilecektir. Buna göre senetler Bankanız adına Bankamız nezdinde saklanacaktır. Senetlerin zayi olması veya zıyaı durumunda, Merkez Bankasının karşılaşacağı her türlü zarardan bankamız sorumludur. Senet bedelinin tahsilinin ardından, mevzuat gereği aslı iade edilen ticari senetlerin ve ilgili belgelerin usulüne göre saklanan bir kopyası istenildiğinde Bankanıza verilecektir.

8- Senetlerin tüm takip ve tahsil işlemleri ile senetlerin Bankanız adına saklanması işlemi Bankamızca yapılacak, takip ve tahsil işlemleri dolayısıyla Bankanızdan herhangi bir ücret, masraf ve komisyon (muhabir ücreti, masraf ve komisyonları dâhil) istenmeyecektir.

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

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

Bankamız, herhangi bir nedenle aracılık ettiği reeskont kredisi geri ödemelerini gerçekleştirememesi durumunda, geri ödemesini gerçekleştiremediği ve Merkez Bankası adına nezdinde muhafaza ettiği senetleri ve ilgili belgeleri ivedilikle İstanbul Şubesine teslim edecektir. Bu işlemin yapılmaması halinde Bankamız, Bankanızın doğmuş, doğacak, doğrudan ve dolaylı tüm zararlarından sorumludur.

Senet bedelinin Bankanız tarafından doğrudan tahsil, protesto ve takibi halinde, yürürlükte bulunan tarifelerinizdeki tahsil komisyonu ile tarafınızca yapılmış masraflar, ihtiyar edeceğiniz diğer masraflar ve bu yüzden doğacak tüm zararlarınız Bankamızca Bankanıza ödenecektir.**9-** Bankanız, firmalarla, ödeme garantisi veren banka, Bankamız ve ilgili diğer taraflar arasında doğabilecek her türlü ticari, hukuki ve mali sorunların, uyuşmazlıkların dışındadır.

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

10- Bankanız döviz alacağımızı iskonto ettiğinden, Dış Ticaret, Türk Parası Kıymetini Korumave ilgili diğer mevzuatta öngörülen ve öngörülecek olan tüm sorumluluk ve yükümlülükler Bankamıza ait olacak, Bankanıza tahmil edilmeyecek, her türlü cezai müeyyideden Bankamız sorumlu olacaktır.

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

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

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

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

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

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

17- Reeskonta getireceğimiz senetlere dair bu taahhütname hükümleri gereğinin yerine getirilmesine ilişkin her türlü tebligatınızı ve takibatınızı duyurunuz için[1]..... kanuni ikametgâhımız olarak belirlediğimizi ve Ankara Mahkemelerini ve İcra Dairelerini yetkili mahkeme ve icra dairesi olarak kabul ettiğimizi beyan ederiz.

…… ……. Bankası
Genel Müdürlüğü
Tarih

(Yetkili İmzalar)

Limit Tutarı **Rakamla** **Yazıyla**

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

EK: 3

ALACAK KAYDI YAPTIRILACAK MUHABİR BANKALARIMIZ,

SWIFT BIC KODLARI VE HESAP NUMARALARIMIZ

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