

MAİ SOLAR ENERJİ

ABD PROJE FINANSMANI

TL ÖDEMELİ

Amerika'da yerleşik ve aynı zamanda Türkiye'de şubesi bulunan bir Yatırım Fon Şirketinin enstrümanı olan bu Proje Finansmanında borçlanma Türk Lirası üzerinden yapılmaktadır.

Firmanın talep etmeyi planladığı Finansman tutarının alt limiti; 4 M USD olup, 50 M USD a kadar olan taleplerde % 25 tutarında Nakit Blokaj ya da BG/SBLC (Bank Gurantee/Stand by Letter of Credit) verilmesi gerekmektedir. (4M için 1M USD) 50 M USD üstünde %20 tutarında Nakit Blokaj ya da BG/SBLC verilmesi yeterli olmakta, Kredi gelişinin 4-5 yerine 20 taksite (30 ay) uygun projelerde ise %12.5 tutarında Nakit Blokaj ya da BG/SBLC verilmesi yeterli olmaktadır. (200Ma 25M)

- ❖ **Ödemesiz Dönem:** 3 Sene (Faiz ve Anapara yok)
- ❖ **Geri Ödeme:** 9 Sene (4. Senenin sonunda, Yıl sonları Faiz ile birlikte)
- ❖ **Toplam Vade:** 12 Senedir.
- ❖ **Minimum \$:** 4 M - **Maksimum \$:**
- ❖ **Faiz Oran** standarttı Yıllık % 2 dir. (Max % 5 -6)
 - Projeye, Miktarı ve Konjonktüre göre değişiklik gösterebilir.
- ❖ Ana para 9 eşit taksitte, Faizler azalan bakiye sistemiyle azalarak ödenir.
- ❖ Fon, diğer Fonlar gibi Yönetime girmeyip, kredinin kullanımını kontrol etmemektedir.

5 aşamadan oluşan işlemler toplam 45 günde tamamlanır. Finansman aşamaları aşağıdaki gibidir:

Başvuru Evrakları:

- 1.1. LOI - Niyet Mektubu (Letter of Intent)
- 1.2. Yönetici Özeti (Executive Summary)
- 1.3. İş Planı (Business Plan)
- 1.4. ATV – Doğrulama Yetkisi (Authorization to Verify)
- 1.5. Yetki Danışmanlık Sözleşmesi
- 1.6. POF – Varlık Belgesi (Proof of Fund)

➤ ***Yukarıda belirtilen 6 Evrak olmadan işleme başlanamamaktadır.***

1. **Aşama:** Onaylanan Proje için, "Ön Onay" Fon tarafından gönderilir.
2. **Aşama:** Başvuran Firmanın KYC lerinin hazırlanması ve gönderilmesidir.
 - 2.1. Compliance departmanında kontrol edilen KYC lerin sonucuna göre Finansman Sözleşmesi gönderilmektedir.
3. **Aşama:** Finansman Sözleşmesi imzası ile birlikte, Fon tarafı kendi tarafının Due Diligence'i için Şirket bilgilerini, KYC ve Proof of Fund'ünü ve 2 Referansı başvuran Firmaya gönderir.
 - 3.1. Bu aşamada Nakit Blokaj ya da BG/SBLC hangisi tercih edilecekse bankalar arasında bunun çalışması yapılır.

4. **Aşama:** Mektubun Fon'un Bankasına intikali ya da Nakit blokaja Fonun rehin koymasdır.
5. **Aşama**(Son İşlem); Finansmanın kullandırılmasıdır.
 - 5.1. Fon Türkiye'de uluslararası bir Banka ile çalışmaktadır.

Prosedürler ve Açıklamalar:

- Fon % 25 Teminat karşılığı Proje Finansman tutarının 100 % ünü 4, 5
- taksit halinde 44 günlük sürelerle (30 iş günü) olarak ödemektedir.
- Teminatın alınması ile ilk ödeme arasında 44 gün olup, Borçluya Promissory Note verilmektedir.
- Türkiye'deki yatırım mevzuatı gereği, Fon, başvuran Şirketin % 5 hissesini satın almak durumundadır.
- Vade bitiminde Hisseyi Firmaya geri satacaktır. Firma Hisse vermek istemez ise, o zaman başvuran Firmaya Malta'da bir şirket kurulur.
- Proje Türkiye'den olur, ancak Finansman Malta şirketine verilir. Bu şekilde istenirse TR şirketine ortaklık olmaz.
- Fon şirketi yalnızca Türkiye'deki mevzuat sebebiyle Türkiye'de ortaklık yapmakta, başka hiçbir ülkede ortaklık yapmamaktadır.
- Teminat, USD ya da karşılığı TL olabilir, ancak TL olursa, her sene teminatın süresi uzatılacağından o günkü kur karşılığı tutarın revize edilmesi gerekir.
- Her taksitte ödeme TL olup, Borç tamamen Türk Lirasıdır.

▪ **Komisyon:**

- Fon % 5
- Danışman Firma % 3 dir.
- Hak edişler her taksitte, ödeme geldikçe tahsil edilir.

▪ **Dosya Bedeli:**

- Ön Onaydan sonra, çıkan krediden düşölmek üzere (Refundable olarak); Kredi Sözleşmesi imzası ile birlikte, Finansman Danışmanlığı Faturası karşılığı, tutara göre değişen ücretler alınır. Kredi ödemesi başladığında, ilk hak edişten düşöür.
- Müşteri süreç devam ederken başvurudan vazgeçerse iade edilmez.
- \$ 4M -15M için:15.000 USD
- \$15 M Üstü için: 0.01% (Binde 1) dir.