



AKBANK

İŞBİRLİĞİ PROTOKOLÜ

Bir tarafta Sabancı Center 4. Levent 34330 İstanbul adresinde mukim Akbank T.A.Ş. (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.

Bundan sonra TİM ve AKBANK birlikte “Taraflar” ve her biri münferiden “Taraf” olarak anılacaktır.

MADDE 1 TANIMLAR: Bu protokolde kullanılan;

| | |
|--------------|--|
| Banka | : Akbank T.A.Ş. |
| TİM | : Türkiye İhracatçılar Meclisi’ni |
| Üye | : TİM çatısı altındaki ihracatçı birliklerinin üyelerini |
| Kredi | : Bankaca usul ve mevzuatı dahilinde açılması mümkün olan nakdi ve gayri nakdi kredileri |

MADDE 2- KONU VE KAPSAM: İş bu Protokol, Taraflar arasında dış ticaret ve dış ticaretin finansmanı amacıyla teknik, mesleki, finansal ve finansal olmayan işbirliği alanlarında ortak çalışmalar yapılmasının esaslarını düzenlemekte olup, TİM üyelerinin nakdi ve gayri nakdi 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 Genel Kredi Sözleşmesi (GKS), Ticari Bankacılık Hizmetleri Sözleşmesi ve Bankaca üyelere imzalatılan sair sözleşmeler geçerli olacaktır.

TİM çatısı altındaki ihracatçı birliklerinin üyesi olan firmaların Banka kaynaklarından nakdi ve gayri nakdi kredi talepleri; Bankaca yapılacak değerlendirmeler sonucunda, mali yapısında olumsuzluk bulunmaması ve yapılacak istihbarat sonucunda herhangi bir olumsuzluğa rastlanılmaması halinde Banka mevzuatı çerçevesinde değerlendirmeye alınacak olup, kredi kullandırımı her halukarda ve şartta Bankanın takdirinde olacaktır.

MADDE 3- İŞBİRLİĞİ KONULARI: İş bu protokol çerçevesinde tarafların karşılıklı mutabakatı çerçevesinde; karşılıklı çıkar ve faydanın mevcut olduğu alanlarda işbirliğine dayalı araştırma programlarının desteklenmesi, bilimsel teknik ve mesleki yayınların hazırlanması, paylaşılması ve ortak belirlenen mecralarda yayınlanması, diğer işbirliğine dayalı faaliyetler ve yardımların desteklenmesi ve geliştirilmesi yoluyla taraflar arasındaki ilişkileri geliştirmek amacıyla ortak çalışma alanlarının belirlenmesidir. Taraflar, söz konusu faaliyetlerin aşağıdaki maddeleri kapsayabileceğini değerlendirmektedir:

1. İhracat ve ihracatın finansmanına yönelik araştırma ve ortak akademik toplantılar;
2. Karşılıklı yazılı mutabakat çerçevesinde belgelerin, araştırma materyallerinin, yayımların ve karşılıklı ilgi alanlarında bilgilerin bilabedel değişimi, paylaşılması; tarafların bilgisi ve onayı ile öngörülen mecralarda yayınlanması halinde tarafların birbirlerinden ayrıca hak veya ücret talep etmemesi;
3. Karşılıklı yazılı mutabakat ile ortak akademik ve teknik sempozyumların, konferansların, atölye çalışmalarının ve toplantıların düzenlenmesi, organizasyonu ve ev sahipliği;
4. Tarafların her ikisine de fayda sağlayacak diğer faaliyetler.

Gelecek program ve faaliyetlerin tümü, Tarafların her birinin yazılı onayına, uygun finansal ve yönetsel desteğin var olup olmadığına ve yürürlükteki kanun ve yönetmeliklerle, her bir Tarafın politikalarıyla uyumuna tabidir. Bu kriterleri karşılayan her bir program ve faaliyet gereğinde ve tarafların mutabakatı halinde ayrı bir yazılı anlaşma ile gösterilebilir ve bu anlaşma Taraflarının her birinin yetkili temsilcileri tarafından imzalanmalıdır. Buna ek olarak; anlaşmada, ilgili program ya da faaliyetin tüm şart ve koşulları belirtilmeli ve maddi yükümlülükler de dahil olmak üzere bu program ve faaliyetlerin tüm uygulamaları yer almalıdır.

MADDE 4- ÜYE'NİN BAŞVURUSU: İş bu protokol çerçevesinde Kredi ve diğer Bankacılık ürün ve hizmetleri 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 5- KREDİ TÜRLERİ VE GENEL HUSUSLAR: İş bu protokol ile Banka tarafından Üyelere Yatırım Kredisi, İşlek (rotatif) kredi, Ticari Artı Para, Taksitli Ticari Kredi, Spot Kredi, İhracatın finansmanı amacıyla TL/döviz kredileri, T. Eximbank kaynaklı krediler, İhracat Faktoring, Gayri Nakdi Krediler, Nakit Yönetimi Kredileri, mevduat ve yatırım ürünleri, hazine ürünleri / opsiyon – swap – forward - vob işlemler, sigortanın yanı sıra diğer Bankacılık ürün ve hizmetleri sunulabilecektir. İş bu protokol kapsamında TİM üyelerine kullanılacak krediler ve uygulanacak faiz / komisyon oranları ile masraflar Banka' nın ücret-komisyon tarifesi ve Üye firmalar ile yapılan çalışmalara bağlı olarak Banka ile Üye firmalar arasında belirlenecektir.

Krediler

Oda üyelerine Yatırım Kredisi, İşlek (rotatif) Kredi, Ticari Artı Para, Taksitli Ticari Kredi, Spot Kredi, İhracatın Finansmanı Amacıyla Kullanılan Krediler, Gayri Nakdi Krediler sunulabilecektir:

- a. **Yatırım Kredisi:** Üyelerden gelen yatırım finansmanı taleplerinin, proje analizinin yapılması sonucunda sağlanan orta-uzun vadeli finansman olanağıdır. Yatırım kredileri ile anapara ödemesiz döneme sahip uzun vadeli finansman imkanı ve TL ve YP cinsinden kullanım yapabilmek imkanları sunulmaktadır.
- b. **İşlek (Rotatif) kredi:** Belirlenen vade ve limit içinde kalınmak şartıyla üyelere, istedikleri zaman ve miktarda para çekme, istedikleri zaman ise riski sınırlama ya da krediyi tamamıyla kapatma imkanı veren avans niteliğindeki açık hesap kredisidir.
- c. **Ticari Artı Para:** Kısa vadeli, küçük montanlı nakit ihtiyacının karşılanması amacıyla, vadesiz mevduat hesabına tanımlanan kredi türüdür. Ticari Artı Para ile çek, fatura ve diğer düzenli ödemeler gecikme endişesi yaşamadan son ödeme gününde gerçekleştirilebilir.
- d. **Taksitli Ticari Kredi:** İşletme sermayesi ihtiyaçlarının karşılanması amacıyla kısa ve orta vadeli olarak sunulacak kredi. Talep edilen kredi tutarının tamamını bir defada kullanılır ve geri ödemeleri ise belirlenen vade içerisinde anapara + faiz + diğer kesintiler toplamından oluşan, aylık ve eşit taksitler halinde geri ödenir.
- e. **Spot Kredi:** Tespit edilen kredinin tamamı bir defada kullanılır, anapara vade sonunda, faiz ise dönemsel olarak ya da anapara ile birlikte geri ödenir.
- f. **İhracatın Finansmanı Amacıyla Kullanılan Krediler:** İhracatın finansmanı için üyelere sunulacak ürünler;

- **İhracat Kredisi (Döviz veya TL):** Üyelerin ihracatının finansmanı amacı ile azami 12 ay vadeli olarak kullanılacaktır.
- ✓ Spot İhracat Döviz Kredisi
- ✓ Spot TL İhracat Kredisi
- ✓ İşlek (Rotatif) TL ve USD İhracat Döviz Kredisi
- **T. Eximbank Kaynaklı Krediler:** Eximbank tarafından, belirli malların serbest dövizle kesin olarak ihracı taahhüdü karşılığında kullanılan ve Banka tarafından aracılık edilen Türk Lirası ve Döviz İhracat Kredisi türüdür.
- **Sevk Öncesi Reeskont Kredisi / T. Eximbank Gayri Nakit Krediler:** Eximbank tarafından Üyelerin işletme sermayesi finansmanına yönelik Sevk Öncesi Reeskont Kredileri teminine yönelik teminat mektupları ve niyet mektupları tanzim edilen kredi türüdür.
- **İhracat Faktoringi:** Mal mukabili (açık hesap) mal veya hizmet satışından doğmuş veya doğacak kısa vadeli (30-150 gün arası) ihracat alacaklarını temlik alarak satıcı firmaya garanti, tahsilat, finansman (ön ödeme) hizmetlerinden en az birinin sunulduğu finansal bir enstrümandır.
- **Sigortalı İhracatın Finansmanı:** Akbank ve Türk Eximbank arasındaki protokole bağlı olarak Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı kapsamında teminat altına alınan ihracat bedeli alacakları finanse edilebilmektedir.
- **İhracat Akreditif İskontosu:** Vadeli ihracat akreditifi tahtında yapılan yüklemeler karşılığında uygun ibrazın yapılması halinde akreditiflerinin iskonto edilmesi neticesinde, ilgili döviz cinsi karşılığı TL olarak kullanılan kredidir. İthalatçının vadesinde ihracat bedelini ödemesiyle kredi riski tasfiye edilir.

g. Gayri Nakdi Krediler: Üyelere gayri nakdi kredi olarak kullanılabilir ürünler;

- **Teminat Mektupları:** Bankamızda mevcut limitleri ve teminat koşulları çerçevesinde üyelere taahhüt, mal alımı, bayilik amaçlı teminat mektubu kredisi kullanılabilir.
- **Akreditif:** Üyelerin peşin / görüldüğünde ödemeli ve vadeli akreditif talepleri üye firmanın mevcut limitleri ve teminatları çerçevesinde; akreditif tutarı, vadesi, meri mevzuat ve uluslararası uygulamalara uygunluğu vb şartlar Banka tarafından değerlendirilerek uygun bulunması halinde akreditif kredisi kullanılabilir.
- **Diğer Krediler:** Üyelerin yurt dışı kaynaklı yatırım amaçlı, makine alımı amaçlı veya işletme sermayesi finansmanı amaçlı kredi talepleri ve ülke kredileri işlem bazlı olarak değerlendirilecektir.

MADDE 6- KREDİNİN TEMİNATI: Kullanılacak krediler, Banka'nın mer'î mevzuat ve hükümleri çerçevesinde teminatlandırılacaktır.

MADDE 7- DİĞER BANKACILIK ÜRÜN VE HİZMETLERDE SUNULACAK AVANTAJLAR:

a. Mevduat Ve Yatırım Ürünleri:

Vadeli Döviz Mevduat Hesabı: Piyasa şartlarına göre günlük olarak belirlenen rekabetçi oranlar uygulanabilecektir.

Kasa Mevduatı: TCMB' ye bildirilen faiz oranlarını aşmamak kaydı ile Üye firmalara özel aylık anlaşmalarla gecelik avantajlı faiz oranı ile TL mevduat, DTH imkanı sunulabilecektir.

b. Hazine İşlemleri:

Dövizli İşlemler: Üye firmaların ihracat, ithalat ve her türlü spot USD, EUR, GBP, CHF, JPY, SEK, NOK, DKK, CAD, AUD, RUB, CNY, SAR, AED döviz alış-satış işlemleri için Bankanın genel dövizli işlemler politikaları kapsamında mümkün olan rekabetçi fiyatlama yapılabilecektir.

Türev Ürünler: Üye firmaların kur dalgalanmaları ve / veya mal fiyatının yaratacağı muhtemel zararları azaltmaları veya ortadan kaldırmaları amacıyla Banka tarafından genel Yatırım Ürünleri politikaları kapsamında mümkün olan avantajlı forward, opsiyon vb. hazine ürünleri sunulmaya çalışılacaktır. Söz konusu hazine türev ürünler ile ilgili olarak firmaların işlem hacimleri ve mevcut kredileri kapsamında ilgili sözleşmeler alınarak hazine işlem limitleri Banka tarafından tahsis edilebilecektir.

Söz konusu limitler, Bankanın genel kredi politikası kapsamında değerlendirilecek olup, üyelerin faaliyeti, dış ticaret hacmi, döviz cinsi nakit akışı, Bankamızdaki mevcut diğer kredi ürünleri gibi unsurların gerektirdiği teminat oranlarının sağlanması suretiyle kullanılabilir. Teminat oranı, vade, para birimi/döviz cinsi, ilgili para birimi/döviz cinsi volatilitesine, piyasa koşullarına ve işlem vadesine, işlem türüne bağlı olarak değişmektedir. İşleyiş dahilinde ve tarafların mutabakatı kapsamında, ihracata bağlı türev piyasalara yönelik işlem talebinde bulunan üyeler ihracat bedellerini Akbank üzerinden gerçekleştireceklerdir.

c. Sigorta:

Halen Aksigorta A.Ş. ve Aviva SA Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin tam yetkili acentesi olarak faaliyet gösteren Akbank T.A.Ş. olarak Üyelerin tüm sigorta ihtiyaçları için müşteri memnuniyetini ilke edinmiş kalitesiyle avantajlı hizmet verilmeye devam edilebilecektir. Üyelerinin nakliyat poliçeleri, işyeri, yangın, alacak sigortası vb. sigorta taleplerine ilişkin bilgiyi alarak sigorta şirketine gerekli bilgi akışını sağlayacak; ilgili konularda mevzuatın izin verdiği sınırlar dahilinde danışmanlık hizmeti verebilecektir.

Bankamız şubeleri aracılığı ile acentesi olunan sigorta şirketlerinden; Aksigorta üzerinden yapılacak olan sigorta işlemlerinde;

- ✓ Seferlik Nakliyat Sigortalarında TİM üyelerine özel ihracat ya da ithalat bedeli üzerinden avantajlı fiyatlandırma sağlanabilecektir.
- ✓ Kredi Alacak Sigortalarınızda yüksek alacak kabul oranları avantajlı primlerle sunulabilecektir.
- ✓ Yangın, mühendislik, sorumluluk gibi ana branşlarda avantajlı fiyatlar sunulabilecektir.

AvivaSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. üzerinden yapılacak işlemlerde ise;

- ✓ TİM Üyelerine özel Grup BES planlarından Yönetim Gider Kesintisi ve Giriş Aidatı alınmayacaktır.

MADDE 8- DİĞER HUSUSLAR: Protokolün 4., 5. ve 6. maddelerinde belirtilen Banka mevzuatı ve değerlendirme yöntemlerine, teamüllerine, Banka kredi politikası ve diğer uygulamalarına TİM müdahil olmadığı gibi, TİM üyelerinin iş bu 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.

İş bu protokolde TİM üyelerine özel düzenlenen avantaj hükümlerinde, fiyat ve oranlarında değişen piyasa koşulları ve banka politikalarının gereği olarak Banka tarafından tek taraflı değişiklik yapılabileceğini TİM kabul, beyan, taahhüt eder. Yapılan değişiklikler Banka tarafından TİM' e bildirilecektir.

İş bu 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 iş bu protokol ile üyelerinin Banka ile girecekleri ticari ilişkilerdeki edimlerini garanti etmemektedir.

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

İş bu 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 bildirmediği takdirde, eski adreslerine yapılacak tebligatların yasal, geçerli, usulüne uygun ve kendilerine yapılmış sayılacağını kabul ederler.

İş bu protokol imzalanmasını müteakip yürürlüğe girer. Protokol hükümleri .../.../.... tarihine kadar geçerlidir.

İş bu protokol toplam "8" (sekiz) maddeden ibaret olup, "2" (iki) nüsha olarak düzenlenmiş ve taraflarca okunarak içeriğinin iradelerine uygunluğunun teyidini takiben .../.../..... tarihinde imzalanmıştır.

TARAFLAR

AKBANK T.A.Ş.

TÜRKİYE İHRACATÇILAR MECLİSİ