

KREDİ GARANTİ FONU DESTEKLERİ

Yeni iş kuranlar, mevcut işini büyütmek isteyen girişimciler, Kredi Garanti Fonu(KGF)kefaleti sayesinde banka kredisi kullanabiliyor.KGF'nin sunduğu en önemli avantaj, bankaların talep ettiği teminata sahip olamayan ancak umut vaat eden KOBİ'lerin finansmana erişmelerini sağlamak. Bankaların teminat olarak kabul etmediği ticari işletme ve makine teçhizat gibi varlıkları teminat kabul ederek KOBİ'lere kefil olan KGF, Hazine tarafından sağlanan fonu kullanarak düşük maliyetlerle KOBİ'lerin finansmana erişmelerine imkân veriyor.

KOBİ'lerin verimliliği artırılması, uluslararası piyasalara entegrasyon süreçlerinin desteklenmesi, yatırım, üretim ve pazarlama alanında teknik bilgi ve danışmanlık yardımı almalarının sağlanması ve düşük maliyetli, uzun vadeli kredi kaynaklarına ulaşmalarının desteklenmesi gerekiyor. İşte tam da bu noktada Kredi Garanti Fonu (KGF) devreye giriyor. Kısaca KGF olarak anılan Kredi Garanti Fonu, KOBİ'leri kredi taleplerinin ihtiyaçlarına göre yapılandırılması, KOBİ piyasası ve sektör analiz raporları hazırlamak gibi hizmetler sunan bir kuruluş. Ancak KGF'nin kuşkusuz en büyük misyonu, KOBİ'lerin işletme finansmanı veya yatırımları için ihtiyaçları olan leasing işlemleri dâhil, krediye erişmesini sağlamak üzere kefaletiyle teminat vermesi. Yani kar amacı gütmeyen bir kuruluş KGF.

KGF, KOBİ'lere verdiği kefalet ve üstlendiği risk ile bu işletmelerin daha çok banka kredisi kullanabilmelerini sağlıyor ve uzun vadede uygun maliyetli kredilerden küçük işletmelerin de yararlanmasını mümkün hale getiriyor. Bu sayede bir yandan girişimcilik teklif edilirken, bir yandan da KOBİ'ler lehine ek bir kredilendirme yaratılarak, ekonomik büyüme ve kalkınmaya katkı sağlanıyor. KGF, Almanya'daki benzer kuruluşların yapılanması model alınarak kurulmuş kamu hizmeti veren, ancak özel şirket statüsünde bir kurum Kredi garanti programlarının ekonomide kaldıraç etkisi gören finansal mekanizmalardan biri olduğuna dikkat çekiliyor. Bu programlar ile başarı vadeden genç, yaratıcı girişimlerle, küçük ve orta ölçekli işletmelerin büyüme ve gelişmelerine destek vererek, iyi iş fikirlerinin önündeki teminat yetersizliği engelini ortadan kaldırması amaçlanıyor **30 soruda KGF'nin vermiş olduğu destek ve hizmetlere** yanıt aradık.

1-Kredi Garanti Fonu'nun (KGF) faaliyet alanı nedir?

Kredi Garanti Fonu'nun (KGF)KGF,1993 yılında KOBİ'lerin finansmana erişmelerine yardım etme hedefiyle kuruldu. O tarihten bu yana, bankalar nezdinde kredi değerliliği olan ancak teminat gücü olmadığı için kredi kullanamayan KOBİ'lere kefil olmayı ve onlara teminat desteği sağlamayı temel görev olarak kabul etti.

2-KGF bir devlet kuruluşu mu?

KGF, **Türk Ticaret Kanunu'na göre kurulmuş bir anonim şirket.** Kamu kuruluşu olan ve kamu kuruluşu sayılan ortakları; KOSGEB, TOBB, TEKS ile Halk bank, Ziraat Katılım Bankası, Vakıfbank Eximbank ve Ziraat Katılım Bankası. Diğer ortakları ise; Akbank, Albaraka Türk Katılım Bankası, Alternatif bank, Asya Katılım Bankası, Denizbank, Burgan Bank, Finans bank, HSBC, İNG Bank, Kuveyt Türk Katılım Bankası, Şeker bank, Türk Katılım Bankası, Şeker bank, Türk Ekonomi Bankası, Garanti Bankası, İş Bankası, Türkiye Finans Katılım Bankası, Yapı ve Kredi Bankası ile Mesleki Eğitim ve küçük Sanayi Destekleme Vakfı (MEKSA)ve Türkiye Küçük ve Orta Ölçekli İşletmeler, Serbest Meslek Mensupları ve Yöneticiler Vakfı (TOSYÖV).

3-KGF kredi verilir mi?

KGF **bir kefalet kuruluşu.** Faaliyet konusunda kredi tahsis hususu yer almıyor. Ancak KOBİ'ler lehine kefil olmak suretiyle KOBİ'lerin kredi ve destek kullanımını kolaylaştırıyor.

4-Devlet tarafından KFG' ye sağlanan destek var mı?

Kefalet kuruluşları, sunduğu hizmetlerin kamusal nitelikli olması nedeniyle, dünyadaki diğer uygulamalarda da görülebileceği üzere devlet tarafından desteklenmiyor. Bu nedenle KGF, **damga vergisinden ve bazı harçlardan istisna ve muaf tutuldu**. Ayrıca 2008 yılında yaşanan global ekonomik krizin KOBİ'lerin üzerindeki olumsuz etkisinin bertaraf edilebilmesi için, 2009/15197 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla Hazine Müsteşarlığı tarafından KGF' ye 1 Milyar TL'lik kaynak da sağlandı. Söz konusu fon 27 Mart 2015 tarih 6637 nolu Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile 2 milyar TL'ye yükseltildi.

5-KFG 'ye nasıl başvuru yapılır?

KFG'nin kefaletinden yararlanmak isteyen KOBİ'lerin, kullanacakları krediler için ortağı olan bankalar ve bu bankaların finansal kiralama şirketlerinden herhangi birine başvuruda bulunmaları yeterli. Ayrıca Türkiye Teknoloji Geliştirme Vakfı (TTGV), TÜBİTAK, KOSGEB ve Eximbank destek ve kredilerine yönelik kefalet talepleri için KGF Genel Müdürlüğü'ne ya da 33 ilde bulunan 38 şubeye doğrudan başvuru kabul ediliyor.

6-Başvuruyu kimler yapabilir?

- 1-Vadesi geçmiş vergi ve SGK borcu bulunmayan,
- 2-İflas fesih, iflas erteleme ve konkordato sürecinde olmayan,
- 3-Bankalarda kanuni takibe intikal etmiş borcu bulunmayan,
- 4-Başvuru tarihine göre erkek girişimciler için en az 1, kadın girişimciler için ise 2 yıldan az süreyle faaliyet göstermekte olan, bütün KOBİ'ler, kadın girişimciler, genç girişimciler, esnaf ve sanatkarlar, tarımsal işletmeler, çiftçiler, serbest meslek mensupları, hazine desteklerinden şarta bağlı olarak KOBİ olmayan; seyahat acenteleri, gemi inşa işletmeleri ve havayolu şirketleri KGF teminatlarına başvurabilirler.

7-KGF'nin kredi kullandırma kriterleri nelerdir?

KGF, ülke ekonomisine maksimum katkıyı sağlamak için destek olunacak öncelikli sektörleri belirledi. Kadın girişimciler, genç girişimciler, **ithalatı önleyici üretim yapan KOBİ'ler, ihracatçı KOBİ'ler, AR-GE ve inovasyon sektöründeki KOBİ'ler, savunma sanayine yönelik üretim yapan KOBİ'ler ve istihdam artırıcı faaliyetleri olan KOBİ'ler** KGF için öncelikli olarak ifade ediliyor. Ayrıca bölgeler arası gelişmişlik farkını giderici destekleri olacak. KGF, sınırlı kaynakları ülke ekonomisinin gelişmesinde en etkili sektörlerle, firmalara nasıl aktarabileceğine bakıyor.

8-KGF hangi tür kefalet verir?

- 1-Banka talepli kefaletler,
- 2-Portföy Garantisi Sistemi kapsamındaki kefaletler,
- 3-Doğrudan kefaletler,
- 4-KOSGEB Geri Ödemeli Destekleri için
- 5-TÜBİTAK Transfer Ödemeleri için
- 6-TTGV Destekleri için
- 7-EXİMBANK Kredileri için,

9-KGF kefil olduğu firmalardan herhangi bir masraf talep ediyor mu?

KGF'nin kefaletinden yararlanmak isteyen KOBİ'lerin kullanacakları krediler için ortağı olan bankalar ve finansal kiralama şirketlerinden herhangi birine başvuruda bulunmaları yeterli. Ayrıca Türkiye Teknoloji Geliştirme Vakfı (TTGV), TÜBİTAK, KOSGEB ve Eximbank destek ve kredilerine yönelik kefalet talepleri için KGF Genel Müdürlüğü'ne ya da 33 ilde bulunan 38 şubeye doğrudan başvuru kabul ediliyor.

10-KGF ne kadarlık bir kredi miktarına kefil olur?

Özkaynaklardan KOBİ'ler için sağladığı kefalet limiti KOBİ başına 1 milyon TL. Eximbank ihracat kredileri için ise münhasıran veya ilave kefaletlerle bu limit **2 milyon TL'ye çıkarabiliyor.** TÜBİTAK, KOSGEB ve TTGV gibi kuruluşlara özel düzenlenen kefalet mektuplarında ise üst limit, KGF'nin özkaynaklarından KOBİ başına verilen kefalet limiti ile sınırlı. Hazine Müsteşarlığı'ndan sağlanan fon kapsamında verilen kefaletlerde ise kefalet limiti 1,5 milyon TL.

11-KGF kredisinin tamamına mı kefil olur?

KGF'nin kefil olduğu oran, sağlanan desteğin türüne göre değişiyor. Örneğin; KGF'nin ortağı olan bankalarla risk paylaşımına dayalı sistemle çalışıldığı için bu oran yüzde 85'e kadar çıkabiliyor. Eximbank, KOSGEB, TTGV ve TÜBİTAK ile olan anlaşmalarda ise bu kurumlardan alınan desteklerin tamamına kefil olunuyor.

12-KGF başvuru sırasında hangi belge ve bilgileri talep ediyor?

Banka tarafından kredi için istenilen belgeler dışında KGF, herhangi bir belge istemiyor. Banka tarafından gönderilen kredi dosyasında eksik belge olması halinde KGF sadece eksik belgeleri talep ediyor.

13-Yeni kurulmuş bir firma KGF kefaletine başvurabilir mi?

KGF'nin kuruluş amaçlarından biride **girişimciliği geliştirmek ve yapılacak inceleme sonucunda olumlu değerlendirilen yeni kuruluş firmaların finansman ihtiyaçlarını karşılıyor.** KGF özkaynaklarından yapılan başvurularda firma için **asgari faaliyet süresi şartı aranmıyor.** Ancak Hazine kaynaklarından verilen kefaletlerde yararlanıcının başvuru tarihi itibarıyla en az bir yıl süreyle faaliyet göstermiş olması ve halen faaliyetlerine devam ediyor olması gerekiyor.

14-KGF' ye başvurular ne kadar sürede sonuçlanır?

KGF'nin başvuruları değerlendirme süreci aynı gün başlamakla birlikte talebin büyüklüğüne ve firmanın bilanço yapısına göre sonuçlanması 15 güne kadar uzayabiliyor. Yeni bir ürün olarak başlatılan Portföy Garanti Sisteminde (PGS) işlem süresi bir günü geçmiyor.

15- KGF' de kefalet talepleri nasıl değerlendirilir?

Kefalet talepleri KGF' nin ortaklarının kredi ve kredilendirme konularında yetkin temsilcilerden oluşan Hazine ve Özkaynak Kredi Komiteleri tarafından ayrı ayrı değerlendiriliyor.

16- KOSGEB desteklerine kefalet desteği nedir?

KOSGEB Destek Programları Kapsamında verilen destekler için KOSGEB tarafından KOBİ'lerden istenen teminat mektubu KGF doğrudan sağlıyor. KGF' nin özkaynaklarından verilen bu kefaletlerde tahsis komisyonu yüzde 2 yerine yüzde 0,75 olarak uygulanıyor. Kefalet vadesi konusunda ilgili KOSGEB destek programının vadesi esas.

17- KGF tarafından onaylanan kefalet limitinin kullanım süresi var mı?

KGF tarafından tahsis edilen kefaletin, aradan geçen süre içerisinde firmanın kredi değerliliğini koruduğunun görülmesi koşuluyla Hazine Müsteşarlığı'ndan sağlanan fon kaynaklı desteklerde azami **altı ay, özkaynak kapsamında verilen desteklerde ise azami bir yıl içerisinde kullanılması gerekiyor.**

18- Bir KOBİ, Hem KGF özkaynağı hem de Hazine Müsteşarlığı'ndan sağlanan fon kapsamında verilen kefalet desteğinden yararlanabilir mi?

Kredi değerliliğine bağlı olarak bir KOBİ, hem KGF' nin özkaynağı hem de Hazine Müsteşarlığı'ndan sağlanan fon kapsamında verilen kefalet desteğinde tanımlanan limitler dahilinde **ayrı ayrı yararlanabilir.**

19- KGF' nin kefil olduğu kredilerde vade sınırı var mı, süresiz kefalet veriyor mu?

KGF, kefalet vadesini kredi vadesine göre belirliyor. Teminat mektubu kredilerinde ihale şartnamelerinde ya da idare ile yapılacak sözleşmelerde belirtilen sürelerle uygun olarak süresiz kefalet verilen uygulamaları da bulunuyor. Ancak Hazine Müsteşarlığı'ndan sağlanan fon kaynaklı desteklerde en az altı ay en fazla sekiz yıl vadeli kredilere kefalet söz konusu.

20- KGF' nin kefil olduğu toplam limiti geçmemek üzere farklı tarihlerde ihtiyaç duyulan krediler için farklı tutarlarda talepte bulunulabilir mi?

KOBİ, KGF tarafından lehine tahsis edilen **kefalet limitini kullanım süresi içerisinde kısım kısım kullanılabileceği gibi, tamamını bir defada da kullanabilir.** Ayrıca KOBİ; KGF tarafından bir KOBİ başına tahsis edilebilecek azami limiti baştan talep etmek yerine ihtiyacına göre zaman içerisinde peyder pey de talep edebilir.

21- KGF' nin kefaleti ile kullanılan kredilerin ödenen taksitlerinin yerine yeni kredi kullanılabilir mi?

KOBİ, ödenen taksitlerin tutarı nispetinde banka aracılığı ile yeni kefalet talebinde bulunmak suretiyle KGF' nin kefaletinden yararlanabilir. Bankadan 'Borçlu Cari Hesap' şeklinde kullanılan kredilerde tahsis edilen kefalet vadesi içerisinde kalmak kaydıyla KGF' nin onayına gerek olmaksızın ödenen tutarların yerine yeniden kredi kullanımı yapılması mümkün.

22- KGF kefaleti ile kullanılan krediler kapanmadan önce başka bir kredi için aynı bankadan ya da farklı bankalardan kefalet talebinde bulunulabilir mi?

Genel limitler çerçevesinde KOBİ, mevcut kefalet riskinin kapanmasına gerek olmaksızın aynı anda veya farklı zaman dilimlerinde birden çok banka aracılığıyla KGF' ye başvurabilir.

23- KGF sadece projeleri mi destekliyor? İşletme sermayesi kredilerine kefalet veriyor mu?

KGF, **hem yatırım bazlı kredilere hem de işletme sermayesi nitelikli nakdi ve gayri nakdi kredilere kefil olabiliyor.**

24- Vergi ve SGK prim borcu olan KOBİ' ler KGF' ye başvurabilir mi?

Kredi kefalet değerliliğinin tespitinde Vergi ve SGK borcu bakımından farklı kriterler gözetiliyor. Hazine Müsteşarlığı'ndan sağlanan fon kapsamında verilen kefaletlerde vadesi geçmiş Vergi ve SGK borcu olmaması koşulu aranmaktadır. Ancak KGF' nin özkaynaklarından vereceği kefaletlerde Vergi ve SGK borçları bilanço içindeki ağırlığına göre değerlendiriliyor.

25- KGF tarafından yürütülen destek projeleri nelerdir?

En güncel destek projesi '**Makine Teçhizat Kredi Faiz Desteği**' projesi. KOSGEB ve sekiz banka ile (Akbank, Denizbank, Ziraat Bankası, Garanti Bankası, Halk Bankası, Yapı Kredi Bankası) bir protokol imzalandı. Bu protokol ile imalat sanayinde faaliyet gösteren KOBİ' lere yerli ve yeni makine alımı için uygun koşullarda finansal destek sağlanıyor. **Bir Kobi'nin yeni ve yerli makine almak için bankadan kullanacağı azami 1,5 milyon TL'lik kredinin 300 bin TL olan faiz bedelinin tamamını KOSGEB ödüyor.** Teminat sıkıntısı nedeniyle kredi kullanamayanlara da KGF kefil oluyor. Yani kefaleti KGF' den, Faizi KOSGEB' den. Bu projeye hem yerli makine üretimini teşvik ediyor hem de üretici KOBİ' lere destek olunuyor. Ayrıca geçtiğimiz aylarda çıkan Bankalar Kurulu kararı ile Diyarbakır, Hakkari, Mardin ve Şırnak illerinden herhangi birinde faaliyet gösteren KOBİ' ler, esnek koşullarda Hazine destekli Kredi Garanti Fonu kefaletinden yararlanabiliyor.

26- Birden çok firması olan bir işletme sahibi her firması için KGF' nin limitlerinden ayrı ayrı yararlanabilir mi?

Bankacılık Kanunu'na göre bir risk grubuna dahil firmalar ayrı ayrı kefalet talebinde bulunmak koşuluyla kefalet limitinden yararlanabilirler. Ancak risk grubuna dahil firmaların yararlanacakları toplam kefalet limiti sınırlandırılmıştır. Buna Göre; KGF' nin **özkaynağından verilen kefaletlerde bir risk grubu için toplam kefalet limiti 1,5 milyon TL ile sınırlı.** Ancak, Eximbank ihracat kredileri için münhasıran veya ilave olarak verilecek kefaletlerde bir risk grubu için toplam kefalet limiti 2,5 milyon TL' ye kadar yükseltilebiliyor. TÜBİTAK, KOSGEB ve TTGV gibi kuruluşlara hitaben düzenlenecek kefalet mektuplarında üst limit KGF özkaynağından bir risk grubu için verilecek verilecek toplam kefalet limiti ile sınırlı. Hazine Müsteşarlığı' ndan sağlanan fon kapsamında verilen kefaletlerde ise bir risk grubu için toplam kefalet limiti 2 milyon TL. İmlatçı KOBİ' lerde risk grubu için toplam kefalet limiti ise 3 milyon TL.

27- Geçmişte çekleri yazılan KOBİ' ler KGF' nin kefaletinden yararlanabilir mi?

KOBİ ve ortaklarının kanuni takipte süren borçlarının olmadığı ve varsa **geçmişte yazılmış çeklerinin, protesto edilmiş senetlerinin ödendiğinin belgelenmesi koşuluyla** KGF kefaletinden yararlanılabilir.

28- KOBİ, KGF' nin kefaleti ile kullandığı krediyi bankaya ödeyemediğinde ne olur?

KOBİ' nin krediyi ödeyememesi durumunda banka KGF' den tazmin talebinde bulunur. KGF, tazmini karşılamak suretiyle kefaletten doğan sorumluluğunu yerine getirir. KOBİ ve kefilleri aleyhine, banka ile birlikte yasal işlemler başlatılarak kanuni takip yoluyla alacak tahsil edilir.

29- KGF, verdiği kefaletlere karşılık bankalar gibi firmalardan teminat istiyor mu?

KGF, kuruluş amacına uygun olarak kredi değerliliği bulunan ancak **teminat yetersizliği içinde olan KOBİ' lere** kefalet vermiyor. Ancak KOBİ' in öngörülmeyen risklerinin olduğu kanaatine varılması durumunda KGF tarafından teminat talep edilebilmekle birlikte bankalarca teminat vasfında görülmeyen menkul ve gayrimenkuller teminat olarak kabul edilebiliyor. **İşletme rehni, makine rehni, taşıt rehni, marka rehni, maden ruhsatı rehni gibi rehinler ile imarsız, hisseli araziler, tarla vasıflı gayrimenkul ipotekleri ile tapusu olmayan OSB arsalari ve kooperatif hisseleri üzerine rehin şerhleri, doğmamış alacak temlikleri hatta büyükbaş/küçükbaş canlı hayvan rehni, alacak sigortası rehni gibi imkanlarla teminat çeşitliliği sağlanarak KOBİ' lerin finansmana erişimi kolaylaştırılıyor.**

30- KOBİ' lere sunulan avantajlar/destekler neler?

KGF' nin sunduğu en önemli avantaj; bankaların talep ettiği teminata sahip olmayan ancak umut vaat eden KOBİ' lerin finansmana erişimlerini sağlamak. KGF, bankaların teminat olarak kabul etmekten imtina ettiği ticari işletme ve makine teçhizat gibi varlıkları teminat kabul ederek KOBİ' lere kefil oluyor. KGF' in üstlendiği kamusal hizmet misyonuyla, Hazine tarafından sağlanan fonu kullanarak düşük maliyetlerle KOBİ' lerin finansmana erişimleri sağlanıyor.