

# TAAHHÜTNAME

## DORUK FAKTORİNG A.Ş.

Mecidiyeköy Yolu Cd. N.12  
Trump Towers Kule 2 Kat 24  
34387 Mecidiyeköy Şişli İstanbul

Aramızda akdolanmış faktoring sözleşmesi ve bilcümle ekleri hükümlerince tarafımıza kullandığınız ön ödemeyi, cari ve yakın dönemli Şirketimiz faaliyetlerine uygun ihtiyaçlar veya finansmanın amacına matuf faaliyetler haricinde;

- Döviz ve altın alım işlemleri,
- Vadeli mevduat, repo, hisse senedi v.b. finansal getiri sağlamaya dönük yatırımlar,
- Kripto varlıklara veya kayıtlı bankacılık/sermaye piyasası sistemi dışına para çıkarılmasına yönelik işlemler,
- Bankalar ve banka dışı finansal kuruluşlar nezdindeki vadesi gelmemiş diğer kredi risklerinin kapatılması,
- Amacına uygun makul bir gerekçe olmaksızın başka bir bankaya ve aracı kuruma veya geçerli belgeler üzerinden tespit edilmiş ve mevzuata uygun ithalatların ödemesi haricinde yurtdışına transfer etmeyeceğimi,
- Yurt dışı yerleşiklerle türev işlem yapmayacağımızı, yapıldığının tespiti halinde krediye uygulanacak faiz oranı da dahil kredi kullandırım şartlarında değişiklik yapma hakkının saklı olacağını,
- Kayıtlı bankacılık ve sermaye piyasası sistemi dışına çıkartmayacağımızı,
- Krediyi amacına uygun kullanıldığının tespitine ve takibine yönelik her türlü bilgi ve belgeyi Şirketinizin ilk talebinde ve derhal Şirketinize ibraz edeceğimizi,

Yukarıdaki amaçlar doğrultusunda kullanmayacağımızı, aksi halde temerrüt hali oluşturacağını ve bu nedenle şirketiniz nezdinde doğabilecek zararları ilk talebinizde tazmin edeceğimizi kabul, beyan ve taahhüt ederiz.

**TL Nakdi Ticari Kredi kullandırmalarında ayrıca;**

**21.10.2022 tarihli ve 10389 sayılı Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu Kararı (Karar) Uyarınca;**



660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ve ilgili düzenlemeler tahtında bağımsız denetime tabi bir şirket **OLMADIĞIMIZI** beyan ederiz

İşbu beyan tarihi itibarıyla, 660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ve ilgili düzenlemeler uyarınca, bağımsız denetime tabi olmadığımızı / bağımsız denetim yükümlülüğümüzün **ilk defa 2022 yılı sonunda** başlayacağını ve başvuruya konu kredimizin kullandırılmasından itibaren **1 ay içinde** bu beyanımızın doğruluğunu teyit edecek şekilde, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız denetim kuruluşlarınca ya da 1/6/1989 tarihli ve 3568 sayılı Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik ve Yeminli Mali Müşavirlik Kanununa göre ruhsat almış Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlerce (SMMM) veya Yeminli Mali Müşavirlerce (YMM) onaylanmak suretiyle Bankanıza gerekli bilgi ve belgeleri sunacağımızı beyan ve taahhüt ederiz.



660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ve ilgili düzenlemeler tahtında bağımsız denetime tabi şirket **OLDUĞUMUZU** beyan ederiz.

01/11/2022 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere (01/11/2022 dahil), Şirketinizden kullanacağımız, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) Kararı kapsamına dahil olan Türk Lirası(TL) cinsinden tüm ticari nitelikli nakdi krediler için,

Söz konusu finansmanları kullandığımız tarihler itibarıyla,

- Karar'da belirtilen Yabancı Para (YP) nakdi varlıklarımızın TL karşılığının 10 milyon TL'yi aşmayacağını ya da
- Karar'da belirtilen YP nakdi varlıklarımızın TL karşılığı 10 milyon TL'yi aşıya bile Karar'da belirtilen en güncel finansal tablolarımıza göre aktif toplamımızdan veya son 1 yıllık net satış hasılatımızdan büyük olanının yüzde 5'ini geçmeyeceğini ya da
- Bu sınırlamalara takılsa bile yalnızca YP kredi kullanmamızın mümkün olmaması nedeniyle ve yalnızca ilgili kredi başvuru tarihimizi izleyen 3 aylık dönemdeki YP net pozisyon açığımız ile sınırlı olmak üzere yeni bir kredi kullanımında bulunacağımızı,
- **01/11/2022 tarihini müteakip her 3 aylık takvim dönemi sonunu izleyen ayın son iş günü akşamına kadar**, Karar'da belirtilen usul ve esaslara uygun olarak bu hususlara riayet ettiğimizi teyit edecek şekilde, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız denetim kuruluşlarınca ya da 1/6/1989 tarihli ve 3568 sayılı Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik ve Yeminli Mali Müşavirlik Kanununa göre ruhsat almış yeminli mali müşavirlerce (YMM) onaylanmak suretiyle Şirketinize gerekli bilgi ve belgeleri sunacağımızı,
- Karar'da belirtilen tüm şart ve gereklilikleri yerine getireceğimizi ve bu konuda yayınlanacak yeni BDDK kararları veya açıklamaları çerçevesinde yöneltilecek ek talep ve süreçlere aynen uyacağımızı beyan ve taahhüt ederiz.

TL Nakdi Ticari Kredi / Finansmanların kullandırılmalarına ilişkin olarak yukarıda yer alan tüm beyanlarımızın doğru, gerçek ve tam olduğunu; bu beyan ve taahhütlerin belgelendirilmesi için Şirketimize tevsik/ibraz edeceğimiz belgelerin gerçeği yansıtmaması, ilgili belgelerin zamanında sunulmaması, tevdi ettiğimiz bilgi ve belgelere göre şirketimizin TL nakdi kredi kullandırılmaması gerektiğinin tespit edilmesi halinde Şirketiniz tarafından şirketimize TL cinsinden hiçbir yeni nakdi ticari kredi kullandırılmayacağını; bu durumun BDDK'nın gerekli görmesi halinde Şirketinizce BDDK ya bildirileceğini ve Şirketinizin, 01.11.2022 tarihinden itibaren kullandırılan (Karar kapsamından muaf tutulsun tutulmasın) TL cinsinden ticari nitelikli tüm nakdi kredilere uygulanacak faiz oranı da dahil kredi kullandırım şartlarında değişiklik yapma hakkının saklı olacağını ve tüm bu durumların aynı zamanda Şirketiniz ile aramızdaki Faktoring sözleşmelerinde belirtilenlere ek bir temerrüt hali oluşturabileceğini ve bu nedenle Şirketiniz nezdinde doğabilecek zararları ilk talebinizde tazmin edeceğimizi kabul, beyan ve taahhüt ederiz.

**MÜŞTERİ ADI-SOYADI / ÜNVANI**  
(kaşe ve imza)

..../...../2022