

DIŞ TİCARET VE HARİCİ GARANTİLER

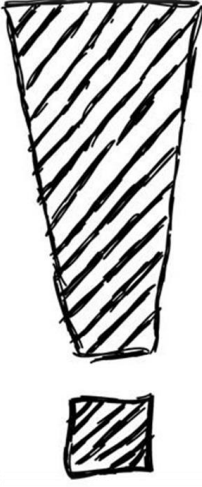


YurtdıŐı ticari iŐlemlerde garanti sağlamak üzere, T¼rkiye'deki firmalar işin yurt dışındaki firmaya hitaben; bir malın teslimi, bir işin yapılması veya bir borcun ¼denmesi gibi y¼klenimlerin yerine getirilmemesi halinde, bankaca ¼deme yapılacağını iŐeren geri d¼n¼lemez taahh¼tt¼r.



Ayrıca, yurt dışındaki firmaların bankaları tarafından iletilen kontrgarantilere istinaden Bankamızca yurt iŐindeki muhataplara hitaben teminat mektubu d¼zenlenerek yurtdıŐındaki firmaların ¼lkemizde ticari faaliyette bulunması sağlanmaktadır.

Dikkat Edilmesi Gereken Noktalar



- Yapılması beklenen işin ve sektörünün teminat mektubu ile çalışmaya uygun olup olmadığına dikkat edin.
- Tazmin talebi halinde ibraz edilmesi gereken belgeleri işin niteliğine uygun belirleyin.
- İhtilaf durumunda uygulanacak kuralları ve/veya hukuku belirleyin ve bu kurallara uyup uyamayacağınızı inceleyin.
- Garanti ya da teminat mektubu düzenlemek isteyen tarafın kredi limitinin olması gerekir.

DIŞ TİCARET FİNANSMAN ÜRÜNLERİ



32 SAYILI KARAR

Türk Parasının Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı Karar ve Karara İlişkin Tebliğ (2008-32/34)'de değişiklikler yapılarak yurt içinde yerleşiklerin döviz cinsinden kredi kullandırmalarına yeni düzenlemeler getirilmiştir.



Bu Kapsamda Döviz Kredisi Kullanım Koşulları Şu Şekildedir:

Döviz geliri bulunan Türkiye'de yerleşik kişiler, son 3 mali yıldaki döviz geliri toplamını aşmamak kaydıyla yurtiçinden ve yurtdışından nakdi döviz kredisi kullanabilir.

Döviz Geliri; ihracat, transit ticaret, ihracat sayılan satış ve teslimler ile döviz kazandırıcı hizmet ve faaliyetlerden elde edilen gelirlerdir.



Döviz geliri olmayan kişilerin nakdi döviz kredisi kullanımları Karar'ın 17/3 ve 17A/3 maddesinde yer alan istisnai şartlara bağlanmıştır. Bu şartlardan başlıcaları şunlardır:

- ✓ Uygun YTB kapsamında verilecek krediler,
- ✓ Kullanım tarihinde **kredi risk bakiyesi 15 milyon USD** veya üzerinde bulunanlara kullanılacak döviz kredisi
- ✓ KDV oranlarının tespitine ilişkin kararda (17.sıra) belirtilen kullanılmamış makine ve cihazların finansmanına yönelik döviz kredisi
- ✓ Son 3 mali yılda döviz geliri olmadığı halde, muhtemel döviz gelirini ve döviz geliri sağlayacak faaliyetlerini tevsik edenlere yönelik döviz kredileri

Kredi Risk Bakiyesi: yurtiçinden ve yurtdışından temin edilen nakit döviz kredisi borçlarının geri ödemesi yapılmamış toplamıdır.



Muhtemel Döviz Geliri kapsamında döviz kredisi kullanımı:

Firmalar,

- ✓ Bağlantılarını ve muhtemel döviz gelirlerini tevsik etmek ve
- ✓ Son 3 yılda döviz geliri olmaması

Kaydıyla, muhtemel döviz gelirleri toplamını aşmayacak döviz kredisi kullanılabilir. Bu kredi,

- ✓ Kullandırıldığında, takip eden 3 yıl boyunca bu kapsamda döviz kredisi kullanılamaz.
- ✓ Vadesi azami 24 aydır (Belgeli kredilerde belge süresi kadar)
- ✓ Aynı mali yıl içerisinde birden fazla kredi kullanılabilir. Ancak belgesiz kullandırmalarda her bir kredi için farklı tevsik belgelerinin ibrazı gerekir.

BANKALARIN BİLDİRİM YÜKÜMLÜLÜĞÜ

Türkiye’de yerleşik kişilerin döviz kredisi bakiyeleri ile döviz gelirlerine ilişkin kayıtları Risk Merkezi tarafından tutulur. Yurtdışından ve yurtdışından kullanılan tüm döviz kredileri ile firmalarca yapılan döviz geliri beyanları kredi kullanımına aracılık eden bankalar tarafından Risk Merkezi’ne bildirilir.

Son 3 mali yılın döviz gelirleri, SMMM veya YMM tarafından hazırlanan ve onaylanan bir raporla birlikte Döviz Gelirleri Beyan Formunun bankalara ibrazı ile belgelenir.

DIŞ TİCARET KREDİLERİ

İhracat Kredisi

İhracata yönelik finansman ihtiyacınızı, uygun ödeme koşullarına göre ihracat döviz/TL kredisiyle karşılayabilirsiniz.

BSMV istisnalı kullanacağınız ihracat kredilerinde gümrük beyannamesi ibrazı ile ihracat taahhüdünün yerine getirilmesi gerekmektedir.

İşletme Kredisi

Kısa ve orta vadeli işletme giderlerinin ya da ithalatınızın finansmanını teminen Bankamızdan döviz veya TL kredi sağlayabilirsiniz.

Kur Korumalı (opsiyonlu) Döviz Kredisi

Döviz kredinizin vadesinde, kurun yükseleceğinden endişe ediyorsanız borçlarınızın kontrolünün yanı sıra kur hareketlerinden korunmak için bu krediyi kullanabilirsiniz. Döviz Kredisi ve opsiyon hizmetlerimizi aynı ürün çatısı altında tek bir paket halinde kullanarak kurlarda artış/azalış beklentinize göre pozisyon olarak firmanızı kurlardaki aşırı dalgalanmalardan koruyabilirsiniz.

Forfaiting

Forfaiting ile uluslararası ticari işlemlerden doğan vadeli alacaklarınızı Bankamıza devrederek, vadeden önce finansman sağlayabilirsiniz. Vadeli akreditifler, kabul kredili işlemler, teminat mektubu ile garanti edilmiş mal mukabili işlemler forfaiting konusu yapılabilir.

EXİMBANK KREDİLERİ

Eximbank Kaynaklı İhracat Kredisi

İhracatın finansmanına yönelik Bankamız aracılığıyla Eximbank kaynaklı ve uygun fiyatlı kredi temin edebilirsiniz.

Eximbank'ın Kullandığı Krediler İçin Teminat Mektubu Düzenlenmesi

İhracatın finansmanına yönelik doğrudan Eximbank'tan kullanacağınız krediler için Bankamızdan Eximbank'a hitaben teminat mektubu düzenletebilirsiniz.

YURT DIŞI KAYNAKLI KREDİLER

Ülke Kredileri (ECA Kredileri)

Yatırımlarınıza konu, makine ve teçhizat ithali finansmanını, yurt dışı muhabir bankalarımızdan, ihracat kredisi garanti kuruluşlarının sigortası altında Bankamız aracılığıyla orta vadeli veya uzun vadeli finansman şeklinde karşılayabilirsiniz.

Postfinansman

İthalatın finansmanında kullanılmak üzere, yurt dışındaki muhabir bankalarımızdan sağlanarak Bankamız garantisi ve/veya aracılığıyla kullanılan kredilerdir.

Prefinansman

İhracat, ihracat sayılan satış ve teslimler ve döviz kazandırıcı hizmet ve faaliyetlerle ilgili mal ve hizmet alımının finansmanında kullanılmak üzere firmalarca, yurt dışından sağlanıp Türkiye'deki bankalar aracılığıyla ihracat teşvik mevzuatı kapsamında kullanılan kredilerdir.

DİĞER ÖZELLİKLİ KREDİLER

AYB, MidSEFF, TurSEFF vb.

Avrupa Yatırım Bankası (AYB/EBRD) tarafından Küçük ve Orta Boy İşletme (KOBİ) olarak tanımlanan firmalara daha uygun faizlerde sağlanan kredi türüdür. Kredinin EUR veya USD olarak kullanılabilmesi mümkün olup, proje Türkiye’de olmalıdır. Türkiye Orta Ölçekli Sürdürülebilir Enerji Finansman Programı ise, (MidSEFF) yenilenebilir enerji, atıktan enerji ve endüstriyel enerji verimliliği konularında orta ölçekli firmaların yatırımlarının finansmanı için sağlanmaktadır.

TCMB Kaynaklı Reeskont Kredisi

TCMB tarafından uygulanan ‘İhracat ve Döviz Kazandırıcı Hizmetler Reeskont Kredisi’ programı ile firmaların finansman ihtiyacının karşılanması amacıyla yabancı para üzerinden düzenlenen senetler Bankamızca TCMB’ye iskonto ettirilerek sağlanan kaynak firmalara sevk öncesi ve sevk sonrası olmak üzere 2 şekilde kullanılmaktadır.

DIŞ TİCARET VE TÜREV ÜRÜNLERİ



Türev ürünler; nitelikleri itibarıyla değeri bir başka varlığa (döviz, hazine bonusu, devlet tahvili, endeksler, faiz, emtia, kredi değerliliği vb.) dayalı olan ve öncelikli olarak fiyat dalgalanmalarından kaynaklanan risklerden korunmak amacıyla kullanılan finansal araçlardır. Türev ürünlerde forward, opsiyon, futures ve swap yaygın olarak kullanılmaktadır.



Dış ticaret firmaları gerek yoğun dövizli işlemleri gerekse üretime yönelik emtia işlemleri nedeniyle fiyat ve maliyetlerini türev ürünleriyle sabitleyerek kendilerini piyasa dalgalanmalarına karşı koruyabilirler.

Forward; döviz, menkul kıymet veya emtiaların gelecekte belirli bir tarihte teslimi kaydıyla alınıp satılması işlemine forward işlem denir.

Opsiyon; prim ödemek koşuluyla satın alana (müşteriye) hiçbir taahhüde girmeden belirli tutardaki spesifik bir kıymeti üzerinde anlaşılan bir fiyattan, belirli bir süre içinde veya belirlenen bir vade tarihinde almak veya satmak hakkını veren sözleşmelerdir.

Swap; sözleşmelerinde taraflar faiz ya da para gibi iki varlığın gelir akımlarını gelecekte belirli bir tarihte değişme konusunda anlaşılır. Döviz, faize ve emtiaya dayalı olanlar en çok kullanılanlardır.

Para Swap İşlemleri; farklı para birimlerinden oluşan iki ayrı paranın, önceden belirlenen dönemlerde, orijinal birimleri ve üzerinde anlaşılmış bir kur üzerinden geri ödemek üzere birbirleriyle değiştirildiği swap çeşididir.

Yapılandırılmış ürünler; risk ve getiri tercihlerine göre gerek yukarıdaki türev ürünler bir araya getirilerek gerekse mevduat/kredi gibi diğer bankacılık ürünlerinden yapıları uygun olanların ihtiyaçlara göre birleştirilmesiyle yapılandırılan özel ürünler hazırlanabilmektedir.