



İstanbul :

15.01.2016

Sayı
Our Reference: 194Konu
Subject : **Eximbank/ Uluslararası Ticaretin Finansman Programlarına İlişkin Bilgi Notları Hk.**

Sirküler No: 41 /2016

İlgi : DEİK'in 14.01.2016 tarihli AFR / 2016-4675 sayılı yazısı

Sayın Üyemiz,

Türk Eximbank'ın Uluslararası Ticaretin Finansman Programlarına ilişkin bilgi notları EK'te yer almaktadır.

Bilgilerinizi arz ve rica ederiz.

Saygılarımızla,



Murat TUNCER
Genel Sekreter

EK: Uluslararası Ticaretin Finansman Programlarına İlişkin Bilgi Notları (6 sayfa)

DAĞITIM:**Gereği:**

- Tüm Üyelerimiz (WEB Sayfasında)

Bilgi:

-Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri

Ayrıntılı Bilgi:.....Telefon: 212 252 01 30 / 15 70 e-mail: serkan.inal@denizticaretodasi.org.tr



Meclisi Mebusan Caddesi No: 22 34427 Fındıklı - İSTANBUL / TÜRKİYE
Tel : +90 212 252 01 30 (Pbx) Fax : +90 212 293 79 35
www.denizticaretodasi.org.tr e-mail : iletisim@denizticaretodasi.org.tr
www.chamberofshipping.org.tr e-mail : contact@chamberofshipping.org.tr



**İHRACAT ALACAKLARI İSKONTO PROGRAMI
KREDİ İŞLEYİŞ PROSEDÜRÜ**

AMAÇ:

İHRACATÇILARIN VADELİ SATIŞ İMKANLARININ ARTTIRILMASI VE ÜLKE RİSKİNDEN ARINDIRILARAK YENİ VE HEDEF PAZARLARA AÇILMALARININ TEŞVİK EDİLMESİ

KAPSAM:

BANKAMIZ SPESİFİK İHRACAT KREDİ SİGORTASI PROGRAMI KAPSAMINDA SATIŞ SÖZLEŞMESİ BAZINDA TİCARİ VE POLİTİK RİSKLERE KARŞI SİGORTALANAN İHRACAT İŞLEMLERİNDEN DOĞAN, GAYRİKABİLİ RÜCU VADELİ AKREDİTİFLİ, KABUL KREDİLİ, VESAİK MUKABİLİ VEYA MAL MUKABİLİ ÖDEME ŞEKİLLERİNE GÖRE GERÇEKLEŞTİRİLEN VADELİ İHRACAT ALACAKLARI SEVK SONRASI AŞAMADA İSKONTO EDİLECEKTİR.

KAPSANAN MALLAR:

TÜRKİYE'DEN İHRAÇ EDİLECEK TÜRK MENŞELİ (GÜMRÜK BEYANNAME FORMUNDA MENŞE ÜLKE KODU 052 OLAN) TÜKETİM VE YATIRIM MALLARI.

FİNANSMAN ORANI:

TÜRK EXIMBANK TARAFINDAN, GERİ ÖDEME DÖNEMİ İKİ YIL VE ÜZERİNDEKİ İHRACAT İŞLEMLERİNE İLİŞKİN İHRACAT BEDELİNİN %85'İNE KADAR FİNANSMAN SAĞLANACAKTIR. İHRACAT BEDELİNİN ASGARİ %15'LİK KISMININ İSKONTO TARİHİNDEN ÖNCE İTHALATÇI FİRMA VEYA BANKASI TARAFINDAN TÜRK İHRACATÇISINA ÖDENMESİ GEREKMEKTEDİR. İKİ YILIN ALTINDAKİ İŞLEMLERDE İSE AVANS ÖDEMESİ ZORUNLULUĞU BULUNMAMAKTADIR.

KREDİLENDİRME ORANI:

SPESİFİK İHRACAT KREDİ SİGORTASI ZARAR TAZMİN ORANI %90 OLDUĞUNDAN, VADELİ ALACAK BEDELİNİN AZAMİ %85'İ İSKONTO EDİLMEK SURETİYLE KREDİLENDİRİLECEKTİR. VADELİ ALACAK BEDELİNİN BAKİYE %15'LİK KISMI KREDİLENDİRME İŞLEMİ DIŞINDA TUTULACAKTIR. (BANKA GARANTİSİ BULUNAN İŞLEMLERDE ALICININ BANKASININ RİSK DURUMUNA GÖRE SPESİFİK İHRACAT KREDİ SİGORTASI ZARAR TAZMİN ORANI AZAMİ %95 VE KREDİLENDİRME ORANI AZAMİ %90 OLARAK UYGULANABİLİR.)

KREDİNİN TEMİNATI:

İHRACAT ALACAKLARININ BANKAMIZA TEMLİK EDİLMESİ VE İHRACAT BEDELLERİNE İLİŞKİN SPESİFİK İHRACAT KREDİ SİGORTASI KAPSAMINDA DOĞMUŞ/DOĞACAK HAKLARIN BANKAMIZA TEMLİĞİDİR.

VADE:

AZAMİ VADE TÜKETİM MALLARI İÇİN 24 AY VE YATIRIM MALLARI İÇİN İSE 120 AYDIR. OECD TARAFINDAN YÜKSEK GELİRLİ OLARAK SINIFLANDIRILAN ÜLKELER İÇİN AZAMİ VADE 60 AY OLARAK UYGULANIR. ANAPARA GERİ ÖDEME SÜRESİ İKİ YIL VE ÜZERİNDEKİ İHRACAT İŞLEMLERİNDE, SATIŞ SÖZLEŞMESİNDE, İHRACAT BEDELİ ÖDEME VADELERİNİN AZAMİ 6'ŞAR AYLIK DÖNEMLERE DENK GELECEK EŞİT TAKSİTLER HALİNDE ÖDEMELİ OLACAK ŞEKİLDE DÜZENLENMESİ GEREKMEKTEDİR.

KULLANDIRIM:

İHRACATÇI FİRMAYA ÖDENECEK TUTAR, KREDİLENDİRMEYE ESAS VADELİ ALACAK BEDELİNİN, ÖDEMENİN YAPILACAĞI TARİHTEN ORJİNAL VADEYE KADAR GEÇECEK SÜRE İÇİN İSKONTO FAİZ ORANI ÜZERİNDEN İSKONTO EDİLMESİ SURETİYLE HESAPLANACAKTIR.

İŞ AKIŞI

1. İHRACATÇI FİRMA İHRACAT İŞLEMİNİ SATIŞ SÖZLEŞMESİ BAZINDA TÜRK EXİMBANK SPESİFİK İHRACAT KREDİ SİGORTASI SEVK SONRASI RİSK PROGRAMI KAPSAMINDA TİCARİ VE POLİTİK RİSKLERE KARŞI SİGORTALATACAKTIR. İHRACATÇI FİRMA TAHAKKUK EDECEK SİGORTA PRİMİNİ SİGORTA BİRİMİNE ÖDEYECEKTİR.
2. İHRACATÇI FİRMA İSKONTO BAŞVURUSUNU UYGULAMA ESASLARI (MADDE 23) KAPSAMINDA TALEP EDİLEN EVRAK İLE BİRLİKTE TÜRK EXİMBANK ULUSLARARASI TİCARETİN FİNANSMANI BİRİMİNE YAPACAKTIR.
3. TÜRK EXİMBANK KREDİ KOMİTESİ ONAYINI MÜTEAKİP, İHRACATÇI FİRMA İHRACAT ALACAĞINI BANKAMIZA TEMLİK EDECEK VE ALICI FİRMAYI VEYA BANKASINI (VARSA) BU DURUMDAN YAZILI OLARAK HABERDAR EDECEKTİR. KABUL KREDİLİ İŞLEMLERDE BUNA EK OLARAK, İHRACATÇI FİRMA ALICI FİRMANIN KABUL ETMİŞ OLDUĞU POLİÇE/BONUYU BANKAMIZA CİRO EDECEKTİR.
4. ALICI FİRMA VEYA BANKASI TEMLİKİN KAYDA ALINDIĞINI VE İHRACAT BEDELİNİ VADESİNDE TÜRK EXİMBANK'A ÖDEYECEĞİNİ YAZILI OLARAK BANKAMIZA TEYİT EDECEKTİR.
5. ULUSLARARASI TİCARETİN FİNANSMANI BİRİMİ, SİGORTALANMIŞ İHRACAT ALACAK TUTARINDAN, KREDİLENDİRME İŞLEMİ DIŞINDA TUTULAN KISMI, İSKONTO FAİZİNİ VE VARSA SİGORTA PRİM BORCUNU KESEREK, KALAN MEBLAĞI İHRACATÇIYA ÖDEYECEKTİR.
6. İSKONTO EDİLEN İHRACAT BEDELİ VADESİNDE İTHALATÇI FİRMA VEYA BANKASI TARAFINDAN BANKAMIZA ÖDENDİĞİ TAKDİRDE, DAHA ÖNCE KREDİLENDİRME İŞLEMİ DIŞINDA TUTULAN KISIMDAN VARSA MASRAFLAR DÜŞÜLDÜKTEN SONRA KALAN BAKİYE TUTAR, FİRMANIN VADESİ GEÇMİŞ KREDİ VE PRİM BORCUNUN OLMAMASI KOŞULUYLA, İHRACATÇI FİRMANIN BANKA HESABINA AKTARILACAKTIR. TEK BİR İHRACAT İŞLEMİ İÇİN, TAKSİTLİ ÖDEMELER ÖNGÖRÜLMESİ DURUMUNDA, HER BİR TAKSİT İÇİN DAHA ÖNCE KREDİLENDİRME İŞLEMİ DIŞINDA TUTULAN KISIM, TAKSİT VADESİNDE İTHALATÇI FİRMA VEYA BANKASI TARAFINDAN BANKAMIZA ÖDENDİĞİ TAKDİRDE, VARSA MASRAFLAR DÜŞÜLDÜKTEN SONRA KALAN BAKİYE TUTAR, FİRMANIN VADESİ GEÇMİŞ KREDİ VE PRİM BORCUNUN OLMAMASI KOŞULUYLA, İHRACATÇI FİRMAYA TÜM TAKSİTLERİN ÖDENMESİ BEKLENMEKSİZİN İADE EDİLECEKTİR.
7. SEVKİYAT BEDELİNİN VADESİNDE İTHALATÇI FİRMA VEYA BANKASI TARAFINDAN ÖDENMEMESİ DURUMUNDA, KREDİ RİSKİ SPESİFİK İHRACAT KREDİ SİGORTASI POLİÇESİ KAPSAMINDA DOĞACAK TAZMİNAT ALACAKLARI İLE KAPATILACAK VE ÖDENMEYEN TUTAR İTHALATÇI FİRMA, AVAL BANKASI YA DA AMİR BANKADAN VEYA İHRACAT ALACAĞININ TAHSİL EDİLEMEMESİNİN İHRACATÇI FİRMANIN KUSURUNDAN KAYNAKLANDIĞININ TESPİT EDİLDİĞİ DURUMLARDA SİGORTALI FİRMADAN SİGORTA VE GARANTİ İŞLEMLERİ DAİRE BAŞKANLIĞINCA TAKİP VE TAHSİL EDİLECEKTİR.

FAİZ ORANI: UYGULANACAK FAİZ ORANI TÜRK EXIMBANK TARAFINDAN İŞLEM BAZINDA BANKAMIZ KAYNAK MALİYETLERİ VE PİYASA FAİZ ORANLARI BAZ ALINARAK BELİRLENECEKTİR. 14.10.2015 TARİHİ İTİBARIYLA HESAPLANAN FAİZ ORANLARI AŞAĞIDA SUNULMAKTADIR. İŞLEME ESAS OLACAK FAİZ ORANI KREDİ ONAY TARİHİNDE TÜRK EXIMBANK TARAFINDAN BELİRLENECEKTİR.

14.10.2015 TARİHİ İTİBARIYLA HESAPLANAN FAİZ ORANLARI

Vade (Ay)	Faiz Oranı(%)	
	USD	EURO
12 (Tek Taksit)	LIBOR+1,75 (2,272)	EURIBOR +1,50 (1,532)
24 (Dört Taksit)	LIBOR+2,00 (2,522)	EURIBOR +1,75 (1,782)
36 (Altı Taksit)	LIBOR+2,25 (3,023)	EURIBOR +2,00 (2,053)
48 (Sekiz Taksit)	LIBOR+2,40 (3,173)	EURIBOR +2,15 (2,203)
60 (On Taksit)	LIBOR+2,60 (3,622)	EURIBOR +2,35 (2,474)
72 (On İki Taksit)	LIBOR+2,70 (3,722)	EURIBOR +2,45 (2,574)
84 (On Dört Taksit)	LIBOR+2,85 (4,1)	EURIBOR +2,60 (2,821)
96 (On Altı Taksit)	LIBOR+2,95 (4,2)	EURIBOR +2,70 (2,921)
108 (On Sekiz Taksit)	LIBOR+3,00 (4,423)	EURIBOR +2,75 (3,093)
120 (Yirmi Ay Taksit)	LIBOR+3,00 (4,423)	EURIBOR +2,75 (3,093)

Not: KOBİ tanımına giren firmalara yapılacak 1.000.000 USD' ye kadar kullandırmalar için yukarıdaki faiz oranları üzerinden 50 baz puan faiz indirimi uygulanacaktır.

TÜRK EXIMBANK
BUYERS' CREDIT THROUGH DOMESTIC BANKS

For the aim of diversifying products of Turk Eximbank, a new product “Buyers’ Credit through Domestic Banks in Turkey” has been developed by Turk Eximbank.

Within the scope of this product, Domestic Banks in Turkey will be the borrower of Turk Eximbank loan. Domestic Banks, which are allocated a credit limit by Türk Eximbank, shall utilize Turk Eximbank loans to the Buyers who import Turkish goods from Turkey, through their branches, subsidiaries and correspondent banks operating overseas. The loans shall be utilised in terms of US Dollars or Euro.

The repayment period of such loans shall be up to 2 years for durable and non-durable consumer goods, and up to 10 years for capital goods, while the minimum tenor of such loans might be 6 months.

The interest rates of such loans and eligibility of Buyers shall be determined by Domestic Banks’ branches, subsidiaries and correspondent banks operating overseas and might be revised in accordance with market conditions.

The credit application and repayment of such loans to Turk Eximbank shall be made by the related head office department or the branch office of Domestic Bank in Turkey which is designated to be respondent against Turk Eximbank.

Within the framework of this program, Turk Eximbank financing might be up to 100% of the value of Turkish goods to be imported from Turkey, and the import of such goods must be realised within 180 days following the loan utilisation of the Buyer. In case of non-realisation of import of Turkish goods within such period of 180 days, the proportional amount of principal credit amount, which is equally in proportion of un-realised import amount from Turkey to total import commitment amount, shall be immediately due and payable together with a default interest accrued to that amount.

Realisation of actual import of Turkish goods shall be ascertained through the documents (i.e. The Customs Declaration Form of Republic of Turkey, Invoice and Bill of Lading) which shall be provided to Turk Eximbank within 210 days following the loan utilisation of the Buyer.

Domestic Banks in Turkey that would like to benefit from the new Buyers’ Credit Program may contact with Turk Eximbank International Loans Department.

TÜRK EXIMBANK
International Loans Department Contacts:

A. Koray ERDEN (Head of Department)	:	kerden@eximbank.gov.tr
Firat DURSUN (Manager)	:	fdursun@eximbank.gov.tr
O. Umut TOPAL (Asst. Manager)	:	utopal@eximbank.gov.tr

TÜRK EXIMBANK
EXPORT RECEIVABLES DISCOUNTING PROGRAM

For the aim of diversifying products of Turk Eximbank, a new product “Export Receivables Discounting Program” has been developed by Turk Eximbank.

“Export Receivables Discounting Program” is being implemented by Türk Eximbank, in order to meet financing needs of Turkish exporters, export-oriented manufacturers and manufacturer-exporters at post-shipment stage.

Within the scope of "Export Receivables Discounting Program", export receivables which have been covered by “Türk Eximbank Specific Export Credit Insurance Policy(ies)” are discounted. Open account receivables, Bills of Exchange and Letters of Credit are eligible for discounting under the program.

For durable and non-durable consumer goods, export receivables with a maturity of up to 24 months, and for capital goods, export receivables with a maturity of up to 120 months are discounted. For high income OECD countries, the maximum repayment term is 60 months.

Under this program, exporters assign the receivables arising from export transactions to Türk Eximbank, which in turn pays the receivable amount less the discount fee and the insurance premium to the exporter. Discounting shall take place only at post-shipment stage. This program enables Turkish exporters to provide quick funding before the due date(s) of the export receivables.

While implementing this program, Turk Eximbank shall comply with OECD rules, and in export transactions with a credit period of 24 months or more, the buyer must make a minimum advance payment of 15% of the contract value no later than at the starting point of the credit. Besides, as per OECD rules, the repayment of an export transaction with a credit period of 24 months or more must be made in equal installments with maximum six monthly intervals. The discounting program is only available for the Turkish Exporters located in Turkey and who export the goods of Turkish origin.

Such Turkish Exporters who want to benefit from the new Export Receivables Discounting Program may contact with Turk Eximbank International Trade Finance Department.

TÜRK EXIMBANK

International Trade Finance Department Contacts:

A. Koray ERDEN (Head of Department)	:	kerden@eximbank.gov.tr
Firat DÜRSÜN (Manager)	:	fdursun@eximbank.gov.tr
O. Umut TOPAL (Asst. Manager)	:	utopal@eximbank.gov.tr

ZİRAAT BANKASI YURT DIŐI İŐTİRAKLER	
ALMANYA	Ziraat Bank International AG
AZERBAYCAN	Azer Turk Bank ASC
BOSNA HERSEK	Turkish ZiraatBank Bosnia DD
KAZAKİSTAN	Kazakhstan Ziraat International Bank
ÖZBEKİSTAN	Uzbekistan Turkish Bank
RUSYA	Ziraat Bank Moscow CJSC
TÜRKMENİSTAN	Turkmen Turk JSC Bank

ZİRAAT BANKASI YURT DIŐI ŐUBELER	
A.B.D	New York
BULGARİSTAN	Sofya
GÜRCİSTAN	Tiflis
İRAK	Bağdat, Erbil
İNGİLTERE	Londra
İRAN	Tahran (Temsilcilik)
KKTC	Girne, Lefkoőa, Gazimağusa, Akdoğan, Near East University Branch, Karakum, Karaođlanođlu, Güzelyurt, İskele, Gönnyeli
SUJUDİ ARABİSTAN	Cidde
YUNANİSTAN	Atina, Rodos, Komotini, Xanthi

ARAPTÜRK BANKASI'NDA ORTAKLIđI OLAN BANKALAR	
LİBYA	Libyan Foreign Bank

(Kuveyt'te Kuveyt Investment Co., ArapTürk Bankası ortaklarından)

HALK BANKASI YURT DIŐI İŐTİRAKLER	
HOLLANDA	Demir- Halk Bank N.V.
MAKEDONYA	Halkbank A.D. Skopje

HALK BANKASI YURT DIŐI ŐUBELER	
BAHREYN	Bahreyn
KKTC	Lefkoőa
	Gazimağusa
	Girne
	Paőaköy Uydu
İRAN	Tahran (Temsilcilik)

İŐ BANKASI YURT DIŐI ŐUBELER	
KOSOVA	Prİřtina, Prizren
İRAK	Bağdat, Erbil
İNGİLTERE	Londra
KKTC	Akdoğan, Arasta, Girne, Dođu Akdeniz Üniversitesi, Gazimağusa, Lefke Avrupa Üniversitesi, Lefkoőa, O.D.T.Ü., Taőinköy
GÜRCİSTAN	Batum, Tiflis
BAHREYN	Bahreyn
MİSİR	Kahire (Temsilcilik)
ÇİN	Shanghai (Temsilcilik)

İŐ BANKASI YURT DIŐI İŐTİRAKLER	
ALMANYA	İőbank AG
BULGARİSTAN	İőbank AG, Sofya Şubesi
FRANSA	İőbank AG, Paris Şubesi
HOLLANDA	İőbank AG, Amsterdam Şubesi
İSVİÇRE	İőbank AG, Zürih Şubesi
RUSYA	CJSC İőbank