

## **1.1. Kısa Vadeli İhracat Kredileri**

Türk Eximbank, ihracatçı ve ihracat bağlantılı mal üreten imalatçı firmalara, özellikle ihracata hazırlık döneminde finansman gereksinimlerinin karşılanması amacıyla kısa vadeli ihracat kredileri tahsis etmektedir. Bu krediler TL ve döviz cinsinden, bankalar aracılığıyla veya doğrudan Türk Eximbank tarafından firmalara kullanılmaktadır.

### **1.1.a) Reeskont Kredisi (RK)**

- İhracatçıların yararlanabileceği uygun maliyetli kaynakların artırılması amacıyla, hâlihazırda T.C Merkez Bankası ile işbirliği içerisinde, **Eximbank'a tanınan 14 milyar ABD Doları limit** çerçevesinde kullanılan Reeskont TL/Döviz Kredisinin (RK) **vadesi 240 gündür**. Diğer taraftan, **120 günlük kısmı Eximbank kaynaklarından** karşılanacak şekilde, **50 milyon ABD Dolarına kadar, 360 gün vadeli** Reeskont Döviz Kredisi kullanım imkânı bulunmaktadır.
- İşlem alt limiti **KOBİ vafına haiz** firmalar için **50.000 ABD Doları, diğer tüm firmalar için 100.000 ABD Doları**'dır.
- Piyasa koşullarına göre **daha düşük maliyet yapısına** sahip olan Reeskont Kredisinin faiz oranı; 120 güne kadar vadeli döviz kredisinde LIBOR/EURIBOR+%0,50, 240 güne kadar vadeli döviz kredisinde LIBOR/EURIBOR+%0,75, 360 güne kadar vadeli döviz kredisinde LIBOR/EURIBOR+%1,50'dir.
- 120/240 gün vadeli TL kredisinde faiz oranı, her haftanın son iş günü, bir sonraki hafta için geçerli olacak şekilde belirlenir ve Eximbank web adresinde yayınlanır.
- Reeskont Kredileri'nin teminatlandırılması noktasında ise firmalardan; firmanın borçlu, Eximbank'ın alacaklı olarak yer aldığı ve Eximbank nezdinde limiti bulunan herhangi bir bankanın/Kredi Garanti Fonu'nun avalini taşıyan bono veya ticari bankanın aval imzası yerine bono ile birlikte devredilebilir kesin banka teminat mektubu talep edilecektir.
- Bu kapsamdaki bir diğer önemli husus ise ihracat taahhüt gerçekleştirme süresinin, kredi kullandırım tarihinden itibaren 12 ay olmasıdır. İhracat Taahhüdü yükümlülüklerinin yerine getirilmemesi halinde uygulanacak masrafları karşılamak üzere 120 ve 180 gün vadeli kredilerde %1,5 oranında, 240 gün vadeli kredilerde %2,5 oranında, 360 gün vadeli kredilerde %3 oranında alınan nakit blokaja alternatif olarak avallli bono veya teminat mektubu da ek teminat olarak alınabilecektir (Dış Ticaret Sermaye Şirketleri (DTSS) kredileri hariç).

### **Reeskont Kredileri Başvuru Mercii**

- ✓ Eximbank Genel Müdürlüğü,
- ✓ Eximbank Ankara Bölge Müdürlüğü,
- ✓ Eximbank İzmir Şubesi.

### **1.1.b) Sevk Öncesi İhracat Kredileri (SÖİK)**

- Sevk Öncesi İhracat Kredileri;

- Dış ticaret sermaye şirketleri hariç, imalatçı-ihracatçı, ihracatçı ve ihracata yönelik mal üreten imalatçı firmalar,
  - Serbest bölgelerde faaliyet ruhsatı alan imalatçı-ihracatçı, ihracata yönelik mal üreten imalatçı firmalar,
  - KKTC’de yerleşik imalatçı-ihracatçı, ihracatçı, ihracata yönelik mal üreten imalatçı firmalar tarafından kullanılabilir.
- Sevk Öncesi İhracat Kredileri;
    - Sevk Öncesi TL İhracat Kredisi,
    - Sevk Öncesi TL Yatırımda Öncelikli Bölgeler İhracat Kredisi,
    - Sevk Öncesi Döviz İhracat Kredisi,
    - Serbest Bölgeler Sevk Öncesi Döviz İhracat Kredisi,
    - KKTC Sevk Öncesi TL İhracat Kredisi

olmak üzere beş kredi tipi altında kullanılmaktadır.

- Sevk Öncesi İhracat Kredileri kapsamında, krediye aracılık eden bankalara Eximbank tarafından **limit** tahsis edilir. Bu limit kapsamındaki firma limiti **25 milyon ABD dolarıdır**. Ancak, KKTC’de yerleşik firmalar için bu limit 5 milyon ABD doları olarak belirlenmiştir.
- Sevk Öncesi İhracat Kredileri kapsamındaki **faiz oranı**, talep edilen kredinin vadesine, kredi riskine, sigortalılık durumuna göre değişir. Aracı banka komisyonu TL kredilerde azami 1 puan, döviz kredisinde ise azami 0,5 puandır. Diğer taraftan, Eximbank’a “Kısa Vadeli İhracat Kredisi Sigortası” yaptıran firmalar, Sevk Öncesi İhracat Kredisi kullandıklarında faiz indiriminden yararlanabilirler.
- Sevk Öncesi İhracat Kredileri’nin **teminatı** aracı bankalardır. Öte yandan, ilgili krediler 120 gün, 180 gün, 360 gün ve **540 gün vadeli** olarak kullanılmaktadır.

#### Sevk Öncesi İhracat Kredileri Başvuru Mercii

- ✓ Eximbank Genel Müdürlüğü.

#### **1.1.c) İhracata Hazırlık Kredileri (İHK)**

- İhracata Hazırlık Kredileri;
  - Dış ticaret sermaye şirketleri ve sektörel dış ticaret şirketleri hariç, imalatçı-ihracatçı, ihracatçı ve ihracata yönelik mal üreten imalatçı firmalar tarafından kullanılabilir.
- İhracata Hazırlık Kredileri’nin **vadesi azami 540 gündür**. Ayrıca 360 gün iki taksit ile 120 gün ve 180 gün vade seçenekleri de mevcuttur.

- İhracata Hazırlık Kredileri'nde **firma limiti** döviz ve Türk Lirası kredilerinin toplamı olmak üzere azami **25 milyon ABD Doları**'dır.
- İhracata Hazırlık Kredileri kapsamındaki teminatlandırma altında; Eximbank tarafından uygun bulunan kredi başvurusu için kredinin anapara, faiz ve taahhüt riski toplamının %100'ü oranında;
  - Banka teminat mektubu,
  - Kredi Garanti Fonu Kefaleti,
  - Devlet İç ve Dış Borçlanma Senetleri

talep edilmektedir.

#### İhracata Hazırlık Kredileri Başvuru Mercii

- ✓ Eximbank Genel Müdürlüğü,
- ✓ Eximbank Ankara Bölge Müdürlüğü,
- ✓ Eximbank İzmir Şubesi.

#### **1.1.d) KOBİ - İhracata Hazırlık Kredileri**

- KOBİ İhracata Hazırlık Kredileri;
  - Küçük ve Orta Boy İşletme tanımına giren imalatçı-ihracatçı, ihracata yönelik mal üreten imalatçı ve ihracatçı firmalar tarafından kullanılabilir.
- KOBİ İhracata Hazırlık Kredileri'nin **vadesi** döviz ve Türk Lirası kredilerde **azami 540 gündür**.
- KOBİ İhracata Hazırlık Kredileri'nde **firma limiti**, döviz ve Türk Lirası kredilerinin toplamı olmak üzere azami **5 milyon ABD Doları**'dır.
- KOBİ İhracata Hazırlık Kredileri kapsamındaki teminatlandırma altında; Eximbank tarafından uygun bulunan kredi başvurusu için kredinin anapara, faiz ve taahhüt riski toplamının %100'ü oranında;
  - Banka teminat mektubu,
  - Kredi Garanti Fonu Kefaleti,
  - Devlet İç ve Dış Borçlanma Senetleri

talep edilmektedir.

#### KOBİ İhracata Hazırlık Kredileri Başvuru Mercii

- ✓ Eximbank Genel Müdürlüğü,
- ✓ Eximbank Ankara Bölge Müdürlüğü,
- ✓ Eximbank İzmir Şubesi.

### **1.1.e) Sevk Sonrası Reeskont Kredisi (SSRK)**

- Sevk Sonrası Reeskont Kredisi;
  - Vadeli ihracat alacaklarını temlik almak suretiyle kredilendirilmesi işlemidir. **İhracatçı, imalatçı ihracatçı ve ihracata yönelik mal üreten imalatçı firmalarca** kullanılabilir.
- Sevk Sonrası Reeskont Kredisi kapsamında; vadeli, herhangi bir ödeme aracına bağlanmamış, akreditif, mal mukabili veya vesaik mukabili ihracat alacakları kredilendirilebilmektedir.
- Sevk Sonrası Reeskont Kredisi'nin **faiz oranları**;
  - **0 – 120 gün** vadeli işlemlerde LIBOR/EURIBOR+0,50
  - **121 – 240 gün** vadeli işlemlerde LIBOR/EURIBOR+0,75
  - **241 – 360 gün** vadeli işlemlerde LIBOR/EURIBOR+1,50

olarak belirlenmiştir.

- Sevk Sonrası Reeskont Kredisi'nin **azami vadesi 360 gündür.**
- Sevk Sonrası Reeskont Kredisi kapsamındaki teminatlandırma altında;
  - Sigorta kapsamında gerçekleştirilen işlemler için: Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigorta Poliçesi,
  - Yurtiçi banka garantileri kapsamında gerçekleştirilen işlemler için: Yurtiçi banka tarafından verilen teyit/aval

talep edilmektedir.

### **Sevk Sonrası Reeskont Kredisi Başvuru Mercii**

- ✓ Eximbank Genel Müdürlüğü,
- ✓ Eximbank Ankara Bölge Müdürlüğü.