



## PROTOKOL

Bir tarafta Sanayi Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Güler Sok. No:51 Kağıthane/İSTANBUL adresinde mukim TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O. (kısaca BANKA olarak anılacaktır) ile diğer tarafta Dış Ticaret Kompleksi B Blok 10. Kat, Sanayi Caddesi Yenibosna/İSTANBUL adresinde mukim TÜRKİYE İHRACATÇILAR MECLİSİ (kısaca TİM olarak anılacaktır) aşağıda belirtilen hususlarda mutabakata varmışlardır.

### MADDE 1- TANIMLAR:

Bu protokolda kullanılan;

|              |                                                                                         |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Banka</b> | : Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.'yu                                                    |
| <b>TİM</b>   | : Türkiye İhracatçıları Meclisi'ni                                                      |
| <b>Üye</b>   | : TİM çatısı altındaki ihracatçı birliklerinin üyelerini                                |
| <b>Kredi</b> | : Bankaca usul ve mevzuatı dahilinde açılması mümkün olan nakdi ve gayrinakdi kredileri |

### MADDE 2- KONU VE KAPSAM:

13 Haziran 2012 tarihli ve 28332 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanarak yürürlüğe giren "2023 Türkiye İhracat Stratejisi ve Eylem Planı'nda" 19 stratejik hedef bulunmaktadır. 15 no.lu stratejik hedef "Finansal Enstrümanların ve Ticaret Destek Araçlarının Artırılması ve Verimli Kullanımının Sağlanmasını" kapsamaktadır. Bu hedefler ihracatçılarımıza sağlanan finansman olanaklarının artırılmasına verilen öneme işaret etmektedir.

İşbu Protokol, TİM üyelerinin nakdi ve gayrinakdi kredi ihtiyaçlarının Banka'nın kredi değerlendirme ve tahsis politikaları doğrultusunda değerlendirilerek karşılanması ve diğer Bankacılık hizmetlerinin BANKA tarafından sunulmasına ilişkin genel esasları düzenlemektedir. Tüm kredilerde öncelikli olarak Banka'nın KGS'si (Kredi Genel Sözleşmesi) geçerli olacaktır.

TİM çatısı altındaki ihracatçı birliklerinin üyesi olan firmaların Banka kaynaklarından nakdi ve gayrinakdi kredi talepleri; Bankaca yapılacak değerlendirmeler sonucunda, mali yapısında olumsuzluk bulunmaması ve yapılacak istihbarat sonucunda herhangi bir olumsuzluğa rastlanılmaması halinde Banka mevzuatı çerçevesinde değerlendirmeye alınacaktır.

### MADDE 3- KREDİ BAŞVURUSU:

İşbu protokol çerçevesinde kredi talebinde bulunan Üye, faaliyette bulunduğu yerdeki en yakın Banka Şubesi'ne, Bankacılık mevzuatına uygun olarak Banka tarafından istenen gerekli belgeler ile başvuruda bulunabilecektir. Kredi başvuruları Banka tarafından Madde 2'de belirtildiği üzere; genel Bankacılık mevzuatı, Bankacılık teamülleri, Banka mevzuatı ve kredi politikası esasları doğrultusunda değerlendirilecektir.

**MADDE 4- KREDİ TÜRLERİ VE GENEL HUSUSLAR:**

İşbu protokol ile imalatçı, imalatçı/ihracatçı firmalara ihracatın finansmanı amacıyla Rotatif/Spot/Taksitli Döviz Krediler, T.C. Merkez Bankası Reeskont Kredisi, Türk Eximbank Kaynaklı Krediler kullanılabilecektir.

Üyelerin İşbu protokol kapsamında, indirimli faiz/komisyon oranından nakdi ve gayrinakdi kredi kullanabilmek için aşağıdaki şartların gerçekleşmesi gerekmektedir:

- Kullanılacak kredilerin karşılığı olan ihracat bedellerinin Banka'ya gelmesi,
- Banka ürünlerinden (Gümkart , Ödeme Çeki, Tahsil Çeki, TL/YP Çek Karnesi, KMH, Otomatik Ödeme, E-Fatura, Vergi/SGK Ödemesi, Vadeli Mevduat, DBS, TÖS, Çek Entegrasyonu, BTS, Hazine ve Yatırım Ürünleri (Forward/Opsiyon, Döviz Swap, Yatırım Fonu) Dış Ticaret, İnternet Bankacılığı, Maaş Ödemeleri, Businesscard, POS, Sigorta/Bireysel Emeklilik Ürünleri) olmak üzere en az 3 adedini kullanıyor olması veya 3 ay içerisinde aktif olarak kullanır hale getirilmesi gerekmektedir.

İşbu protokol kapsamında TİM üyelerine kullanılacak krediler ve uygulanacak faiz/komisyon oranları ile masraflara aşağıda yer verilmektedir. Banka'nın üyelere sundukları oranlar/masraflar endikatif olup Banka'nın söz konusu oranları/masrafları değiştirme hakkı saklıdır.

**A-Rotatif / Spot / Taksitli Krediler:**

| Kredi Türü- Miktarı                                           | Vade (Ay) | TİM Üyeleri Faiz Oranı | Komisyon |
|---------------------------------------------------------------|-----------|------------------------|----------|
| <b>Rotatif</b> 100.000 EUR veya muadili USD kadar             | 12        | %2,65                  | -        |
| <b>Rotatif</b> 100.000 EUR veya muadili USD üzeri             | 12        | %2,75                  | -        |
| <b>Spot</b> 100.000 EUR veya muadili USD kadar                | 6         | %3,00                  | -        |
| <b>Spot</b> 100.000 EUR veya muadili USD üzeri                | 6         | %3,15                  | -        |
| <b>Spot</b> 100.000 EUR veya muadili USD kadar                | 12        | %3,65                  | -        |
| <b>Spot</b> 100.000 EUR veya muadili USD üzeri                | 12        | %3,90                  | -        |
| <b>Taksitli (1-12 Ay)</b> 100.000 EUR veya muadili USD kadar  | 1-12      | %0,25                  | %0,25    |
| <b>Taksitli (1-12 Ay)</b> 100.000 EUR veya muadili USD üzeri  | 1-12      | %0,27                  | %0,25    |
| <b>Taksitli (13-24 Ay)</b> 100.000 EUR veya muadili USD kadar | 13-24     | %0,31                  | %0,50    |
| <b>Taksitli (13-24 Ay)</b> 100.000 EUR veya muadili USD üzeri | 13-24     | %0,33                  | %0,50    |

**B-TCMB Kaynaklı Reeskont Kredisi:**

İhracatçı ve ihracata yönelik mal üreten imalatçı-ihracatçıların sevk sonrası ihracatın finansmanı amacıyla vadeli satışlardan doğan ihracat alacaklarına ilişkin yabancı para üzerinden düzenlenen senet ve belgeler karşılığında, TCMB kaynaklı sevk sonrası reeskont kredisi kullandırımı yapılabilecektir. Aval komisyonu oranları aşağıdaki gösterilmiştir: (TCMB diğer masrafları hariçtir.)

| İhracat Alacağının Vadesi | Aval Komisyon Oranı (Yıllık) | Merkez Bankası Komisyon Oranı |
|---------------------------|------------------------------|-------------------------------|
| 0-120 Gün                 | %0,9 (Binde Dokuz)           | Aylık Libor/Euribor           |
| 121-240 Gün               | %1 (Yüzde Bir)               | 6 Aylık Libor/Euribor+0,20    |

Söz konusu kredi kapsamında T.C. Merkez Bankası'na reeskonta tabi tutulacak ve Bankaca aval verilecek olan müşterilere ait alacak senetlerine ilişkin olarak, T.C. Merkez Bankası'nın genel şartları ve uygulama kuralları geçerli olacaktır.

T.C. Merkez Bankası'nın reeskont komisyonu oranlarını değiştirmesi halinde Banka'nın söz konusu oranları değiştirme hakkı saklıdır.

**C) Türk Eximbank Sevk Öncesi YP/TL İhracat Kredisi:**

Üyelere, işletme sermayelerinin finansmanına yönelik kullanılacak olan Eximbank kredilerinde, öncelik verilecektir.

**D) İhracat Reeskont Kredisi/KOBİ İhracata Hazırlık (Döviz/TL) Kredisi:**

Üyelere, işletme sermayelerinin finansmanına yönelik olarak Eximbank kredilerine aracılık hizmeti verilecek olup, Eximbank İhracat Reeskont Kredilerine verilen aval, kredi teminine yönelik teminat mektubu ve niyet mektubu komisyon oranları aşağıda gösterilmiştir.

|                                     | Komisyon (Yıllık)                    |
|-------------------------------------|--------------------------------------|
| Reeskont Kredileri Avali (1-240)    | %1 (Asgari Komisyon Tutarı: 150 TL)  |
| Reeskont Kredileri Avali (241-360)* | %1 (Asgari Komisyon Tutarı: 150 TL)  |
| Niyet Mektubu                       | %0,1 (Asgari Komisyon Tutarı: 50 TL) |
| Kesin Teminat Mektubu               | %1 (Asgari Komisyon Tutarı: 150 TL)  |

(\*)Sadece KOBİ'ler kullanabilir.

**E) İhracat Kredilerinin Vesaik Karşılığı Kullanılması:**

Bankanın kredi politikaları çerçevesinde, uygun görülen üyelere vesaik karşılığında ihracat kredisi kullandırılabilir.

**F) Enerji Verimliliği Kredileri**

Vakıfbank Çevre Bankacılığı kapsamında, ihracatçı ve ihracata yönelik mal üreten imalatçı-ihracatçıların, planladıkları ya da yatırım kararı verdikleri enerji verimliliği sağlayan projelerinin ve işletmelerinde yapacakları makine ekipman değişimlerinin finansmanı amacıyla Banka'nın yurt dışından sağladığı kaynaklar olan, Türkiye Sürdürülebilir Enerji Verimliliği Kredi Programı'ndan (TurSEFF) ve Dünya Bankası KOBİ Enerji Verimliliği Kredi Programı'ndan faydalanmaları için öncelik sağlanacaktır.

**MADDE 5- KREDİNİN TEMİNATI**

Kullanılacak krediler, Banka'nın mer'i mevzuat ve hükümleri çerçevesinde teminatlandırılır.

**MADDE 6- BANKACILIK ÜRÜN VE HİZMETLERİ İLE İLGİLİ FİNANSAL DESTEKLER :****A. İndirimli Dış Ticaret Destek Paketi:**

Protokol kapsamında TIM Üyesi ihracatçı firmalara ihracat ve ithalat işlemleri için aşağıdaki ücret, masraf ve komisyon oranları uygulanacaktır.

| İŞLEM TÜRÜ                                                  | SAĞLANAN AVANTAJ                                                                                                       | AÇIKLAMA                                                                        |
|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| 1-VESAİK / MAL MUKABİLİ<br>VE PEŞİN İTHALAT<br>TRANSFERLERİ | EUR TRANSFERLERDE : 30 EUR+BSMV<br>USD TRANSFERLERDE : 30 USD+BSMV<br>ÜCRET UYGULANACAKTIR.                            | UYGULANACAK<br>ÜCRETLERE MUHABİR<br>BANKA MASRAFI DAHİL<br>DEĞİLDİR.            |
| 2-SAİR VE GÖRÜNMEYEN<br>KALEM TRANSFERLER                   |                                                                                                                        |                                                                                 |
| GÜMKART                                                     | 1 GÜNE KADAR OPSİYON VERİLEBİLECEKTİR.                                                                                 | GÜMKART LİMİTLERİNİN<br>MÜSAİT OLMASI HALİNDE                                   |
| VADELİ / VADESİZ İHRACAT<br>AKREDİTİFİ.                     | İHBAR + ÖDEME + VESAİK İNCELEME +SWİFT<br>TOPLAM FLAT %0,25 (Binde iki buçuk) (MİN. 40<br>USD+BSMV MASRAF ALINACAKTIR. | UYGULANACAK<br>MASRAFLARDA TADİLAT –<br>İPTAL – KIRDIRMA-<br>RAMBURSMAN MASRAFI |
| KABUL KREDİLİ İHRACAT<br>AKREDİTİFİ.                        | POSTA MASRAFI 30 USD+BSMV ALINACAKTIR.                                                                                 | VE<br>TEYİTLİ İHRACAT<br>AKREDİTİFLERİNDE TEYİT<br>KOMİSYONU HARIÇTIR.          |
| VESAİK MUKABİLİ<br>İHRACAT                                  | ÖDEME +TAHSİLAT+VESAİK İNCELEME+SWİFT<br>TOPLAM 40 USD +BSMV MASRAF<br>ALINACAKTIR.                                    | UYGULANACAK<br>MASRAFLARDA TADİLAT –<br>İPTAL – KIRDIRMA<br>MASRAFI HARIÇTIR.   |
| KABUL KREDİLİ VESAİK<br>MUKABİLİ İHRACAT                    | POSTA MASRAFI 30 USD+BSMV ALINACAKTIR.                                                                                 |                                                                                 |
| O/N YP MEVDUAT                                              | İHRACATÇI MÜŞTERİLERİMİZİN 100.000 USD VE<br>ÜZERİ KAŞA HESAPLARINA O/N FAİZ<br>UYGULAMASI YAPILACAKTIR.               | UYGULANACAK ORAN<br>GÜNÜN ŞARTLARINA<br>GÖRE BELİRLENECEKTİR.                   |

**2. TIM Üyelerine Özel İndirimli Bankacılık Hizmetleri:**

TİM Üyelerinin, sık kullandıkları Bankacılık hizmet ve işlemlerini tek bir Bankada birleştirerek temel bankacılık masraf ve ücretlerinden tasarruf etmelerine yardımcı olmak amacı ile "Halden Anlayan Tarifeler" adı altında 7 farklı Bankacılık hizmet paketi üyelere sunulacaktır. Ayrıca yıllık abone olan TİM üyesi işletmelere paket ücretlerinde %20'ye varan indirimler sağlanacaktır.

Halden anlayan tarifeler ile hesap işletim ücreti, internet üzerinden havale ve eft, tahsile alınan banka çekleri (TL), hesap ekstresi, şube aracılığı hesaptan havale, ATM üzerinden havale, çek karnesi ücreti gibi temel bankacılık ürün ve hizmetlerinde adetsel bazda muafiyetler sağlanmaktadır. TİM üyelerinin söz konusu paketleri talep etmeleri halinde öncelik sağlanacaktır.

**MADDE 7- DİĞER HUSUSLAR**

Protokolün 2. ve 3. maddelerinde belirtilen Banka mevzuatı ve değerlendirme yöntemlerine, teamüllerine, Banka kredi politikası ve diğer uygulamalarına TİM müdahil olmadığı gibi, TİM üyelerinin İşbu protokol çerçevesinde belirlenmiş Banka hizmetlerinden yararlanması sonucu ortaya çıkabilecek uyuşmazlıklarda TİM taraf olarak gösterilemez. Üyelerden veya üçüncü kişilerden bu kapsamda gelecek başvuru, istek veya tazminat taleplerinin muhatabı Banka olacaktır.

İşbu protokol kapsamında, TİM üyelerine kredi, ürün, indirim vb. şekilde verilecek herhangi bir hizmet sonucunda; işbirliği süresi sonunda toplam olarak veya bireysel olarak her bir işlem bazında herhangi bir şekilde Banka'nın uğrayabileceği zararlar, hiçbir şart altında TİM'e rücu edilemez. TİM hiçbir şekilde İşbu protokol ile üyelerinin Banka ile girecekleri ticari ilişkilerdeki edimlerini garanti etmemektedir.

Taraflar, bu protokolün uygulanmasında karşılaşılabilecekleri sorunları karşılıklı iyi niyet esasına dayanarak çözümlmeyi ve gerektiğinde karşılıklı mutabakatla protokolde değişiklik ve ekler yapmayı kabul eder. Taraflar arasında bu protokol nedeni ile doğacak her türlü ihtilaflar halinde İstanbul Mahkeme ve İcra Daireleri yetkilidir.

İşbu protokol ve uygulaması ile ilgili olarak yapılacak her türlü tebligatlar için tarafların yazılı adresleri yasal ikametgah olarak belirlenmiştir. Taraflar, bu adreslerdeki vaki değişiklikleri diğer tarafa yazılı olarak bildirmedikleri takdirde, eski adreslerine yapılacak tebligatların yasal, geçerli, usulüne uygun ve kendilerine yapılmış sayılacağını kabul ederler.

İşbu protokol imzalanmasını müteakip yürürlüğe girer. Protokol hükümleri ..... 2014 tarihine kadar geçerlidir.

İşbu protokol toplam "7" (Yedi) maddeden ibaret olup, "2" (iki) nüsha olarak düzenlenmiş ve taraflarca okunarak içeriğinin iradelerine uygunluğunun teyidini takiben imzalanmıştır.

.../.../2014 (İkibinondört ..... ayının ..... günüdür.)

**TARAFLAR**

TÜRKİYE İHRACATÇILAR MECLİSİ

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O