

# **ESNAF VE SANATKÂRA YÖNELİK KREDİ DESTEKLERİ**

## **Tanım**

Esnaf ve sanatkâr sicilinde kayıtlı firmalar esnaf ve sanatkâra verilen destekler kapsamında Türkiye Esnaf ve Sanatkârlar Kredi ve Kefalet Kooperatifleri Birliği (TESKOMB) çatısı altındaki Esnaf ve Sanatkârlar Kredi ve Kefalet Kooperatiflerinin (ESKKK) kefaleti ile veya bu kefalet olmaksızın Türkiye Halk Bankası'ndan 150.000 TL'ye kadar kredi kullanabilmektedirler. Söz konusu kredilerin faiz maliyetinin %50'si Hazine Müsteşarlığı tarafından karşılanmaktadır. Dolayısıyla, esnaf ve sanatkâr piyasadaki mevcut ticari kredi faiz oranlarından %50 seviyelerinde daha düşük bir oranla kredi kullanabilmektedir. Hazine tarafından sağlanan destek oranı her yıl Bakanlar Kurulu'na belirlenmektedir.

## **Faiz Oranları ve Limitler**

✓ 1 yıla kadar yıllık %4,

✓ 1 yıldan yukarı vadelerde ise %5 faiz oranı uygulanmaktadır.

Söz konusu krediler mevcut haliyle **150.000 TL üst limitle ve 5 yıla kadar vade ile kullandırılmaktadır.**

Ancak, bağlı bulunulan Esnaf ve Sanatkârlar Kredi ve Kefalet Kooperatifi'nin risk grubuna göre söz konusu limitler **75.000 TL, 100.000 TL ve 150.000 TL** olarak düzenlenebilmektedir.

## **Komisyon Oranları**

– %1 oranında bloke sermaye kesintisi ( kredi kapandığında iade edilmektedir.)

– %1,5 oranında ilgili kooperatifin aldığı masraf kesintisi.

– %1 oranında risk fonu kesintisi (ilgili kooperatife ait olmak üzere kooperatifin Halkbankası'ndaki hesabında bloke altında tutulmaktadır. Kredi kullanan esnafın vadesinde ödeyemediği kredi taksiti olursa banka bu kredi taksitini doğrudan bu fonlardan tahsil etmektedir. Bir nevi nakdi kredi teminatı yerine geçmektedir.)

– %0,5 oranında üst kuruluş katılım payı kesintisi (% 0,25'i TESKOMB tarafından, %0,25'i ise Bölge Birliği'nce tahsil edilmektedir.)

– Halkbank tarafından alınan % 0,5 oranındaki komisyon.

Bu tabloda da görüleceği üzere, bir yıla kadar olan krediler için %4, üzeri için %5 olarak ilan edilen faiz oranının yanında esnaf ve sanatkârın söz konusu kredilerden yaralanması halinde yaklaşık olarak (geri iadesi olmayan) **%3,5 oranında masraf ve komisyon** ödemesi yapması gerekmektedir.

## **Toplam Maliyet**

Söz konusu kredinin 1 yıla kadar ve rotatif (yılsonunda tek ödeme) halinde kullanılması durumunda %7,5 gibi bir oran ortaya çıkmaktayken, kredi spot (aylık eşit taksit halinde kullanılması halinde) olarak kullanılırsa bu oran %6 seviyelerine inmektedir.

## **Teminat Yapısı**

Esnaf ve Sanatkârlar Kredi ve Kefalet Kooperatifi söz konusu krediler için teminat talep etmekte olup, talep edilen teminat bağlı bulunulan kooperatifin mali gücüne göre değişmektedir.

Bu noktada, krediyi talep eden firmanın mali yapısı ile kefalet veren kooperatifin durumuna göre sadece firmadan munzam senet ve kefil talebinde bulunulabildiği görülmekteyken, bu şartların kuvvetli olmaması durumunda ise ilave teminat talebinde bulunulabilmektedir.

Diğer taraftan, 30.000 TL üzerindeki kredi taleplerinde genel olarak gayrimenkul ipoteği veya araç rehni talep edilmektedir.

## **Kredilerin Türleri**

– **İşletme kredisi;** 150.000 TL Limit, 24 Ay Vade: Esnaf ve Sanatkârların hammadde ve döner sermaye ihtiyaçlarının karşılanması için kullanılır.

– **Aylık Eşit Taksitli İşletme Kredisi;** 150.000 TL Limit, 24 Ay Vade: Esnaf ve Sanatkârların hammadde ve döner sermaye ihtiyaçlarının karşılanması için kullanılır.

– **Tesis Kredisi;** 150.000 TL Limit, 60 Ay Vade: Esnaf ve Sanatkârların işletmeleri için ihtiyaç duydukları yeni makine, araç ve gereç alımları için kullanılır.

– **İstihdamı Destekleme Kredisi;** 150.000 TL Limit, 1 Yıl Ödemesiz 36 Ay Vade: Esnaf ve Sanatkârların mal ve hizmet üretimini artırmaları ve özellikle yeni istihdam olanağı yaratmaları suretiyle ülke ekonomisine katkıda bulunabilmeleri için işyerlerinde kullanacakları yeni makine ve araç-gereçlerin temini amacıyla kullanılır. Ancak kullanılabilirliği belirlenebilen eski model makine, araç ve gereçlerin satın alınması için de kullanılabilir.

– **Kooperatif İhracat-Tesis Kredisi;** 150.000 TL Limit, 1 Yıl Ödemesiz 48 Ay Vade: İmalat sektörü içinde faaliyet sürdüren direkt veya dolaylı olarak ihracata çalışan sanatkârların ihraç ettiği ya da edeceği malın üretimi için ihtiyaç duyacağı ve teknoloji içeren makine teçhizat alımını teminen tesis kredisi şeklinde kullanılır.

– **İskonto Kredisi;** 150.000 TL Limit, 9 Ay Vade: Kısa süreli işletme giderlerinin finansmanı amacıyla emre muharrer senetlerin iskontosu şeklinde kullanılır.

– **Şoför Taşıt Edindirme Kredisi;** 150.000 TL Limit, 60 Ay Vade: Yeni model kullanılmamış taşıt alınması için tahsis edilir. Ancak, cari yıla göre otomobil, kamyonet ve minibüslerde 3, kamyon ve otobüslerde ise 5 yaşına kadar taşıt alımlarında da kullanılabilir.

– **Şoför Esnafına Taşıt Onarım Kredisi;** 150.000 TL Limit, 48 Ay Vade: Taşıtların bakım-onarımı ile lastik veya yedek parça alımı gibi ihtiyaçlarını karşılamak üzere iskonto veya işletme kredisi şeklinde kullanılır.

– **Servis Aracı Kamyonet Yenileme Kredisi;** 150.000 TL Limit, 36 Ay Vade: 10 yıl ve daha eski model servis araçları ile kamyonetlerin yenilenmesi amacıyla, fatura karşılığı satıcı firmaya ödeme şeklinde kullanılır.

### **Kredi Süreçleri (Kooperatifçe İzlenen Adımlar)**

– Başvuru sahibinin ekonomik ve mali durumunu araştırır, istihbarat raporu veya bülteni düzenler ve kefalet haddini tespit eder,

– Kredi teklifini Türkiye Halk Bankası'na iletir.

– İletilen teklif Türkiye Halk Bankası'na incelenir ve banka tarafından tekrar istihbarat yapılır.

– İstihbarat olumlu sonuçlandığı takdirde başvuru sahibi kredilendirilir.

### **Esnaf ve Sanatkar Kredileri Başvuru Mercii**

- ✓ Bağlı bulunulan Esnaf ve Sanatkarlar Odası
- ✓ Türkiye Esnaf ve Sanatkarlar Kredi ve Kefalet Kooperatifleri Birliği (TESKOMB)
- ✓ Esnaf ve Sanatkarlar Bölge Birlikleri
- ✓ Türkiye Halk Bankası