

GENERAL INDIVIDUAL LOAN AGREEMENT - GENEL BİREYSEL KREDİ SÖZLEŞMESİ

Article 1. SUBJECT

Regulating the issues related to the loan the Bank may utilize (financing it can provide) to the Client for purchasing the goods or service the Client has chosen from the seller they chose in accordance to the participation banking legislations and principles and the rights and liabilities of the parties.

Article 2. LOAN TYPE

Individual financing support/consumer loan.

Article 3. DURATION OF THE LOAN AGREEMENT

The agreement is a timed agreement which will remain in effect until the loan is repaid fully together with its accessories and all liabilities are fulfilled.

Article 4. CREDITOR BANK INFORMATION

Title :Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Saray Mh. DR. Adnan Büyükdeniz Cad. No:6 Ümraniye/İstanbul; Headquarters-Registry No:Ümraniye-İstanbul/206671; Mersis No:0047000870200019; Telephone/Fax: 0216 666 01 01/0216 666 16 00; KEP Address:albarakaturk@hs03.kep.tr; Web Address: www.albarakaturk.com.tr

Article 5. AMOUNT OF LOAN THAT CAN BE UTILIZED

5.1. Amount (capital) of the loan/financing that may be utilized is contained in the Payment Plan attached.

5.2. The equivalent of the foreign currency indexed loan is TL. The Bank's Current Cashier Foreign Currency Purchase Exchange Rate at the date of loan utilization is taken as a basis for calculation of Turkish Liras equivalent of the amount of the loan to be utilized indexed to the foreign currency.

Article 6. PROFIT SHARE RATES

6.1. Monthly Conventional Profit Share Rate:.....%, Annual Conventional Profit Share Rate:.....% and Annual Cost (Effective Annual Profit Share) Rate is%.

6.2. Compound profit share is not applied to calculation of Profit Share, it is calculated over the capital according to loan period in the simple method and collected as installment(s).

6.3. Loan capital, term, conventional profit share, taxes, duties and similar legal liabilities and all fee compounds are used in calculation of Effective Annual Profit Share Rate calculation. Total repayable amount is stated in the annexed Payment Plan.

Article 7. LOAN UTILIZATION CONDITIONS

7.1. Loan (financing) can be utilized for financing of the goods or service that will be purchased by the Client.

Madde 1. KONU

Müşteri'nin belirlediği satıcıdan, seçtiği mal veya hizmetin alımına dair katılım bankacılığı mevzuatına ve prensiplerine uygun olmak üzere Banka'nın Müşteri'ye kullanılabileceği krediye (sağlayabileceği finansmana) ilişkin hususlar ile Tarafların hakları ve yükümlülükleri düzenlenmektedir.

Madde 2. KREDİNİN TÜRÜ

Bireysel finansman desteği/tüketici kredisidir.

Madde 3. KREDİ SÖZLEŞMESİNİN SÜRESİ

Sözleşme, kredi borcu tüm ferileri ile birlikte geri ödeninceye ve tüm yükümlülükler yerine getirilinceye kadar yürürlükte olmak üzere sürelidir.

Madde 4. KREDİ VEREN BANKA'NIN BİLGİLERİ

Unvanı:Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.; Adresi: Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No:6 Ümraniye/İstanbul; Merkez-Sicil No:Ümraniye-İstanbul/206671; Mersis No:0047000870200019; Telefon/Faks: 0216 666 01 01/0216 666 16 00; KEP Adresi:albarakaturk@hs03.kep.tr; İnternet Adresi: www.albarakaturk.com.tr

Madde 5. KULLANDIRILABİLECEK KREDİ TUTARI

5.1.Kullanılabilecek kredinin/finansmanın tutarı (anaparası), ekli Ödeme Planı'nda yer almaktadır.

5.2.Dövizde endeksli kullanılacak kredinin karşılığı TL'dir. Dövizde endeksli kullanılacak kredinin Türk Lirası karşılığının hesaplanmasında kredinin kullanıldığı tarihteki Banka Cari Gişe Döviz Alış Kuru esas alınır.

Madde 6. KÂR PAYI ORANLARI

6.1.Aylık Akdi Kâr Payı Oranı :%....., Yıllık Akdi Kâr Payı Oranı:%..... ve Yıllık Maliyet (Efektif Yıllık Kâr Payı) Oranı:%.....'dır.

6.2.Kâr payı hesaplanmasında bileşik kâr payı uygulanmaz, kredi anaparası üzerinden vadeye göre basit usulde hesaplanır, taksit/ler içinde tahsil edilir.

6.3.Efektif Yıllık Kâr Payı Oranı hesaplamasında kredinin anaparası, vade, akdi kâr payı, vergi, harç ve benzeri yasal yükümlülükler ile her türlü ücret bileşenleri kullanılmıştır. Geri ödenecek toplam tutar ekli Ödeme Planı'nda yer almaktadır.

Madde 7. KREDİ KULLANDIRILMASI ŞARTLARI

7.1.Kredi (finansman), Müşteri'nin satın alacağı mal veya hizmetin finansmanı için kullanılabilir.

GENERAL INDIVIDUAL LOAN AGREEMENT - GENEL BİREYSEL KREDİ SÖZLEŞMESİ

7.2. As a rule, the Client notifies the Bank of their loan (financing) demand through Individual Financing Loan Application Form, which is an annex to the Agreement. Financing request and financing subject good/service must be in conformity with the participation banking principles.

7.3. If there is no obstacle for utilization of the loan, loan payment is made to the seller (its representative, its deputy, person notified by the seller) as a rule. When the loan is paid to the seller, a commitment is made to pay the loan or a cheque prepared for the loan amount is given to the seller; regardless of the transfer and delivery/procurement of the goods or service, Client is immediately indebted to the Bank.

7.4. As a rule, loan is utilized after collaterals are provided. Client is indebted even if the Bank utilizes the loan without receiving a collateral.

7.5. The Bank may not utilize the loan or utilize it in part in presence of justifications such as defective information or documents given by the Client to the Bank on personal, economic and other issues or finding out of situations for which loan utilization would be avoided if known in the beginning or that the loan is not suitable for participation banking principles even if the collaterals have been provided.

7.6. If more than one person take the loan, all of them are referred to as Client together and they are responsible to the Bank for all of the debts to arise from this Agreement as joint debtor according to Turkish Code of Obligations Article 162 and other provisions.

7.7. The Bank is not a manufacturer, seller, provider, importer and etc., it is only a participation bank providing loan/financing. Due to this reason and other reasons such as the fact that the responsibility to find, select and receive the goods/service belongs to the Client, any liability such as transfer, delivery, defect, seizure will not belong to the Bank.

Article 8. FEES TO BE REQUESTED FROM THE CLIENT

8.1. Fees to be requested from the Client in relation to the loan are stated in the Pre-Agreement Information Form, which is an annex to and an inseparable part of the Agreement. Client has agreed to pay the fees stated in the Information Form. Client also pays for the notifications they approved among those depending on their approval.

8.2. Fees may be changed, increased according to Consumer Legislation.

7.2.Müşteri, kural olarak kredi (finansman) talebini Sözleşme'nin eki niteliğinde olan Bireysel Finansman Kredisi Başvuru Formu ile Banka'ya bildirir. Finansman talebi ve finansmana konu mal/hizmet katılım bankacılığı prensiplerine uygun olmalıdır.

7.3.Kredinin kullandırılmasına bir mani yoksa kredi ödemesi kural olarak satıcıya (temsilcisine, vekiline, satıcının bildirdiği kişiye) yapılır. Kredinin satıcıya ödenmesi veya ödeneceğine dair taahhütte bulunulması veya kredi bedeli için düzenlenebilecek çekin satıcıya verilmesi ile birlikte; mal veya hizmetin devir ve teslimine/alınmasına bakılmaksızın, Müşteri Banka'ya derhal borçlanmış olur.

7.4.Kredi, kural olarak teminatların verilmesinden sonra kullandırılır. Banka krediyi teminat almadan kullandırır da Müşteri borçlanmış olur.

7.5.Müşteri'nin kişisel, ekonomik ve sair hususlarda Banka'ya vermiş olduğu bilgi ve belgelerin doğru olmaması veya başlangıçta bilinseydi Banka'nın kredi tahsis etmeyeceği durumların öğrenilmesi veya kredinin katılım bankacılığı prensiplerine uygun olmadığının öğrenilmesi gibi haklı sebepler varsa, teminatlar verilmişse dahi Banka, krediyi kullandırmayabilir veya kısmen kullandırabilir.

7.6.Krediyi birden çok kişinin kullanması halinde tamamı birlikte Müşteri olarak anılmış olup, işbu Sözleşme'den doğacak borçların tamamından Banka'ya karşı Türk Borçlar Kanunu md. 162 ve devamı hükümler gereği müteselsil borçlu sıfatıyla sorumludurlar.

7.7. Banka; üretici, satıcı, sağlayıcı, ithalatçı ve sair olmayıp, sadece kredi/finansman sağlayan bir katılım bankasıdır. Gerek bu nedenle gerekse malın/hizmetin bulunması, seçimi, teslim alınması sorumluluklarının Müşteri'ye ait olması gibi nedenlerle devir, teslim, ayıp, zapt gibi hiçbir sorumluluk Banka'ya ait değildir.

Madde 8. MÜŞTERİDEN TALEP EDİLECEK ÜCRETLER

8.1.Müşteri'den kredi ile ilgili olarak talep edilecek ücretler, Sözleşme'nin eki ve ayrılmaz parçası niteliğindeki Sözleşme Öncesi Bilgilendirme Formu'nda yer almaktadır. Müşteri, Bilgilendirme Formu'nda yer alan ücretleri ödemeyi kabul etmiştir. Müşteri, onayına bağlı olup da onayladığı bildirimlerin ücretini de öder.

8.2.Ücretler Tüketici Mevzuatı'na uygun olarak değiştirilebilir, artırılabilir.

GENERAL INDIVIDUAL LOAN AGREEMENT - GENEL BİREYSEL KREDİ SÖZLEŞMESİ

8.3. Client is responsible for BMSV and KKDF arising out of profit shares, KKDF and BMSV arising out of foreign exchange rate increase at installment payment dates in foreign currency indexed loans, and the new and additional liabilities to arise due to the legislations as of their effective date.

8.4. Client also pays all notary public costs to arise out of the Agreement or allocation of the collaterals.

8.5. Client may obtain a copy of the Agreement for the first year after the preparation date free of charge.

Article 9. REPAYMENT OF THE LOAN DEBT TO THE BANK/PAYMENT PLAN

9.1. In how many installments, which term and amount the debt will be repaid by the Client to the Bank due to the loan utilized are stated in the annexed Payment Plan, which is an inseparable part of and an annex to the Agreement and also an account statement.

9.2. Loan is repaid by the Client paying the installments stated in the Payment Plan on installment payment dates to the Bank in cash and at once. Client also pays the taxes, duties, levies, funds and fees to be paid according to the Agreement and the legislations in cash and at once.

9.3. Client is responsible for payment of the loan debt stated in the Payment Plan to the Bank in full, and that the disputes between the Client and the seller and other persons regarding the goods or service to be purchased shall not relieve the obligation of the Client to pay the loan to the Bank in determined term, amount and conditions.

9.4. Payment of installments indexed to foreign currency and all other debts related to this loan are carried out in TL over the Bank's Foreign Currency Sales Rate at the actual payment date as a rule. However, the exchange rate to be applied to payments determined as foreign currency indexed cannot be lower than the rate that should be applied by the Bank at the due dates of the debts. Even if the exchange rates have fallen, the exchange rate on the actual payment dates of the payments to be made by the Client will never be lower than the exchange rates at the due dates of the debts and the TL equivalent at the actual payment date will never be lower than the TL equivalent calculated according to the exchange rate at the due date. In debts that become mature due to related provisions as well as Article 13 of the

8.3.Kâr payları üzerinden doğacak BSMV, KKDF, döviz endeksli kredilerde taksit ödeme tarihlerinde kur artışından doğacak KKDF ve BSMV ile mevzuat nedeni ile doğabilecek yeni veya ek yükümlülüklerden, yürürlük tarihleri itibarı ile Müşteri sorumludur.

8.4.Sözleşmeden ve teminatların tesisinden kaynaklanabilecek her türlü noter masrafları da Müşteri tarafından ödenir.

8.5.Müşteri, Sözleşmenin bir örneğini, düzenlenme tarihinden sonraki ilk yıl için ücretsiz olarak alabilir.

Madde 9. KREDİ BORCUNUN BANKA'YA GERİ ÖDENMESİ/ÖDEME PLANI

9.1.Kullanılan kredi nedeni ile Müşteri'nin Banka'ya karşı olan toplam borcunun kaç taksitte, hangi vade ve miktarda geri ödeneceği Sözleşme'nin ayrılmaz bir parçası ve eki olan ve hesap özeti niteliğindeki ekli Ödeme Planı'nda yer almaktadır.

9.2.Kredi; Müşteri'nin, Ödeme Planı'nda yer alan taksitleri, taksit ödeme tarihlerinde Banka'ya nakden ve defaten ödemesi sureti ile geri ödenir. Müşteri, Sözleşme ve mevzuat gereği ödenmesi gereken vergi, harç, resim, fon ve ücretleri de nakden ve defaten öder.

9.3.Müşteri, Ödeme Planı'nda yer alan kredi borcunun Banka'ya tamamen geri ödenmesinden sorumlu olup, satın alınacak mal veya hizmet ile ilgili satıcı ve sair üçüncü şahıslarla arasındaki ihtilaflar kredi ve sair borçlarını belirlenen vade, miktar ve şartlarda Banka'ya ödeme yükümlülüğünü ortadan kaldırmaz.

9.4.Döviz endeksli belirlenen taksit ödemeleri ve bu krediye ilişkin diğer tüm borçların ödenmesi, kural olarak fiili ödeme tarihindeki Banka döviz satış kuru üzerinden TL olarak yapılır. Ancak, döviz endeksli belirlenen ödemelerde uygulanacak kur, borçların vade tarihlerindeki Banka'nın uygulaması gereken kurdan daha düşük olamaz. Döviz kurları düşmüş olsa dahi Müşteri tarafından yapılacak fiili ödeme tarihlerindeki kur, hiçbir zaman borçların vade tarihlerindeki kurdan daha düşük olmayacak ve fiili ödeme tarihindeki TL karşılığı da hiçbir şekilde vade tarihindeki kura göre hesaplanacak TL karşılığından daha düşük olmayacaktır. Vadesi gelmemiş olmakla birlikte başta Sözleşme'nin 13. maddesi olmak üzere ilgili hükümler gereği muaccel olan borçlarda vade tarihi muacceliyet tarihi olup, uygulanacak kur ve TL

GENERAL INDIVIDUAL LOAN AGREEMENT - GENEL BİREYSEL KREDİ SÖZLEŞMESİ

Agreement, even though their due date has not yet arrived, the due date shall become the maturity date and the exchange rate to be applied and the TL equivalent shall not be less than the exchange rate and TL equivalent at the maturity date.

9.5. Independent from the installments being paid in Foreign Currency or TL, installment payments are paid together with the BMSV, KKDF and all other taxes, duties, levies, funds and costs to accrue due to the exchange rate differences between the date when the loan is paid and the date when each installment stated in the Payment Plan is paid Exchange rate differences that may arise out of following the foreign currency indexed loan in TL are the income of the Bank.

9.6. BSMV, KKDF and other taxes, duties, levies, funds and costs arising out of the profit shares, exchange rate differences and any other reasons will be paid by the Client upon their accrual and together with each installment they arise out of, non-payment of these is also subject to provisions of maturity and default.

9.7. Partial payment shall not be considered as fulfillment of the debt and acceptance of partial payment shall not be construed as Bank's waiver of its rights, renewal of the Agreement and extension. Full payment of an installment amount shall not mean that the installment amounts before that are paid, distribution of the conventional profit share to following months/periods shall not mean that the Bank's receivables to be collected for that month/period is fully collected.

9.8. Since all liabilities consisting of BMSV, KKDF and other taxes, duties, levies, funds ad costs required by the related legislations and that must be paid will be reflected on the Client as of the date of amendment, Payment Plan may be changed accordingly.

9.9. In cases where a receipt is given to the Client for the collection carried out to the account of the principle receivable or where a notification, account statement is sent or legal proceeding is imposed, Bank's right to require delay profit share and also the accessories required to be paid due to default of the debtor according to provisions of law and other rights is reserved.

9.10. In case where the installments are not paid on installment payment dates, receivables will be requested, collected and followed adding the delay profit share and other elements according to Article

karşılığı muacceliyet tarihindeki kur ve TL karşılığından az olmayacaktır.

9.5.Taksitlerin YP veya TL olarak ödenmesinden bağımsız olarak taksit ödemeleri, kredinin ödendiği tarih ile Ödeme Planı'nda yer alan her taksitin ödendiği tarih arasındaki kur farkından dolayı tahakkuk edecek BSMV, KKDF ve sair tüm vergi, harç, resim, fon ve masraflarla birlikte ödenir. Döviz endeksli kredinin TL cinsinden takibi nedeniyle doğabilecek kur farkları Banka'nın geliridir.

9.6.Kâr paylarından, kur farklarından ve hangi sebeple olursa olsun doğacak BSMV, KKDF ve sair vergi, harç, resim, fon ve masraflar, doğdukları anda ve doğdukları her bir taksit ile birlikte Müşteri tarafından ödenecek olup, bunların ödenmemesi de muacceliyet ve temerrüt hükümlerine tabi olur.

9.7.Kısmi ödeme yapılması borcun ifası anlamına gelmemekte olup, kısmi ödemenin kabul edilmesi Banka'nın haklarından vazgeçme, Sözleşme'nin yenilenmesi ve temdit sonucunu doğurmaz. Herhangi bir taksit bedelinin tamamen ödenmesi ondan evvelki taksit bedellerinin ödendiği veya akdi kâr payının müteakip aylara/dönemlere dağıtılması, o ay/dönem için tahsil edilmesi gereken Banka alacağının tamamen tahsil edildiği anlamına gelmez.

9.8.İlgili mevzuatın gerektirdiği ve ödenmesi gerekecek BSMV, KKDF ve sair vergi, harç, resim, fon ve masraflardan oluşacak tüm yükümlülüklerin, değişiklik tarihinden itibaren Müşteri'ye yansıtılacak olması nedeni ile Ödeme Planı buna uygun değişebilecektir.

9.9.Asıl alacağa mahsuben yapılan tahsilat için Müşteri'ye makbuz verilmesi veya sadece asıl alacak için ihbar, hesap ekstresi gönderilmesi veya yasal işlem yapılması hallerinde de Banka'nın gecikme kâr payı ve ayrıca borçlunun temerrüdü nedeni ile kanun hükümleri gereği ödenmesi gerekecek ferîleri ve diğer haklarını talep etme hakları saklıdır.

9.10.Taksitlerin, taksit ödeme tarihlerinde ödenmemesi halinde Sözleşme'nin 10. maddesi gereği gecikme kâr payı ve sair unsurların ilavesi ile alacaklar talep, tahsil ve takip edilecektir.

GENERAL INDIVIDUAL LOAN AGREEMENT - GENEL BİREYSEL KREDİ SÖZLEŞMESİ

10 of the Agreement.

9.11. In case where an account is opened in relation to the agreement and only loan-related transactions are carried out from this account, no fees will be requested in relation to this account under any name. This account will be closed when the loan is paid back unless the Client has a written request otherwise.

Article 10. DELAY PROFIT SHARE

10.1. Client hereby accepts and undertakes to pay the delay profit share calculated with 30% more of the conventional profit share stated in Article 6 of the Agreement over each installment (capital) unpaid in due time and over the whole debt (capital) in case where the Client is defaulted for all the debt, according to Article 13.3. of the Agreement. This provision does not constitute an obstacle for Bank's request and exercise of the legal rights regulating the consequences of default.

10.2. In case where the loan is foreign currency indexed, the Bank is authorized to follow the whole debt by converting it to TL over the Bank Current Cashier Effective Sales Exchange Rate at the maturity date in its own discretion. In such case, the delay profit share to be applied for the whole debt will be the delay profit share determined for TL.

10.3. In cases where delay profit share must be paid, Client is obliged to carry out payment of all taxes, duties, levies, funds, commissions, costs and other payments as well as BMSV and KKDF in relation to delay profit share.

Article 11. RIGHT OF WITHDRAWAL

11.1. Client has the right to withdraw from the loan agreement within 14 days without showing any grounds or paying any penal clauses. Notification of exercise of the right of withdrawal must be directed to the Bank in writing or via permanent data storage within the withdrawal right period. Period of the right of withdrawal starts from the signing date of the Agreement, and if a copy of the Agreement is provided to the Client after the signing date, then at the date when the Agreement is provided to the Client.

11.2. If the Client has benefited from the loan; they repay the capital and the profit share calculated according to the conventional profit share rate at the period from the date when the loan is utilized to the date when the capital is repaid and the costs paid / to be paid to a public institution or organization or third parties within 30 days of sending the withdrawal

9.11.Sözleşme'ye ilişkin bir hesap açılır ve bu hesaptan sadece kredi ile ilgili işlemler yapılırsa, bu hesaba ilişkin herhangi bir isim altında ücret veya masraf talep edilmeyecektir. Bu hesap, Müşteri'nin aksine yazılı talebi olmaması hâlinde kredinin ferileri ile birlikte tamamen geri ödenmesi ile kapanacaktır.

Madde 10. GECİKME KÂR PAYI

10.1.Müşteri, taksit ödeme tarihinde ödemediği her bir taksit (anaparası) üzerinden ve yine Sözleşme'nin 13.3. maddesine göre borcun tamamı yönünden temerrüdün gerçekleşmesi halinde borcun tamamı (anaparası) üzerinden, Sözleşme'nin 6. maddesinde yazılı Akdi Kâr Payı'nın %30 fazlasıyla hesaplanarak bulunacak olan gecikme kâr payını da ödemeyi kabul ve taahhüt etmiştir. İşbu hüküm, Banka'nın, temerrüdün sonuçlarını düzenleyen yasal haklarını talep ve kullanmasına engel değildir.

10.2.Dövizle endekli TL ödemeli kredide Banka dilerse borcun tamamını muaccel olduğu tarihten itibaren, Banka Cari Gişe Efektif Satış Kuru'ndan TL'ye çevirerek takip etmeye yetkilidir. Bu takdirde borcun tamamı için uygulanacak gecikme kâr payı TL için tespit edilmiş olan gecikme kâr payı oranı olacaktır.

10.3.Gecikme kâr payı ödenmesinin gerektiği durumlarda, Müşteri, gecikme kâr payı ile ilgili olarak ayrıca BSMV, KKDF başta olmak üzere ödenmesi gereken her tür vergi, harç, resim, fon, komisyon, masraf sair ödemeleri de yapmak zorundadır.

Madde 11. CAYMA HAKKI

11.1.Müşteri; on dört gün içinde herhangi bir gerekçe göstermeksizin ve cezai şart ödemeksizin işbu kredi sözleşmesinden cayma hakkına sahiptir. Cayma hakkının kullanıldığına dair bildirim, cayma hakkı süresi içinde yazılı olarak ya da kalıcı veri saklayıcısı ile Banka'ya yöneltilmelidir. Cayma hakkı süresi; Sözleşme'nin imzalandığı tarihten, Sözleşme'nin bir örneği Müşteri'ye imza tarihinden sonra verilmişse Sözleşme'nin Müşteri'ye verilme tarihinden başlar.

11.2.Müşteri krediden faydalanmış ise; anaparayı ve kredinin kullanıldığı tarihten anaparanın geri ödendiği tarihe kadar olan sürede akdi kâr payı oranına göre hesaplanan kâr payı ile bir kamu kurum veya kuruluşuna veya üçüncü kişilere ödenmiş/ödenecek olan masrafları en geç cayma bildirimini Banka'ya göndermesinden sonra otuz gün içinde geri öder. Bu

GENERAL INDIVIDUAL LOAN AGREEMENT - GENEL BİREYSEL KREDİ SÖZLEŞMESİ

notification to the Bank. If no payment is made within this period, loan withdrawal will be void.

Article 12. EARLY PAYMENT

12.1. Client may pay one or more undue installments or may pay a part or all of their loan debt early. In such cases, the Bank carries out the necessary discount according to the legislations.

12.2. Bank acts in accordance to Consumer Legislation in relation to the early payment compensation.

12.3. If a new Payment Plan must be made after the profit share and commission discount according to the capital and payment of taxes, levies, duties and other payments must be made for this, all liabilities in this regard belong to the Client.

Article 13. MATURITY, DEFAULT AND ITS CONSEQUENCES

13.1. Each installment in the Payment Plan matures on the related installment date without need for further notice. In case where the installment payment date is a day accepted as a holiday in laws (such as public holidays or weekends) the first following business day is the maturity date.

13.2. If an installment in the Payment Plan is not paid on installment payment date, Client goes into default for the related installment without need for further warning.

13.3. In case where the Client goes into default in payment of the installments, the Bank has the right to request payment/fulfillment of all debt. Therefore; in case where the Client goes into default for payment of at least two consecutive installments, and if the Client does not pay their debts within the period of thirty days granted with the maturity warning, the Bank can apply to all legal and contractual instruments in order to request and collect the whole remaining debt.

13.4. In case of a default, Bank may also exercise its retention, compensation, offsetting and wiring rights on all assets of the Client and the Sureties placed or to be placed in the future in the headquarters and all branches of the Bank including all receivables both due and undue, private current and participation accounts, blocked accounts, cash, shares and bonds, money orders received and to be received in their favor, other bonds, cheques, consignment and all valuable papers and bills for collection, loan accounts and etc. without the need for further notice.

süre içinde ödeme yapılmaması hâlinde krediden cayılmamış sayılır.

Madde 12. ERKEN ÖDEME

12.1.Müşteri, vadesi gelmemiş bir veya birden çok taksit ödemesinde bulunabileceği gibi, kredi borcunun tamamını ya da bir kısmını erken ödeyebilir. Bu hâllerde, Banka, ilgili mevzuat gereğince gerekli indirimini yapar.

12.2.Erken ödeme tazminatı ile ilgili olarak Tüketici Mevzuatı'na uygun hareket edilir.

12.3.Kâr payı ve komisyon indiriminden sonra anaparaya göre yeni bir Ödeme Planı yapılması ve bunun için bir vergi, harç, resim ve sair ödenmesi gerekirse buna ilişkin yükümlülükler Müşteri'ye aittir.

Madde 13. MUACCELİYET, TEMERRÜT VE SONUÇLARI

13.1.Ödeme Planı'nda yer alan her bir taksit, ihtara gerek olmaksızın ilgili taksit ödeme tarihinde muaccel olur. Taksit ödeme tarihinin kanunlarda tatil olarak kabul edilen bir güne rastlaması halinde (resmi tatil veya hafta sonu tatili gibi) izleyen ilk iş günü ödeme ve muacceliyet tarihidir.

13.2.Ödeme Planı'nda yer alan bir taksit, taksit ödeme tarihinde ödenmezse Müşteri, ihtara gerek olmaksızın ilgili taksit yönünden temerrüde düşmüş olur.

13.3.Müşteri'nin taksitleri ödemede temerrüde düşmesi durumunda Banka, borcun tamamının ödenmesini/ifasını talep etme hakkına sahiptir. Buna göre; birbirini izleyen en az iki taksitin ödenmesinde temerrüde düşülmesi ve otuz gün süre vermek sureti ile muacceliyet uyarısında bulunulmasına karşın Müşteri'nin verilen bu süre içerisinde borcunu ödememesi halinde Banka, borcun tamamını talep ve tahsil için yasal ve sözleşmesel her türlü yola ve hakkına müracaat edebilir.

13.4.Herhangi bir temerrüt halinde Banka ayrıca Müşteri'nin ve Kefiller'in Banka'nın merkez ve tüm şubelerinde bulunan ve ileride bulunabilecek olan vadesi gelmiş veya gelmemiş bilcümle alacak, özel cari ve katılma hesapları, bloke hesaplar, nakit, esham ve tahviller, lehine gelmiş ve gelecek havaleler ile bono, çek, konşimentolar ve tahsile verilen tüm kıymetli evrak ve senetler, kredi hesapları ve sair bilcümle varlıkları üzerinde bir ihbara gerek kalmaksızın hapis, takas, mahsup ve virman hakkını kullanabilecektir.

GENERAL INDIVIDUAL LOAN AGREEMENT - GENEL BİREYSEL KREDİ SÖZLEŞMESİ

13.5. In case of a default, Bank may also request the delay profit share to be calculated over the capital amount considering the Delay Profit Share rate and the number of days of delay in payment and taxes, duties and similar legal liabilities calculated over this profit share from the Client. Compound profit share rate cannot be applied in any transaction made based on the Agreement including the case of default.

Article 14. COLLATERALS, PLEDGE AGREEMENT, COMPENSATION, OFFSETTING, WIRING AND RETENTION RIGHTS

14.1. Client has agreed and declared to allocate the movables, immovable, rights-receivables retention, suretyship, guarantee, receivables allocation, and all other collaterals to the Bank's favor provided that they are not less than the total debt amount written in the Payment Plan.

14.2. Client and Sureties hereby accept that part of all of their accounts (private current and participation accounts) opened and to be opened in the Bank associated to the following Client numbers and all receivables arisen and will arise from these accounts (including all fruits such as profit share, also all of their assets, receivables and rights associated and not associated with the Client number placed or to be placed with the bank with or without any bills up to the total debt amount written in the Payment Plan are mortgaged in favor of the bank, also that the Bank has retention, compensation, wiring and offsetting rights on all these.

Client:.....

Surety:.....

Surety:.....

Surety:.....

14.4. As well as those written in Articles 14.1. and 14.2. of the Agreement, Client and Sureties accept that all collaterals they have given/will give constitute the collaterals for all loan debts of the Client arisen and to arise out of this Agreement and/or any other reason to the Bank .

14.5. In cases where the collateral value of the collaterals are decreased or lost such as the collaterals are impounded, an injunction is placed upon them, they are put up for sale, restriction of tenure, their damage, loss, or where the replacement values like insurance and expropriation do not cover the Bank's receivables or for justifications like Client/Sureties

13.5. Temerrüt halinde Banka ayrıca anapara tutarı üzerinden Gecikme Kâr Payı oranı ile geç ödenen gün sayısı dikkate alınarak bulunacak gecikme kâr payını ve bu kâr payı üzerinden hesaplanacak vergi, harç ve benzeri yasal yükümlülükleri de Müşteri'den talep edebilir. Temerrüt hali de dâhil olmak üzere Sözleşme'ye dayanılarak yapılan her türlü işlemde bileşik faiz uygulanamaz.

Madde 14. TEMİNATLAR, REHİN SÖZLEŞMESİ, TAKAS, MAHSUP, VİRMAN VE HAPİS HAKKI

14.1. Müşteri Banka'nın öngördüğü/öngöreceği taşınır, taşınmaz, hak-alacak rehni, kefalet, garanti, alacak temliki ve sair bilcümle teminatları Ödeme Planı'ndaki toplam borç tutarından az olmayacak miktarda Banka lehine tesis etmeyi beyan ve kabul etmiştir.

14.2. Müşteri ve Kefiller, aşağıdaki müşteri numaralarına bağlı olarak Banka nezdinde açılmış ve açılacak bilcümle hesaplarının (özel cari ve katılma hesapları) ve bu hesaplarındaki doğmuş ve doğacak her türlü alacaklarının (kâr payı gibi her türlü semereleri de dâhil), ayrıca yine müşteri numarasına bağlı olsun ya da olmasın Banka uhdesinde her ne sebeple olursa olsun bulunan ve bulunacak senetli veya senetsiz sair bilcümle varlık, alacak ve haklarının da Ödeme Planı'nda yazılı toplam borç tutarına kadar kısmının Banka lehine rehinli olduğunu, ayrıca Banka'nın tüm bunlar üzerinde hapis, takas, virman ve mahsup hakkı bulunduğunu kabul ederler.

Müşteri:.....

Kefil:.....

Kefil:.....

Kefil:.....

14.4. Müşteri ve Kefiller, Sözleşme'nin 14.1. ve 14.2. maddelerinde yazılı olanlar başta olmak üzere verdikleri/verecekleri teminatların, Müşteri'nin işbu Sözleşme'den ve/veya başkaca diğer herhangi bir sebepten Banka'ya karşı doğmuş ve doğacak bilcümle kredi borçlarının teminatını teşkil ettiğini kabul etmişlerdir.

14.5. Teminatların hacedilmesi, haklarında ihtiyati tedbir kararı verilmesi, satışa çıkarılması, tasarruf hakkının kısıtlanması, hasara uğraması, zayi olması, kamulaştırma ve sigorta gibi kaim değerlerin Banka alacağını karşılamaması gibi teminatların teminat değerinin azaldığı veya kalmadığı hallerde yahut Müşteri/Kefiller'in ödeme güçlerini kaybetmeleri gibi

GENERAL INDIVIDUAL LOAN AGREEMENT - GENEL BİREYSEL KREDİ SÖZLEŞMESİ

becoming insolvent, Client has accepted to provide new/additional collaterals upon Bank's request.

Article 15. SURETYSHIP AGREEMENT

15.1. Sureties are responsible for Client's loan debts to the Bank arisen and will arise out of the Agreement limited to the Suretyship Amount and with the title of Surety. Suretyship is an ordinary suretyship. Personal collaterals provided for Client's receivables are deemed as joint suretyship unless there is a provision otherwise in the laws.

15.2. Sureties accept that they are sureties independent and separate from each other (Client and other sureties) and that they are responsible for all of the suretyship debt according to Article 587/4 of Turkish Code of Obligations.

15.3. Sureties accept the Bank's pledge, retention, compensation, wiring and offsetting rights within the framework of Article 14 on their assets stated in Article 14 of the Agreement.

15.4. Bank can offset the collections it makes primarily to its receivables not covered with a suretyship.

Article 16. INFORMATION RELATED TO ASSOCIATED LOAN AGREEMENT

This loan is not an associated loan, because unless there is an agreement between the Bank and the seller or provider in relation to procurement of the certain goods or service, the loan is not deemed as an associated loan according to Article 30/(5) of the Consumer Protection Law No 6502. However in case where the Agreement has the features of an associated loan agreement defined in Article 35 of the Consumer Protection Law No 6502, the Client has the following rights:

a) In case where the Client withdraws from the agreement related to goods and services procurement and if the notification related to this is sent to the Bank separately in writing or with a permanent data storage accessible by the Bank, associated loan agreement is also terminated without compensation or penal clause liabilities. Article 11 of the Agreement is applied in case of withdrawal.

b) In associated loans, if the goods and service is not delivered or executed at all or not duly delivered or executed, in case where the Client exercises their right of withdrawal from sales agreement or discount from the price, seller, provider and the Bank are

haklı nedenlerle Müşteri, Banka talep etmesi halinde yeni/ek teminat vermeyi kabul etmiştir.

Madde 15. KEFALET SÖZLEŞMESİ

15.1. Kefiller, Müşteri'nin Banka'ya karşı Sözleşme nedeni ile doğmuş ve doğacak kredi borçlarından Kefalet Miktarı ile sınırlı olarak ve kefil sıfatı ile sorumludur. Kefalet, adi kefalettir. Müşterinin alacakları için verilen şahsi teminatlar, kanunlarda aksine hüküm yoksa müteselsil kefalet sayılır.

15.2. Kefiller birbirlerinden (Müşteri ve diğer kefillerden) bağımsız ve ayrı olarak kefil olduklarını ve Türk Borçlar Kanununun 587/4. maddesi gereği kefalet borcunun tamamından sorumlu olduklarını kabul etmişlerdir.

15.3. Kefiller, Sözleşme'nin 14. maddesindeki varlıkları üzerinde yine 14. madde çerçevesinde Banka'nın rehin, hapis, takas, virman ve mahsup hakkını kabul ederler.

15.4. Banka, yaptığı tahsilatları öncelikle kefaletle karşılanmayan alacaklarına mahsup edebilir.

Madde 16. BAĞLI KREDİ SÖZLEŞMESİ BİLGİSİ

6502 sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanunun 30/5 maddesi uyarınca Banka ile satıcı veya sağlayıcı arasında belirli bir malın veya hizmetin tedarikine ilişkin bir sözleşme olmadıkça, kullanılan kredi bağlı kredi sayılmayacağından işbu kredi de bağlı kredi değildir. Ancak Sözleşme'nin, 6502 sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun'un 30. maddesinde tanımlanan bağlı kredi sözleşmesi niteliğinde olması halinde Müşteri'nin aşağıdaki hakları bulunmaktadır:

a) Müşteri'nin mal veya hizmet tedarikine ilişkin sözleşmeden cayması ve buna ilişkin bildirim cayma süresi içinde ayrıca yazılı ya da Banka'nın erişebileceği kalıcı veri saklayıcısı ile Banka'ya da yöneltilmesi hâlinde, bağlı kredi sözleşmesi de tazminat veya cezai şart ödeme yükümlülüğü olmaksızın sona erer. Cayma halinde Sözleşme'nin 11. maddesi uygulanır.

b) Bağlı kredilerde, mal veya hizmet hiç ya da gereği gibi teslim veya ifa edilmez ise Müşteri'nin satış sözleşmesinden dönme veya bedelden indirim hakkını kullanması hâlinde satıcı, sağlayıcı ve Banka müteselsilen sorumludur. Tüketicinin bedelden

GENERAL INDIVIDUAL LOAN AGREEMENT - GENEL BİREYSEL KREDİ SÖZLEŞMESİ

jointly responsible. In case where the consumer exercises their right for discount form the price, associated loan is also discounted at the same rate and payment plan is changed according to this. If the Client exercises their right for withdrawal from the agreement, seller, provider and the Bank are jointly responsible for refund of the payment they made until that date. However, the Bank's responsibilities stated in this article are 1 year as of the goods delivery or service execution date stated in the sales contract or associated loan agreement in case where the goods is not delivered or service is not executed, and as of the date of delivery of the goods or execution of service, if the goods is delivered or service is executed and limited to the loan amount.

Article 17. METHODS TO APPLY IN CASE OF A DISPUTE

In case of a dispute, Client can apply to the Bank in relation to this primarily. In case where no result are obtained by applying the Bank, or directly within the context of the provisions of the related legislation, Client may apply to Consumer Arbitrary Board, Participation Banks Association of Turkey Client Complaints Arbitrary Board, or the Consumer Court. Parties also have the right to apply to mediation.

Article 18. TERMINATION OF THE AGREEMENT

The agreement remains in effect until the loan is repaid fully together with its accessories and all liabilities are fulfilled by the Client. All debts of the Client to the Bank will become mature as of the date when the Agreement is terminated/ended for any reason.

Article 19. WARNING OF USE OF GENERAL TRANSACTION CONDITIONS AND INFORMATION

Agreement has been prepared by the Bank beforehand, and it contains general transaction conditions. Before signing of the Agreement, Client and Sureties were informed with Pre-Agreement Information Form for them to review and get informed, they were also notified that detailed information is available at Bank's www.albarakaturk.com.tr website and by applying to the Bank's branches. **Client/Sureties have declared that they have been adequately informed and that they accept use of general transaction condition** and this Agreement was thus signed.

indirim hakkını kullanması hâlinde bağlı kredi de bu oranda indirilir ve ödeme planı buna göre değiştirilir. Müşterinin sözleşmeden dönme hakkını kullanması hâlinde, o güne kadar yapmış olduğu ödemenin iadesi hususunda satıcı, sağlayıcı ve Banka müteselsilen sorumludur. Ancak, Banka'nın işbu maddede yazılı sorumlulukları; malın teslim veya hizmetin ifa edilmediği durumlarda satış sözleşmesinde veya bağlı kredi sözleşmesinde belirtilen malın teslim veya hizmetin ifa edilme tarihinden, malın teslim veya hizmetin ifa edildiği durumlarda ise malın teslim veya hizmetin ifa edildiği tarihten itibaren, kullanılan kredi tutarı ile sınırlı olmak üzere bir yıldır.

Madde 17. UYUŞMAZLIĞA DAİR BAŞVURU YOLLARI

Müşteri, uyuşmazlık olması halinde bu konuda öncelikle Banka'ya başvurabilecektir. Banka'ya başvurusundan bir sonuç alamaması halinde veya doğrudan ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde Tüketici Hakem Heyetine, Türkiye Katılım Bankaları Birliği Müşteri Şikâyetleri Hakem Heyetine veya Tüketici Mahkemesi'ne başvurulabilir. Taraflar arabuluculuğa müracaat hakkına da sahiptir.

Madde 18. SÖZLEŞMENİN FESHİ

Sözleşme, Müşterinin borcunu tüm ferileriyle birlikte ve tamamen geri ödeyinceye ve tüm yükümlülükler yerine getirilinceye kadar yürürlükte kalır. Sözleşmenin herhangi bir nedenle feshi/sona ermesi tarihi itibarıyla Müşterinin Bankaya olan bütün borçları muaccel hale gelir.

Madde 19. GENEL İŞLEM KOŞULU KULLANILDIĞI UYARISI VE BİLGİLENDİRME

Sözleşme Banka tarafından önceden hazırlanmış olup, genel işlem koşulları içermektedir. Sözleşme'nin imzalanmasından önce incelemeleri ve bilgi edinmeleri amacıyla Sözleşme Öncesi Bilgilendirme Formu ile bilgi verilmiş, ayrıca Banka'nın www.albarakaturk.com.tr internet adresi aracılığı ile veya Banka şubelerine başvurarak ayrıntılı bilgi edinilmesinin mümkün olduğu bildirilmiştir. **Müşteri/Kefiller, yeterli bilgi edindiklerini ve genel işlem koşulları kullanılmasını kabul ettiklerini beyan etmişler** ve işbu Sözleşme imzalanmıştır.

GENERAL INDIVIDUAL LOAN AGREEMENT - GENEL BİREYSEL KREDİ SÖZLEŞMESİ

Article 20. SIGNATURE AND DELIVERY OF A COPY TO THE CLIENT

This Agreement consisting of 20 Articles was prepared as one original copy and signed by the Parties and a copy was provided to the Client.

Annex: Payment Plan

Preparation Date:/...../.....

BANK :

Stamp and Signature :

CLIENT:

Name - Surname :

T.R. Identity Number :

Phone :

Address :

Signature :

SURETY :

T.R. Identity/Tax No:

Suretyship Amount :

Suretyship Date :

Address :

Signature :

SURETY :

T.R. Identity/Tax No:

Suretyship Amount :

Suretyship Date :

Address :

Signature :

Madde 20. İMZA VE MÜŞTERİ'YE NÜSHA TESLİMİ

Yirmi maddeden ibaret Sözleşme bir asıl nüsha olarak düzenlenmiş ve Taraflar arasında imzalanmış olup, bir sureti Müşteri'ye verilmiştir.

Eki: Ödeme Planı

Düzenleme Tarihi :/...../.....

BANKA :

Kaşe ve İmza :

MÜŞTERİ :

Adı Soyadı :

T.C. Kimlik No :

Telefon :

Adres :

İmza :

KEFİL :

T.C. Kimlik/Vergi No:

Kefalet Miktarı :

Kefalet Tarihi :

Adres :

İmza :

KEFİL :

T.C. Kimlik/Vergi No:

Kefalet Miktarı:

Kefalet Tarihi :

Adres :

İmza :

GENERAL INDIVIDUAL LOAN AGREEMENT - GENEL BİREYSEL KREDİ SÖZLEŞMESİ

SURETY :

T.R. Identity/Tax No:

Suretyship Amount :

Suretyship Date :

Address :

Signature :

The Client must write "I have received a copy of the Agreement by hand" below in their own hand writing and sign under it.

KEFİL :

T.C. Kimlik/Vergi No:

Kefalet Miktarı:

Kefalet Tarihi :

Adres :

İmza :

Aşağıdaki kısma Müşteri kendi el yazısı ile "Sözleşmenin bir nüshasını elden aldım." yazıp, imzalamalıdır.