

**AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.**

..... Şubesi

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

İşbu taahhütname tarihi itibarı ile, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun), finansal istikrarın güçlendirilmesini ve kaynakların daha verimli ve üretken alanlarda kullanılarak kredi sisteminin etkin bir şekilde çalışmasını ve kredilerin amacına matuf bir şekilde kullanılmasını sağlamak amacıyla aldığı karar ve tedbirler ile düzenlediği yazılar/talimatlar hakkında bilgi sahibi olduğumuzu ve ayrıca işbu taahhütname tarihinden sonra, yukarıda belirtilen kapsamda, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu) ve sair kurumlar tarafından alınabilecek/düzenlenebilecek olan karar ve tedbirler ile yazıları/talimatları ( yukarıda belirtilen karar ve tedbirler ile yazılar/talimatlar birlikte "**Kararlar**" olarak anılacaktır) da takip ederek bunlar hakkında bilgi edineceğimizi ve söz konusu Kararlar'a uygun hareket edeceğimizi, aksi durumda, söz konusu Kararlar'a aykırı hareket etmemizin tüm yasal sonuçlarından sorumlu olacağımızı kabul, beyan ve taahhüt ederiz.

Bankanızdan kullandığımız ya da kullanacağımız, kredili destek hesabı dahil tüm krediler ile edindiğimiz/edineceğimiz kaynakları ve ayrıca söz konusu kredilerin bedellerini,

- Döviz ve altın alım işlemleri,
- Müstakriz, repo, hisse senedi vb. finansal getiri sağlamaya dönük yatırımlar,
- Bankalar ve banka dışı finansal kuruluşlar nezdindeki vadesi gelmemiş diğer kredi risklerimizin kapatılması,
- Makul seviyelerin üzerinde nakit çekimi,
- Somut ve desteğin amacına uygun makul bir gerekçe olmaksızın başka bir bankaya ve aracı kuruma veya geçerli belgeler üzerinden tespit edilmiş ve mevzuata uygun ithalatların ödenmesi haricinde yurt dışına transfer yapılması işlemleri,

- Kripto varlıklara veya kayıtlı bankacılık/sermaye piyasası sistemi dışına para çıkarılmasına yönelik işlemler

de dahil olmak ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere, ilgili kredinin kullandırım amacına aykırı işlemlerin gerçekleştirilmesi için kullanmayacağımızı,

Yukarıdaki beyan ve taahhütlerimize ilave olarak, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 23.06.2022 tarihli ve 10248 sayılı kararının alındığı tarih itibarıyla, yurt dışı yerleşikler ile herhangi bir türev işlem [bir bacağı Türk Lirası diğer bacağı Yabancı Para (altın dahil) olan para swabı ya da forward, opsiyon ve bu gibi türev işlemler] gerçekleştirmediğimizi; işbu taahhütnamenin tarafımızca imzalandığı tarihten sonra da, Bankanızdan kullanacağımız ticari nakdi kredilerle, yurt dışı yerleşikler ile herhangi bir türev işlem [bir bacağı Türk Lirası diğer bacağı Yabancı Para (altın dahil) olan para swabı ya da forward, opsiyon ve bu gibi türev işlemler] gerçekleştirmeyeceğimizi, söz konusu beyan ve taahhütlerimizin sonradan gerçek dışı olduğunun anlaşılması/herhangi bir surette ihlal edilmesi halinde, Bankanızdan kullandığımız/kullanacağımız her bir kredinin faizinin Bankanızın takdiri doğrultusunda, Bankanızca ilgili resmi merciye/mercilere bildirilen/bildirilecek azami oran/lar dahilinde artırılmasına muvafakat ettiğimizi, (İlgili mevzuat uyarınca bağımsız denetime tabi bir şirket olmamız ve Kararlar uyarınca Şirketimizin Bankanızdan TL cinsinden nakdi ticari kredi kullanmasının mümkün olmamasına rağmen, bu hususun sonradan anlaşılması ve Şirketimizce Bankanızdan Kararlar'a aykırı olarak TL cinsinden nakdi ticari kredi kullanılmış olması ya da Kararlar tahtında Şirketimize atfedilen yükümlülükleri herhangi bir nedenle ve şekilde ihlal etmemiz halinde Bankanızdan kullandığımız/kullanacağımız her türlü ticari nakdi kredilerin yukarıda belirtilen düzenlemeye tabi olacağını),

Yukarıdaki beyan ve taahhütlerimize ilave olarak, 10/6/2022 tarihli ve 31862 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 2022/20 sayılı Yabancı Para Yükümlülükler İçin Türk Lirası Cinsinden Menkul Kıymet Tesisi Hakkında Tebliğin (20/8/2022 tarihli ve 31929 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 2022/23 sayılı Tebliğ ile yapılan değişiklikle Tebliğin adı "Menkul Kıymet Tesisi Hakkında Tebliğ" ("Tebliğ") olarak değiştirilmiştir) uygulanmasına ilişkin usul ve esasları düzenlemek amacıyla yayımlanmış olan MENKUL KIYMET TESİSİNE İLİŞKİN UYGULAMA TALİMATI ("Talimat") hükümleri çerçevesinde, Bankanız aracılığı ile, talimatta belirtilen "hariç tutulan krediler" kapsamında harcama mukabili olarak kullandığımız ve kullanacağımız TL cinsi kredileri, çalışanlara ücret ödemeleri, hammadde ve ara mal tedariki, nakliyat, sigorta ve navlun gibi ihracata ilişkin hizmet alımları, yatırım malı ve makine alımları, kira ödemeleri, elektrik, su ve doğalgaz faturası ödemeleri, vergi ödemeleri, SGK prim ödemeleri için kullanacağımızı, yukarıda

belirtilen ödemelere ilişkin fatura vb. belgeler ile ayrıca, yukarıda belirtilen ödemelerin gerçekleştirildiğini tevsik eden ödeme/transfer belgelerini de derhal Bankanıza ibraz edeceğimizi, Bankanızca, söz konusu kredi bedellerinin, ayrıca bir talimatımıza/onayımıza gerek bulunmaksızın, Bankanız nezdindeki hesabımızdan/ hesaplarımızdan resen alınarak, doğrudan, anılan belgelere konu ödemelerin yapılacağı gerçek ya da tüzel kişilerin hesabına/hesaplarına, söz konusu belgelerde belirtilen tutarda transfer edilmesine muvafakat ettiğimizi,

Uygulama talimatının sayılan “hariç tutulan krediler” kapsamında harcama mukabili olarak Bankanız aracılığıyla kullandığımız ve kullanacağımız Türk Lirası cinsinden ihracat kredileri ile ilgili olarak ,

- Şirketimizin net ihracatçı olduğunu/ Şirketimizin net ihracatçı olma şartı aranmayan firmalardan olduğunu, Bankanıza ilettiğimiz/ileteceğimiz kredi başvurusunun/başvurularının ve/veya kredi kullandırım talimatının/talimatlarının Talimat’ta ve ilgili mevzuatta yer verilen koşulları sağladığına/sağlayacağını ve bu konudaki tüm sorumluluğun Şirketimize ait olduğunu,
- Tebliğ, Talimat ve ilgili sair mevzuat hükümlerinde belirtilen süre ve şartlara uygun olarak ihracat veya döviz kazandırıcı hizmet taahhüdümüzü gerçekleştireceğimizi ve tevsik edici belgeleri Tebliğ, Talimat ve ilgili sair mevzuatta belirtilen sürelerle uygun olarak Bankanıza ibraz edeceğimizi ,

Uygulama talimatının sayılan “hariç tutulan krediler” kapsamında harcama mukabili olarak Bankanız aracılığıyla kullandığımız ve kullanacağımız Yatırım kredileri ile ilgili olarak ,

- Şirketimizin ilgili krediyi 2 yıldan önce kapatmayacağını
- söz konusu kredilerin bedellerini Arsa, bina vb. gayrimenkul edinimi, finansal yatırımlar ile binek araç alımı için kullanmayacağımızı

Yukarıdaki beyan ve taahhütlerimizin sonradan gerçek dışı olduğunun anlaşılması/herhangi bir surette ihlal edilmesi halinde, Bankanızdan kullandığımız/kullanacağımız her bir kredinin faizinin Bankanızın takdiri doğrultusunda, Bankanızca ilgili resmi merciye/mercilere bildirilen/bildirilecek azami oran/lar dahilinde artırılmasına muvafakat ettiğimizi, Bankanızın ödemekle yükümlü kılınabileceği her türlü cezai şart ve yaptırım tutarları ve ayrıca Bankanızın faizsiz olarak Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ya da sair kurumlarda fazladan bloke etmek durumunda kalabileceği tutarlar nedeniyle uğrayabileceği faiz kaybı da dahil olmak üzere, Bankanızın uğrayabileceği bilcümle ve her türlü zararları, Bankanızın ilk talebinde Bankanıza nakden ve defaten ödeyeceğimizi, ayrıca Bankanızca söz konusu cezai şart, yaptırım ve zarar tutarlarının, ayrıca bir talimatımıza/ onayımıza gerek bulunmaksızın, Bankanız nezdindeki

hesabımızdan/hesaplarımızdan resen alınarak, doğrudan, anılan ceza/yaptırım tutarının ödeneceği gerçek ya da tüzel kişilerin hesabına/hesaplarına transfer edilmesine ve ayrıca Bankanızın zarar/alacak tutarlarına mahsup edilmesine muvafakat ettiğimizi,

Genel olarak Bankanızdan kullandığımız ya da kullanacağımız kredilerin (her bir kredinin) amacına uygun kullanıldığının tespitine ve takibine yönelik, yukarıda belirtilen bilgi ve belgeler de dahil olmak üzere her türlü bilgi ve belgeyi, talep edilmesi halinde Bankanıza derhal ibraz edeceğimizi, işbu 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.

Saygılarımızla,

Firma Ünvanı  
Kaşe+İmza

Müteselsil Kefiller

Unvan  
Kaşe+İmza

