

## EK 15 : İHRACAT TAAHHÜTLÜ KREDİLER İÇİN EK TAAHHÜTNAME

### TAAHHÜTNAME

**AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.**  
İzmir Şubesi

Tarih .... / ..... / .....

### T.C. MERKEZ BANKASI REESKONT KREDİLERİ

T.C. Merkez Bankası kaynaklarından yararlanarak Bankanız aracılığı ile kullandığımız ya da kullanacağımız, tüm ihracata veya döviz kazandırıcı hizmetlere ilişkin reeskont kredilerini T.C. Merkez Bankasının bu krediler ile ilgili bütün karar, yönetmelik, tebliğ, genelge ve talimatlarına ve ayrıca genel olarak ilgili mevzuata ("Mevzuat") uygun olarak kullanmayı, taahhüt edilen ihracatı süresi içinde yapıp, bedellerini yurda getirmeyi, ihracata veya döviz kazandırıcı hizmetlere ilişkin Sevk öncesi reeskont kredilerinin mal/ hizmet bedellerinive/veya ihracata veya döviz kazandırıcı hizmetlere ilişkin Sevk sonrası reeskont kredilerinin vadeli satışlarından doğan ihracat alacaklarını veya döviz kazandırıcı hizmetlerden doğan alacaklarını ve /veya Sevk sonrası akreditif alacağına bağlı olarak kullanılacak reeskont kredilerinin alacak tutarlarını Mevzuatta belirlenmiş süre içinde yurda getirmeyi, getiremediğimiz takdirde söz konusu kredilerin kapatılmasını, mücbir sebeplerle ek süre almamız halinde, anılan sürenin sonunda kredilerin kapatılmasını, taahhüt edilen ihracatın ve veya hizmetin herhangi bir nedenle kısmen veya tamamen gerçekleşmemesi halinde, gerçekleşmeyen kısma tekabül eden kredinin faiz oranının, Bankanızın ilgili mevzuata uygun olarak ticari kredilere uyguladığı en yüksek kredi faiz oranına yükseltilmesini, taahhüdün yaptırım uygulandıktan sonra gerçekleştirildiğinin belgelenmesi halinde ise, Bankanızın ödemekle yükümlü olabileceği/maruz kalabileceği, Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ile diğer vergileri ve cezaları ve ayrıca her türlü yaptırım tutarlarını, Bankanıza, Bankanızca kredilerimize uygulanan faiz oranı üzerinden işletilecek faizi ile birlikte derhal, nakden ve defaten ödeyeceğimizi, Bankanızın, söz konusu tutarları,

Şirketimizden/tafımızdan olan ya da olacak her türlü alacaklarına mahsuba yetkili olduğunu ve ayrıca Bankanız nezdindeki her türlü hesaplarımızdan resen tahsil edebileceğini/söz konusu hesaplarımıza borç olarak kaydedebileceğini, bu halde, Bankanız kaynaklarından kullanılan kredi faizlerinden herhangi bir kısmının iadesini talep etmeyeceğimizi,

## **TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. (TÜRK EXİMBANK) İHRACAT KREDİLERİ**

1. Türkiye İhracat ve Kredi Bankası A.Ş'nin kaynaklarından yararlanarak Bankanız aracılığı ile kullandığımız ya da kullanacağımız kredilerle ilgili olarak; Bankanız, bu kredilerin tamamını veya bir bölümünü Sevk Öncesi İhracat Kredisi olarak kullandırmayı kabul ettiği takdirde, aşağıdaki hususları da yerine getirmeyi kabul ve taahhüt ederiz. Aşağıda sayılanlara ilaveten, Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş tarafından belirlenecek ve değiştirilecek (faiz oranları dâhil) usul ve esaslara ve konuyla ilgili mevzuat hükümlerine de tabi olacağımızı kabul ve taahhüt ederiz.
2. Türkiye İhracat ve Kredi Bankası A.Ş'nin herhangi bir nedenle kullandığı krediyi geri aldığını Bankanıza bildirmesi halinde, krediyi derhal geri ödeyeceğimizi, herhangi bir nedenle geri ödeme yapılmadığı, taahhüt edilen imalat veya ihracat ilgili mevzuatta belirtilen usullere uygun olarak kredi süresi/vadesi içinde ve diğer şartlar çerçevesinde kısmen veya tamamen gerçekleşmediği takdirde mütemerrit duruma düşeceğimizi ve Bankanızın bu nedenle ödemekle yükümlü olabileceği/maruz kalabileceği, Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ile diğer vergileri ve cezaları ve ayrıca her türlü yaptırım tutarlarını, Bankanıza, Bankanızca kredilerimize uygulanan faiz oranı üzerinden işletilecek faizi ile birlikte derhal, nakden ve defaten ödeyeceğimizi, ayrıca, taahhüt edilen imalat veya ihracat ilgili mevzuatta belirtilen usullere uygun olarak kredi süresi/vadesi içinde ve diğer şartlar çerçevesinde kısmen veya tamamen gerçekleşmediği takdirde, gerçekleşmeyen kısma tekabül eden kredinin faiz oranının, Bankanızın ilgili mevzuata uygun olarak ticari kredilere uyguladığı en yüksek kredi faiz oranına yükseltilmesini kabul ederiz. Bu krediler ile ilgili dövizleri yasal süresi içinde Bankanıza getirmeyi ve gereken belgeleri, ilgili mevzuatta belirtilen süre/ler içinde Bankanıza vermeyi, Bankanız nezdindeki her türlü hesaplarımıza intikal eden ya da edecek, dövizler de dahil olmak üzere her türlü bedeller üzerinde Bankanızın rehin, hapis, takas hakkının ve mahsup yetkisinin bulunduğunu kabul ve taahhüt ederiz. Banka pozisyonumuza döviz girişini sağlayamamız halinde krediye uygulanacak faiz oranının iki katı oranında uygulanmasını kabul ederiz.
3. Türkiye İhracat ve Kredi Bankası A.Ş'nin kaynaklarından yararlanarak Bankanız aracılığı ile kullandığımız ya da kullanacağımız kredilerin usulüne ve tahsis

gayelerine uygun kullanılmaması ve/veya ihracata teşvik karar ve tebliğlerine ya da genel olarak konuyla ilgili mevzuata aykırılık nedeniyle uygulanabilecek her türlü müeyyide ve cezayı, faiz farkını, vergi (BSMV ile KKDF de dahil olmak ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere her türlü vergiler), resim ve harçları, Bankanızın ilgili mevzuata uygun olarak ticari kredilere uyguladığı en yüksek kredi faiz oranı üzerinden hesaplanacak faizi ile birlikte Bankanıza ödemeyi kabul ve taahhüt ederiz.

4. Türkiye İhracat ve Kredi Bankası A.Ş'nin kaynaklarından yararlanarak Bankanız aracılığı ile kullandığımız ya da kullanacağımız nakit kredilerle ilgili olarak; tahsis edilen krediyi derhal kullanmadığımız takdirde, Bankanıza uygulanacak her türlü yaptırım ve cezanın sorumluluğunun tarafımıza ait olduğunu ve söz konusu tutarları, Bankanızın ilk talebinde, nakden ve defaten Bankanıza ödeyeceğimizi kabul ve taahhüt ederiz. Türkiye İhracat ve Kredi Bankası A.Ş'nin kaynaklarından yararlanarak Bankanız aracılığı ile kullandığımız ya da kullanacağımız Sevk Öncesi İhracat Kredisini, Bankanızın/ Türkiye İhracat ve Kredi Bankası A.Ş'nin uygun göreceği ülkelere yapacağımız ihracat işlemlerinin finansmanında kullanacağımızı, aksi takdirde, herhangi bir şekilde Bankanıza yüklenecek tüm sorumlulukların ve uygulanacak müeyyidelerin sorumluluğunun tarafımıza ait olduğunu, bunları Bankanızın ilk talebi üzerine derhal, nakden ve defaten Bankanıza ödemeyi kabul ve taahhüt ederiz. Bankanız ile imzalamış olduğumuz ya da imzalayacağımız her türlü kredi sözleşmelerinin, taahhütnamelerinin ve eklerinin, ihracat kredileriyle ilgili maddeleri, niteliğine aykırı olmadıkça, Türkiye İhracat ve Kredi Bankası A.Ş kaynaklarından kullanılan Sevk Öncesi İhracat Kredisi için de geçerlidir.

#### **İHRACAT, İHRACAT SAYILAN SATIŞ VE TESLİMLER İLE DÖVİZ KAZANDIRICI HİZMET VE FAALİYETLERE İLŞKİN KREDİLER (İHRACAT TAAHÜTLÜ KREDİLER)**

1. Bankanızdan kullandığımız ya da kullanacağımız , ihracat ve/ veya ihracat sayılan satış ve teslimler ile döviz kazandırıcı hizmet ve faaliyetlere ilişkin olarak kullanılan krediler (ihracat taahhütlü krediler)'in usulüne ve tahsis gayelerine uygun kullanılmaması ve ihracata teşvik karar, talimat, yönetmelik ve tebliğleri ile genel olarak ilgili mevzuata aykırılık nedeniyle uygulanabilecek her türlü müeyyide ve cezayı, faiz farkını, vergi (BSMV ile KKDF de dahil olmak ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere her türlü vergiler), resim ve harçları Bankanızın ilgili mevzuata uygun olarak ticari kredilere uyguladığı en yüksek kredi faiz oranı üzerinden hesaplanacak faizi ile birlikte Bankanıza ödemeyi kabul ve taahhüt ederiz.

2. Bankanızdan kullandığımız ya da kullanacağımız ihracat taahhütlü krediler ile ilgili olarak ;  
tahsis edilen krediyi derhal kullanmadığımız takdirde, Bankanıza uygulanacak her türlü yaptırım ve cezanın sorumluluğunun tarafımıza ait olduğunu ve söz konusu tutarları, Bankanızın ilk talebinde, nakden ve defaten Bankanıza ödeyeceğimizi kabul ve taahhüt ederiz. Bankanızdan kullandığımız ya da kullanacağımız ihracat taahhütlü kredileri, Bankanızın uygun göreceği ülkelere yapacağımız ihracat işlemlerinin finansmanında kullanacağımızı, aksi takdirde, herhangi bir şekilde Bankanıza yüklenecek tüm sorumlulukların ve uygulanacak müeyyidelerin sorumluluğunun tarafımıza ait olduğunu, bunları Bankanızın ilk talebi üzerine derhal, nakden ve defaten Bankanıza ödemeyi kabul ve taahhüt ederiz.
3. Bankanız, yukarıda bahsi geçen kredilerin tamamını veya bir bölümünü Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş kaynaklarından İhracat Finansman Kredisi firma taahhütnamesi ve Kredi kullandırım tarihinde yürürlükte olan Türkiye İhracat Kredi Bankası Sevk Öncesi Uygulama Esaslarına uygun olarak olarak kullandırmayı kabul ettiği takdirde, bu taahhütnamenin, Kredi kullandırım tarihinde yürürlükte olan Türkiye İhracat Kredi Bankası Sevk Öncesi Uygulama Esaslarının ve diğer ihracat kredileri ile ilgili maddelerinin bu krediler için de aynen geçerli olacağını, ayrıca söz konusu krediler ile ilgili hükümlere ve İhracat Finansman Kredisi firma taahhütnamesi ve Kredi kullandırım tarihinde yürürlükte olan Uygulama Esaslarındaki hükümlerine uymayı kabul ve taahhüt ederiz.

## TEŞVİK UYGULAMASI

Bankanız tarafından Şirketimize açılmış veya açılacak her türlü kredilere, halihazırda yürürlükte bulunan veya sonradan yürürlüğe girecek olan kanun, yönetmelik, kararname, tebliğ ve bunlarla sınırlı olmaksızın, ilgili sair mevzuat çerçevesinde belirlenen teşviklerin uygulanması halinde, aşağıdaki hususlar da geçerli olacaktır.

1. Teşvik uygulamalarından yararlanan kredilere uygulanan düşük faiz, fon payı, komisyon, diğer masraflar ve mevcut veya bunların yerine geçecek fonlardan yapılacak faiz farkı ödemeleri veya destekleme primi ödemeleri ile teşvik uygulamalarından yararlanmayan ticari kredilere uygulananlar arasındaki farkı ve teşvik kapsamında vergi, resim, harç istisnası veya indirimi uygulanmışsa, teşvik uygulamalarından yararlanan krediler için hesaplanacak vergi, resim ve harçlar ile teşvik uygulamasından yararlanmayan krediler için hesaplanacak vergi, resim ve harçların arasındaki farkı, geciktirici koşula bağlı borç olarak kabul ederiz.
2. Teşvik uygulamalarından yararlanan kredileri , bu konuda yürürlükte olan veya ileride çıkarılacak kanun, kararname, tebliğ, izahname, yönetmelik, T.C. Merkez Bankasının reeskont uygulamasına yönelik düzenlemeleri , ihracat ve /veya Yatırım Teşvik Tebliğleri ve ilgili sair

mevzuat hükümlerine uygun olarak kullanmayı, şart ve taahhütlerini yasal/mevzuatsal süreler içinde yerine getirmeyi, gerekli belgeleri ve bilgileri zamanında ve usulüne uygun olarak Bankanıza ve/veya Bankanızca Şirketimize bildirilecek olan kurumlara sağlamayı ve vermeyi, Gümrük Çıkış Beyannamelerinin geç bildiriminden doğacak cezai sorumluluğun Şirketimize ait olduğunu, kredinin belirli bir günde tasfiyesi gereken bölümlerini veya belli tarihlerde geri ödenmesi gereken paraları, tahakkuk edecek faiz, fon payı, komisyon ve diğer masraflarını ve bilumum vergi ve harçlarını, cezalarını gecikmeksizin ve herhangi bir ihtarı beklemezsizin ödemeyi kabul ve taahhüt ederiz.

3. Teşvik uygulamalarından yararlanan krediler de dahil olmak üzere, Bankanız tarafından Şirketimize kullandırılmış ya da kullandırılacak her türlü kredileri, halihazırda yürürlükte bulunan veya sonradan yürürlüğe girecek olan kanun, kararname, tebliğ, T.C. Merkez Bankasının reeskont uygulaması, İhracat ve/veya Yatırım Teşvik Tebliğleri ve varsa yetkili makamlarca düzenlenmiş belgelerde ve genel olarak ilgili mevzuatta belirtilen amaç, şart, süre ve hükümler dışında kullandığımız, şart ve ihracat taahhüdü dahil tüm taahhütlerimizi söz konusu mevzuat ve belgelerde belirlenen süreler içinde yerine getirmediğimiz takdirde,

a) Teşviklerden yararlanan kredilere ilişkin düşük faiz, fon payı, komisyon ve masraflar ile teşviklerden yararlanmayan ticari kredilere uygulanan faiz, fon payı, komisyon ve diğer masraflar arasındaki farkı,

b) Mevcut veya bunların yerine geçecek fonlardan yapılan faiz farkı iadeleri veya destekleme prim ödemeleri ile teşviklerden yararlanmayan normal ticari kredilere yapılanlar arasındaki farkı,

c) Teşvik tedbiri olarak vergi, resim ve harç istisnası veya indirimi uygulanmışsa, aynı miktarda normal krediler için hesaplanacak vergi, resim ve harçları, bunların cezalarını ve farkını, yürürlükteki mevzuata ve bu sözleşmenin ilgili maddelerine göre her türlü gecikme ve cezai faizi, vergi cezalarını ve ayrıca Bankanıza ait faiz farkı iadesine veya destekleme primine taalluk eden ceza faizini, Bankanızın talebi üzerine, herhangi bir hüküm almaya veya kovuşturmayaya gerek kalmaksızın derhal nakden ve defaten ödemeyi kabul ve taahhüt ederiz.

d) Söz konusu mevzuat, belge veya taahhütlerimizde belirlenen süre ve şartlar dâhilinde taahhütlerimizi ve ihracatı gerçekleştirmiş olsak bile, teşvik ve ayrıcalık uygulamasını gerektiren koşulların ortadan kalkması ile kredilerin belirli bir günde tasfiyesi gereken bölümlerini veya belli tarihlerde geri ödenmesi gereken paraları, tahakkuk edecek faiz, fon payı, komisyon ve diğer masrafları ve bilumum vergi, resim ve harçlarını tamamen, nakden ve defaten yatırmadığımız takdirde, herhangi bir ihtara gerek kalmaksızın mütemerrit duruma düşeceğimizi ve ödemediğimiz faiz, komisyon, vergi, masraflar, her türlü cezalar, kredi bölümleri ve hesaba belirli tarihlerde yatırılacak paralar için, ödemesi gereken tarihten itibaren, temerrüde düşülen tarihte Bankanız ile imzalamış olduğumuz kredi sözleşmesinde

belirtilen oran üzerinden gecikme faizini, bu faizin gider vergisini ve fon payını ödemeyi, bunlara ilaveten Bankanızın yapacağı bütün masrafları da ödemeyi, aksi halde bu masraflar için de aynı şekilde temerrüt faizi ödemeye zorunlu olmayı kabul ve taahhüt ederiz.

Gerekli bilgi ve belgeleri zamanında ve usulüne uygun olarak vermediğimiz takdirde, Bankanızın teşvik uygulamasını ortadan kaldıran durumları öğrenememesi ve bu yüzden halihazırda yürürlükte bulunan veya sonradan yürürlüğe girecek olan kanun, yönetmelik, kararname, tebliğ ve bunlarla sınırlı olmaksızın, ilgili sair mevzuatta tespit olunan esas ve şartlara aykırı olarak faiz farkı iadesi, destekleme primi ve teşviklerden yararlanmamız halinde aykırılığın sonradan anlaşılması ve/veya herhangi bir surette ihlal edilmesi halinde, Bankanıza uygulanacak müeyyide ve ceza faizlerini ödemeyi kabul ve taahhüt ederiz.

f) Kullandırılan veya kullandırılacak krediler nedeniyle uygulanmış/uygulanabilecek olan teşvikleri, T.C. Merkez Bankası'nın ve/veya yetkili resmi makamların her ne sebeple olursa olsun, kendi takdirini kullanarak geri almaya, geri alınan teşvikleri ve/veya uygulanan cezai yaptırımları Bankanızın hesabına zimmet kaydetmeye yetkili olduğunu kabul ve taahhüt ederiz ve bu konudaki itiraz hakkından şimdiden vazgeçtiğimizi/feragat ettiğimizi beyan ederiz. . T.C. Merkez Bankası ve/veya yetkili resmi makamlarca geri alınan teşvikleri ve/veya bu nedenle uygulanan cezai yaptırımları, teşviklerin T.C. Merkez Bankası'nca ve/veya yetkili resmi makamlarca geri alındığı ve/veya Bankanızın hesabına zimmet kaydedildiği ve/veya cezai yaptırımların uygulandığı tarihten itibaren Bankanız ile imzalamış olduğumuz ilgili kredi sözleşmesinin ilgili maddesine göre hesaplanacak gecikme faizi ile birlikte, Bankanızın ilk yazılı talebinde derhal, nakden ödemeyi kabul ederiz. Bankanız dilerse hesabımıza bu miktarları borç kaydetmeye de yetkilidir.

T.C. Merkez Bankası veya teşvik uygulamasıyla görevlendirilmiş yetkili resmi makamların kendi takdiri ile Bankanızdan nakden veya hesaben tahsil edeceği tutarlardan, Bankanızın sorumlu olmayacağını, Bankanızın ilk talebinde bu miktarları derhal, nakden ve defaten Bankanıza ödeyeceğimizi, teşviklerin geri alınmaması ve/veya cezai yaptırımın uygulanmaması gerektiği ya da Bankanızdan yapılan tahsilâtın haksız olduğu iddiasındaysak, bu iddialarımızı sadece T.C. Merkez Bankası ve/veya yetkili resmi makamlara karşı ileri sürebileceğimizi ve bu hususlarda Bankanızdan her ne nam altında olursa olsun hiçbir talepte bulunmayacağımızı kabul ve taahhüt ederiz.

g) Krediler için T.C. Merkez Bankası reeskont kaynağından veya mevcut veya bunun yerine geçecek fonlardan yararlanmış olmamız halinde, T.C. Merkez Bankası'nın reeskont işlemine veya fondan ödemelere devam etmemesi, bunları sınırlaması veya tamamen durdurması dolayısıyla hasıl olabilecek sonuçlardan Bankanızın tarafımıza karşı sorumluluğu olmayacaktır. T.C. Merkez Bankasının reeskont işlemine veya fondan ödemelere devam etmemesi, bunları sınırlaması veya tamamen durdurması, süre uzatımı taleplerinin sonuçlanmaması veya herhangi bir anlaşmazlığın ortaya çıkması gibi nedenlerle faiz masraf ve ferilerini, gecikme halinde temerrüt faizi ve ferileri ile birlikte ödemeyi kabul ve taahhüt ederiz.

h) Kredilerin öncelikle Banka kaynaklarından kullandırılarak, T.C. Merkez Bankası'ndan reeskont alındığında, reeskont kaynağına dönüştürülmesini talep etmemiz halinde, geçen süre zarfında reeskont faiz oranlarında ortaya çıkabilecek yükselmenin, gerekli yasal süre beklenmeksizin krediye uygulanan faiz oranına yansıtılmasını kabul ve taahhüt ederiz. İşbu taahhütnamede belirtilen taahhütlerimizi herhangi bir surette ihlal etmemiz halinde, (i)Bankanızın bu nedenle uğrayabileceği tüm zararları ve ayrıca Bankanızın, kamu kurumları da dahil olmak üzere 3. kişilere ödemekle yükümlü olabileceği tutarları, Bankanızın ilk talebinde Bankanıza nakden, derhal ve defaten ödeyeceğimizi, ayrıca, (ii) söz konusu ihlalin, Bankanızla imzalamış olduğumuz/imzalayacağımız her türlü kredi sözleşmeleri ve ekleri tahtında temerrüt koşulu oluşturacağını ve Bankanızın, Şirketimize ve Müteselsil Kefillerimize karşı, kredi sözleşmelerinden, eklerinden ve mevzuattan kaynaklanan her türlü yasal haklarını kullanabileceğini kabul, beyan ve taahhüt ederiz.

İşbu Taahhütnamenin, Bankanızla imzalamış olduğumuz/imzalayacağımız her türlü kredi sözleşmelerinin ayrılmaz parçası/eki olduğunu ve bu taahhütnamede düzenlenmeyen hususlarda, ilgili kredi sözleşmelerinin hükümlerinin uygulanacağını kabul, beyan ve taahhüt ederiz.

Saygılarımızla,

Firma Ünvanı  
Kaşe+İmza

Müteselsil Kefiller

Unvan  
Kaşe+İmza

Unvan  
Kaşe+İmza

Unvan  
*Kaşe+İmza*

Unvan  
*Kaşe+İmza*

Unvan  
*Kaşe+İmza*

Unvan  
*Kaşe+İmza*