



CUMHUR İNAN BİLEN
YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

KOBİLER İÇİN DEVLET DESTEKLİ ALACAK SİGORTASI SİSTEMİ
28 ARALIK 2018

KAPSAM

İşbu çalışma, **24.12.2018** tarih ve 30635 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan **Küçük ve Orta Ölçekli İşletmelere Yönelik Ticari Alacak Sigortası Sunulmasını İçeren Devlet Destekli Sistemin Çalışma Usul ve Esaslarına Dair Tebliğ** ile **Küçük ve Orta Ölçekli İşletmelere Yönelik Devlet Destekli Ticari Alacak Sigortası Tarife ve Talimat Tebliği** kapsamında hazırlanmıştır.

1. **Devlet Destekli Alacak Sigortası Sistemi (“Sistem”) Nedir?**

- Yıllık cirosu 125 Milyon TL altında olan KOBİ’lerin, **sadece yurt içi** satışlarından doğan ticari alacaklarına ilişkin teminat sağlayan sistemdir (Küçük ve Orta Ölçekli İşletmelere Yönelik Ticari Alacak Sigortası Sunulmasını İçeren Devlet Destekli Sistemin Çalışma Usul ve Esaslarına Dair Tebliğ (“**Tebliğ 1**”) 4/(3) maddesi).
- KOBİ’ler; yurt içi satışlarından doğan alacaklarını tahsil edememe durumuna karşı, alacaklarını sigorta şirketlerine sigortalatacaktır. İşletme alacağını tahsil edemezse, sigorta şirketi devreye girerek KOBİ’ye alacağını ödeyecektir.

2. *Sistem Nasıl İşliyor?*

- Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından belirlenen sigorta primleri, sigorta şirketleri aracılığıyla işletmelere satılacaktır. Sigorta şirketleri tarafından toplanan sigorta primleri, devlet tarafından kurulacak olan devlet destekli alacak sigortası havuzuna aktarılacaktır.
- Alacağını tahsil edemeyen KOBİ'lerin alacağı, belirli bir limite kadar devlet destekli alacak sigortası havuzundan tahsil edilecektir. Alacağın belirlenen limiti aşması durumunda, aşan tutar Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından karşılanacaktır.

3. *Sistemden Yararlanma Şartları Nelerdir?*

- Sistemden yararlanmak isteyen KOBİ'lerin:
 - ✓ **Sisteme başvuru tarihinden itibaren en az 2 yıl önce kurulmuş olması (Küçük ve Orta Ölçekli İşletmelere Yönelik Devlet Destekli Ticari Alacak Sigortası Tarife ve Talimat Tebliği ("Tebliğ 2") Madde 2/(a)),**
 - ✓ **Olağandışı Riskler Yönetim Merkezi ("Merkez") tarafından belirlenen risk değerlendirme kriterlerini sağlaması (Tebliğ 2, Madde 2/(b)),**
- şartları aranmaktadır.

4. Risk Değerlendirme Nedir?

- Alacak sigortası kapsamında teminat verilecek alıcılara ilişkin risk değerlendirmesinde kullanılacak kriterler Merkez tarafından belirlenir (Tebliğ 2 Madde 6/(1)).
- Risk değerlendirmesinde, sigorta talebinde bulunan işletmenin vadeli satışlardan elde ettiği cirosunun en az %50'sini oluşturan ve ciro büyüklüğüne göre büyükten küçüğe doğru sıralanan alıcıları dikkate alınır. Risk değerlendirmesi sonucunda, bu alıcılardan her birine “**1 (en düşük riskli)**” ile “**6 (en yüksek riskli)**” arasında skor verilir (Tebliğ 2 Madde 6/(2)).
- Risk değerlendirmesi sonucunda skoru 6 olan alıcılara alacak sigortası kapsamında kredi limiti sağlanmaz (Tebliğ 2 Madde 7/(1)).

- Skoru 1 ile 5 arasında olan her bir alıcıya, alacak sigortası talebinde bulunan işletmenin vadeli satışlardan elde edilen cirosuna göre aşağıda yer alan tabloda belirtilen azami tutarları geçmemek üzere kredi limiti sağlanır (Tebliğ 2 Madde 7/(2)). Buna göre:

Vadeli Satışlardan Elde Edilen Ciro (TL)	Alıcı Başına Azami Kredi Limiti (TL)
0-5.000.000	100.000
5.000.001-15.000.000	200.000
15.000.001-25.000.000	300.000

- Sigorta talebinde bulunan işletmenin vadeli satışlardan elde edilen cirosunun en az %50'sini oluşturanlar dışında kalan tüm alıcılarına sağlanan toplam kredi limiti, yukarıda yer alan bilgiler kapsamında bir alıcıya sağlanan en yüksek kredi limiti kadardır (Tebliğ 2 Madde 7/(3)).
- Alacak sigortası kapsamında teminat verilecek alıcıların belirlenmesi amacıyla yapılacak risk değerlendirmesine ilişkin teklif aşamasındaki sorgulama ücreti, risk değerlendirmesi yapılan her bir alıcı için **10 TL**'dir. Sigorta sözleşmesinin düzenlenmesi durumundaki ek sorgulama ücreti, risk değerlendirmesi yapılan her bir alıcı için **10 TL**'dir (Tebliğ 2 Madde 4).

5. Net Prim ve Azami Teminat Tutar Nasıl Hesaplanır?

- Net prim ve azami teminat tutarı, işletmenin son mali yılda vadeli satışlarından elde ettiği ciro esas alınarak hesaplanır. Buna göre:

	Net Prim			Azami Teminat Tutarı
	120 Güne Kadar Vadeli Satışlar İçin	180 Güne Kadar Vadeli Satışlar İçin	360 Güne Kadar Vadeli Satışlar İçin	
Vadeli Satışlardan Elde Edilen Ciro (TL)	Oran (%)	Oran (%)	Oran (%)	Net Primin Katı
0-3.000.000	0,50	0,80	1,40	10
3.000.001-5.000.000	0,45	0,70	1,23	10
5.000.001-10.000.000	0,42	0,60	1,05	10
10.000.001-15.000.000	0,40	0,50	0,88	15
15.000.001-20.000.000	0,35	0,45	0,79	15
20.000.001-25.000.000	0,32	0,40	0,70	15

- Prim tutarı sigorta şirketi tarafından işletmeden tahsil edilir. Prim tutarının tamamının peşin olarak ödenmesi durumunda tarife fiyatı üzerinden **%10 oranında indirim** uygulanır (Tebliğ 2 Madde 5/(2)).
- Prim tutarının, **en az %25'i** peşin ve geri kalanı **en fazla 3 taksit** olacak şekilde ödenmesi koşuluyla, kredi kartı ve benzeri başka düzenli ödeme yöntemleriyle taksitlendirilmesi mümkündür (Tebliğ 2 Madde 5/(3)).

6. *Teminat Oranı ve Muafiyet*

- Alacak sigortası kapsamında kredi limiti sağlanan alıcılar için uygulanan teminat oranları poliçede belirtilir. Teminat oranları ilgili alıcının skoruna göre, **%70** ile **%90** arasında belirlenir (Tebliğ 2 Madde 8/(1)).
- Sigorta dönemi içerisinde meydana gelen zararlar; zararın **2.500 TL'nin altında** kalması durumunda sigortalı tarafından, **2.500 TL'yi aşması** durumunda ise yukarıda belirtilen teminat oranları kapsamında Merkez tarafından ödenir (Tebliğ 2 Madde 8/(2)).

7. *Komisyon ve Diğer Giderler*

- Sistem kapsamında düzenlenen sigorta sözleşmeleri için vergi ve diğer yasal yükümlülükler düşüldükten sonra kalan prim tutarı üzerinden uygulanacak komisyon oranı **%12**'dir. Söz konusu prim tutarının asgari **%9'u** ilgili sigorta şirketi tarafından kesinti yapılmaksızın sigorta aracısına ödenir (Tebliğ 2 Madde 9/(1)).
- Sistemin yönetilmesi çerçevesinde yapılan harcamalar ve diğer giderler, Merkeze devredilen primlerin **%10**'unu geçmemek kaydıyla, gerçekleşen tutarlar esas alınarak, Merkeze devredilen primler ile bunların yatırım gelirlerinden karşılanır (Tebliğ 2 Madde 9/(2)).

8. *Dikkat Edilmesi Gereken Hususlar*

- Sistem kapsamında yalnızca yurt içi satışlardan doğan ticari alacaklara teminat sağlanır (Tebliğ 1 Madde 4/(3)).
- Alacak sigortasına ilişkin talep Sisteme katılan sigorta şirketlerine veya aracılara iletilir. Risk değerlendirme sürecinde ortaya çıkacak sorgulama ücreti poliçe talebinde bulunan KOBİ tarafından karşılanır. Aynı KOBİ adına farklı sigorta şirketleri üzerinden yapılan her bir sorgulama, aynı kredi limiti ve alıcılara ilişkin olsa bile, **ayrı ayrı** ücretlendirilir. Sorgulama ücretinin tutarı tarife ve talimatla, sorgulama ücretinin tahsiline ve aktarımına ilişkin hususlar ise Merkez ile sigorta şirketi arasında yapılacak protokol ile belirlenir (Tebliğ 1 Madde 8/(2)).
- Sistem kapsamında üstlenilen risklerin, ulusal ve uluslararası sigortacılık piyasası, sermaye piyasası ve benzeri piyasalardan koruma temin edilemeyen kısmı, uygun bir bedel karşılığında Devlet tarafından taahhüt edilir (Tebliğ 2 Madde 11/(1)).
- Devlet Destekli Alacak Sigortası Sistemi, **01.01.2019** tarihinden itibaren yürürlüğe girecektir.



CUMHUR İNAN BİLEN
YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

SAYGILARIMIZLA

Sitemizde(cumhurbilenymm.com.tr) paylaşılan vergi ve vergileme ile ilişkili çalışmalarda şahsi görüş ve yorumlarımız yer almaktadır. Sitemizde yer alan bilgi veya verileri kullanmanız sonucunda ortaya çıkabilecek her türlü risk tarafınıza aittir. Sitemiz ve yazarları, söz konusu kullanımdan dolayı (ihmkarlık kaynaklı olanlar da dahil olmak üzere) her türlü özel, dolaylı veya arzi zararlardan ve cezai tazminattan dolayı sorumlu tutulamaz.