TCMB REESKONT KREDİLERİ HAKKINDA BİLGİ NOTU

TCMB tarafından Ekim ayı içerisinde gerçekleştirilen uygulama talimatı değişiklikleri ile Reeskont Kredisi kullanımlarına yeni açılımlar ve ilave şartlar getirilmiştir.

Bu kapsamda döviz kredilere ilave olarak TL kredi imkanı sağlanmış, hem TL hem döviz kredilerde vadeler döviz satış taahhüdü şartları dahilinde 360 güne çıkarılmış, kredilerin harcanabileceği alanlar düzenleniş, kredi geri ödemelerinin ihracat veya döviz kazandırıcı hizmet bedeli ile yapılması ve ilgili bedellerin İhracat Bedeli Kabul Belgesi (İBKB) veya banka dekontu ile tevsiki şartları getirilmiştir.

Firma Limiti
Döviz ve TL krediler için:

-Döviz kazandırıcı hizmet sunan firmalar ve savunma sanayi sektöründe faaliyet gösteren firmalar için 350 milyon USD,
-KOBİ'lerde mikro işletmeler için 250 bin USD, küçük işletmeler için 1 milyon USD, orta büyüklükteki işletmeler için 5 milyon USD,
-Diğer firmalar için 200 milyon USD
-Son mali yıl net satış hasılatı (cirosu) 5 milyar TL üzerinde olan firmalar için söz konusu limitler iki kat, 15 milyar TL üzerinde olan firmalar için üç kat, 20 milyar TL üzerinde olan firmalar için ise dört kat olarak uygulanır. Savunma sanayi sektörü dışında kalan firmalar, bu tutarların en fazla yüzde 60'ını 121 gün ve üzeri vadeli olarak kullanabilir.

Kredilerin Harcanabileceği Alanlar
Krediler, TL cinsinden olmak kaydı ile çalışanlara ücret ödemeleri, hammadde ve ara mal tedarikçilerine olan borçlar, nakliyat, sigorta ve navlun gibi ihracata ilişkin hizmet alımları ile yatırım malı ve makine alımları kapsamında firmalara yapılan ödemeler, kira ödemeleri, elektrik, su ve doğalgaz faturası ödemeleri, vergi ödemeleri, SGK prim ödemeleri ile bu maddedeki harcama alanlarına benzer ödemeler olarak belirlenmiştir. Ticari bankalardan farklı olarak Bankamızca firmaların nette ihracatçılık durumuna bakılmamakta ve kredinin TL cinsinden borç ve harcamaların finansmanında kullanılacağına yönelik olarak taahhütname alınmakta olup ilave bir belge ibrazı gerekmemektedir.

İhracat Taahhüt Yükümlülüğü
Hem TL hem döviz tüm kredilerde kredi tutarı kadar ihracat taahhüdü bulunmakta olup söz konusu taahhüdün kredi kullanım tarihinden itibaren 24 ay içerisinde gerçekleştirilmesi gerekmektedir. Taahhüdün gerçekleştirilemeyen kısmı için krediye TCMB tarafından uygulanan faiz oranına ilave 300 baz puan taahhüt cezası uygulanır.

Kredi Vadeleri ve Döviz Satış Taahhüt Yükümlülüğü

Döviz Krediler

1- **180 güne kadar** vadeli krediler her hangi bir döviz satış taahhüdü olmaksızın tüm firmalara kullandırılabilir.
2- Döviz kazandırıcı hizmet finansmanında veya yüksek teknolojili ürün ihracatı taahhüdü veya yeni pazar ülkelere ihracat taahhüdü ile **360 güne kadar** vadeli kredi kullandırılabilir.
3- Mal ihracatı gerçekleştiren firmalara kredi tutarı kadar ihracat bedeli döviz satış taahhüdünde bulunması durumunda **180 güne kadar** vadeli kredilerde **TCMB faiz oranı kadar** (LIBOR/EURIBOR kadar) faiz indirimi uygulanır. Söz konusu döviz satışının kredi kullanım tarihinden itibaren 2 ay içerisinde gerçekleştirilmesi gerekir. Döviz satışının ilgili sürede gerçekleşmemesi durumunda krediye **TCMB faiz oranının 1,5 katı** kadar ceza uygulanır.

5070 sayılı kanun gereğince güvenli elektronik imza ile imzalanmıştır. ID:20809155202111601152. Bu kod ile http://dogrulama.tim.org.tr/ adresinden doğrulayabilirsiniz.
18.11.2021 / 16344

4- Mal İhracatı gerçekleştiren veya döviz kazandırıcı hizmet faaliyetinde bulunan firmalara kredi tutarının 2 katı kadar ihracat bedeli döviz satış taahhüdünde bulunması durumunda **360 güne kadar** vadede geçerli olmak üzere **TCMB faiz oranı kadar** (LIBOR/EURIBOR kadar) faiz indirimi uygulanır. Söz konusu döviz satışının kredi tutarı kadarının kredi kullanım tarihinden itibaren 2 ay içerisinde, kalanını kredi kullanım tarihinden itibaren 6 ay içerisinde gerçekleştirilmesi gerekir. Döviz satışının ilgili sürede gerçekleşmemesi durumunda krediye **TCMB faiz oranının 1,5 katı** kadar ceza uygulanır.

TL Krediler

1- **180 güne kada**r vadeli kredilerde standart kullanımlarda kredi tutarı kadar ihracat bedeli döviz satış taahhüdü mevcuttur. Kredi faiz oranı TCMB Politika faiz oranı-100 baz puan olarak uygulanır. Döviz satış taahhüdünün kredi vadesi içerisinde yerine getirilmesi gerekmektedir. Döviz satış taahhüdünün yerine getirilememesi durumunda krediye 250 baz puan ceza uygulanır.

2- **Kredi tutarına ilave 1 kat** ihracat bedeli döviz satış taahhüdü verilmesi durumunda **180 güne** kadar vadeli krediler için faiz oranı **TCMB politika faiz oranı-500** baz puan olarak uygulanır. Döviz satışının en az kredi tutarı kadarı kredi kullanım tarihinden itibaren 2 ay içerisinde, kalan kısmının ise kredi vadesi içerisinde gerçekleştirilmesi gerekmektedir. Döviz satış taahhüdünün yerine getirilememesi durumunda krediye **1000 baz puan** ceza uygulanır.

3- **Kredi tutarına ilave 2 kat** ihracat bedeli döviz satış taahhüdü verilmesi durumunda **360 güne** kadar vadeli krediler için faiz oranı **TCMB politika faiz oranı-400** baz puan olarak uygulanır. Döviz satışının en az kredi tutarı kadarı kredi kullanım tarihinden itibaren 2 ay içerisinde, kalan kısmının en az kredi tutarı kadarı kredi kullanım tarihinden itibaren 6 ay içerisinde, kalanının ise kredi vadesi içerisinde gerçekleştirilmesi gerekmektedir. Döviz satış taahhüdünün yerine getirilememesi durumunda krediye **900 baz puan** ceza uygulanır.

Kredi geri ödemelerinin; döviz kredilerde, kredi kullanım tarihinden azami 2 ay öncesi ile geri ödeme tarihi arasında yurda getirilen ihracat veya döviz kazandırıcı hizmet bedelleri ile, TL kredilerde ise ihracat veya döviz kazandırıcı hizmetten elde edilen bedellerin TCMB'ye satılması suretiyle elde edilen TL tutarlarla yapılması gerekmektedir. Mal ihracatçısı firmalar reeskont kredisi geri ödemesini ihracat bedelleri ile yaptıklarını İBKB ile, döviz kazandırıcı hizmet sunan firmalar ile işlemleri için İBKB düzenlenmeyen mal ihracatçısı firmalar ise banka dekontu ile tevsik eder. Döviz satış taahhütlü kredilerde hem kredi geri ödemesine ilişkin hem de döviz satış taahhüt tutarları kadar İBKB tevsik edilmesi gerekmektedir.

Döviz satış taahhüdü bulunmayan kredilerde kredi vadesi içerisinde İBKB veya dekont tevsik edilememesi durumunda döviz satış taahhüdü doğmakta olup Merkez Bankasına satılması gereken döviz tutarı, döviz satışının kredi vade tarihinden itibaren;

- İlk iki ay içerisinde yapılması halinde, kredi tutarının yüzde 110'u,
- Üçüncü ayda yapılması halinde, kredi tutarının yüzde 120'si,
- Dördüncü ayda yapılması halinde, kredi tutarının yüzde 130'u,
- Beşinci ayda yapılması halinde, kredi tutarının yüzde 140'ı,
- Altıncı ayda yapılması halinde, ise kredi tutarının yüzde 150'sidir.

İhracat bedeli döviz satışları esnasında söz konusu bedellerin ihracat bedeli olduğunu mal ihracatçısı firmalar İBKB ile, döviz kazandırıcı hizmet sunan firmalar ile işlemleri için İBKB düzenlenmeyen mal ihracatçısı firmalar ise banka dekontu ile tevsik eder. Hem TL hem döviz kredilerde ihracat bedeli döviz satışını gerçekleştirmeyen firmalara 1 yıl boyunca reeskont kredisi kullandırılmaz.

Yukarıda belirtilen kredi faiz oranlarına Bankamız komisyon oranları eklenerek kullandırım yapılacaktır.

5070 sayılı kanun gereğince güvenli elektronik imza ile imzalanmıştır. ID 20808915520211118134132. Bu kod ile http://dogrulama.tim.org.tr/ adresinden doğrulayabilirsiniz.
18.11.2021 / 16344

	Döviz Krediler			TL Krediler		
	Standart	1 Kat Döviz Satış Taah.	2 Kat Döviz Satış Taah.	Standart	İlave 1 Kat Döviz Satış Taah.	İlave 2 Kat Döviz Satış Taah.
İBKB	VAR (Kredi Tutarı Kadar)	VAR (Kredi Tutarı x2 Kadar) (*)	VAR (Kredi Tutarı x3 Kadar) (*)	VAR (Kredi Tutarı Kadar)	VAR (Kredi Tutarı x2 Kadar) (*)	VAR (Kredi Tutarı x3 Kadar) (*)
Faiz İndirimi	YOK	0-180 gün vade için: - LIBOR	181-360 gün vade için: -LIBOR	YOK	0-180 gün için: Politika Faizi - 5	240 ve 360 gün için: Politika Faizi -4
İhracat Taahhüdü	VAR (Kredi Tutarı Kadar)					
İhracat Taahhüt Cezası	TCMB FAİZİ + 3,0 (Taahhüdün gerçekleştirilemeyen kısmı için)					
Döviz Satış Taahhüdü	YOK	VAR (Kredi Tutarı Kadar) (İlk 2 ay içerisinde)	VAR (Kredi Tutarı x2 Kadar) (En az kredi tutarı kadarını ilk 2 ayda, kalanını ilk 6 ayda)	VAR (Kredi Tutarı Kadar) (Kredi vadesi içerisinde)	VAR (Kredi Tutarı x2 Kadar) (En az kredi tutarı kadarını ilk 2 ayda, kalanını kredi vadesi içerisinde)	VAR (Kredi Tutarı x3 Kadar) (En az kredi tutarı kadarını ilk 2 ayda, kalanın en az kredi tutarı kadarını ilk 6 ayda, kalanı azami kredi vadesinde)
Döviz Satış Taahhüt Cezası	YOK	LIBORx1,50	LIBORx1,50	2,5	10	9
120 Gün	VAR (LIBOR/EURIBOR+0,20)	VAR (0,20)	YOK	VAR (Politika Faizi - 1 + 0,5)	VAR (Politika Faizi - 5 + 0,5)	YOK
180 Gün	VAR (LIBOR/EURIBOR+0,70)	VAR (0,70)	YOK	VAR (Politika Faizi - 1 + 0,5)	VAR (Politika Faizi - 5 + 0,5)	YOK
240 Gün	YOK	YOK	VAR (0,70)	YOK	YOK	VAR (Politika Faizi - 4 + 0,5)
360 Gün	VAR (Döviz Kazandırıcı - Yeni Pazar - Yüksek Teknoloji Ürün) (LIBOR/EURIBOR + 0,90)	YOK	VAR (0,90)	YOK	YOK	VAR (Politika Faizi - 4 + 0,5)

(*) Firmaların reeskont kredisi geri ödemeleri, kredi kullanım tarihinden azami iki ay öncesi ile geri ödeme tarihi arasında yurda getirilen ihracat veya döviz kazandırıcı hizmet bedelleri ile yapılır.
Yalnızca kredi tutarı kadar İBKB'nin kredi kredi kullanım tarihinden azami 2 ay öncesi ile kredi vadesi içerisinde düzenlenmiş olması zorunludur. İlave döviz satış taahhütlü kredilerde ilave taahhüt edilen tutar kadar İBKB'nin kredi valörü - 2 aydan önce düzenlenmiş olması mümkündür, her hangi bir tarih kısıtı bulunmamaktadır.

5070 sayılı kanun gereğince güvenli elektronik imza ile imzalanmıştır. ID 20898915520211115111152. Bu kod ile http://dogrulama.tim.org.tr/ adresinden doğrulayabilirsiniz.