

**ARAÇ KREDİSİ SÖZLEŞMESİ / VEHICLE LOAN AGREEMENT SÖZLEŞME ÖNCESİ  
BİLGİLENDİRME FORMU / PRE-AGREEMENT INFORMATION FORM**

<b>ÜRÜNE/KREDİYE (FİNANSMANA) İLİŞKİN BİLGİLER / INFORMATION RELATED TO PRODUCT/LOAN (FINANCING)</b>		
<b>Ürün Adı/Kredi Türü / Product Name/Loan Type</b>	ARAÇ KREDİSİ (Bireysel Finansman Desteği / Tüketici Kredisi) / VEHICLE LOAN (Individual Financing Support / Consumer Loan)	
<b>Kredinin Vadesi / Loan Period</b>	..... Ay / Month	
<b>Kredi Sözleşmesinin Süresi / Duration of the Loan Agreement</b>	Sözleşme, kredi borcu tüm ferileri ile birlikte geri ödeninceye ve tüm yükümlülükler yerine getirilinceye kadar yürürlükte olmak üzere sürelidir. / 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.	
<b>Kredinin (Finansman) Tutarı (Anapara) /Loan (Financing) Amount (Capital)</b>		
<b>Akdi Kâr Payı Oranı (Aylık) / Conventional Profit Share Rate (Monthly)</b>	%	Akdi Kâr Payı'nın hesaplanmasında bileşik kâr payı uygulanmaz, toplam anapara üzerinden vadeye göre basit usulde hesaplanır ve taksit/ler içinde tahsil edilir. / Compound profit share is not applied to calculation of Conventional Profit Share, it is calculated over the capital according to loan period in the simple method and collected as installment(s).
<b>Akdi Kâr Payı Oranı (Yıllık) / Conventional Profit Share Rate (Annual)</b>	%	Aylık Akdi Kâr Payı Oranı'nın yıllık bazda karşılığıdır. / Corresponding annual amount of Monthly Conventional Profit Share Rate
<b>Yıllık Maliyet (Efektif Yıllık Kâr Payı) Oranı / Annual Cost (Effective Annual Profit Share) Rate</b>	%	Finansmanın toplam maliyetinin, finansmanın yıllık yüzde değeri olarak hesaplanması sonucu ortaya çıkan orandır. / Rate obtained as a result of collecting the total cost of the financing as an annual percentage of the financing. Temsili hesaplama örneği ektedir. / Representative calculation sample is attached.
<b>Ödenecek Toplam Tutar / Total Amount to Be Paid</b>		Temsili hesaplama örneği ektedir. / Representative calculation sample is attached.
<b>Örnek Ödeme Planı / Sample Payment Plan</b>	Ektedir. / Attached.	Kredi talebi anında hazırlanan örnek ve tahmini tablodur. / Sample and estimated table prepared at the time of loan request.

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.

Sayfa / Page 1 / 8

Merkezi/ Headquarters: Ümraniye/İstanbul, Sicil No/ Registry No: 206671,

Mersis No/ Mersis No: 0047000870200019,

KEP Adresi / KEP Address: [albarakaturk@hs03.kep.tr](mailto:albarakaturk@hs03.kep.tr), İnternet Adresi/ Web Address:

[www.albaraka.com.tr](http://www.albaraka.com.tr)

EFRM-136-105 / 06

**ARAÇ KREDİSİ SÖZLEŞMESİ / VEHICLE LOAN AGREEMENT SÖZLEŞME ÖNCESİ**  
**BİLGİLENDİRME FORMU / PRE-AGREEMENT INFORMATION FORM**

<b>Gecikme Kâr Payı</b> <b>(Aylık) / Delay Profit</b> <b>Share Rate (Monthly)</b>	Akdi Kâr Payı Oranı'nın %30 Fazlası / 30% More than the Conventional Profit Share Rate	Temerrüde düşülen herhangi bir borcun anapara kısmı için temerrüt tarihinden borcun ödenmesine kadar geçen sürede mahrum kalınan kâr payı için tahsil edilir. / Collected for the lost profit share for the capital of any defaulted debt for the period between the default date and debt payment date.		
<b>MÜŞTERİ'DEN TAHSİL EDİLECEK ÜCRET KALEMLERİ / COST ITEMS TO BE COLLECTED FROM THE CLIENT</b>				
<b>Adı / Name</b>		<b>Tutarı/Oranı / Amount/Rate</b>	<b>Tahsilat Periyodu / Collection Period</b>	<b>Geçerlilik Süresi / Validity Period</b>
<b>1. Tahsis Ücreti / Allocation Fee</b>	Finansman Tutarı'nın (Anaparasının) %0,5'i / 0.5% of Financing Amount (Capital)	..... TL	Bir Defa / One Time	
<b>2. Ekspertiz Ücreti / Expertise Fee</b>		..... TL'yi Geçmemek Üzere Üçüncü Kişiyeye Ödenen Tutar Kadar / At The Amount Paid to the Third Party Provided It Does Not Exceed ..... TL	Ekspertiz Başına / Per Expertise	Üçüncü Kişiyeye Ödenen Tutar Değişene Kadar / Until the Amount Paid to Third Party Changes
<b>3. İpotek Tesis / Mortgage Collateralization</b>	Taşınmaz İpoteği Tesis Edilirse / If A Real Estate Mortgage is Collateralized	..... ... TL	İpotek Tesis Başına / Per Mortgage Collateralization	Üçüncü Kişiyeye Ödenen Tutar Değişene Kadar / Until the Amount Paid to Third Party Changes
<b>4. Araç Rehin Tesis Ücreti / Vehicle Pledge Establishment Fee</b>	Rehin Tesis Edilirse / If Pledge is Established	..... TL	Rehin Tesis Başına / Per Each Pledge Establishment	Üçüncü Kişiyeye Ödenen Tutar Değişene Kadar / Until the Amount Paid to a Third Party Changes

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.

Sayfa / Page 2 / 8

Merkezi/ Headquarters: Ümraniye/İstanbul, Sicil No/ Registry No: 206671,

Mersis No/ Mersis No: 0047000870200019,

KEP Adresi / KEP Address: [albarakaturk@hs03.kep.tr](mailto:albarakaturk@hs03.kep.tr), İnternet Adresi/ Web Address:

[www.albaraka.com.tr](http://www.albaraka.com.tr)

EFRM-136-105 / 06

**ARAÇ KREDİSİ SÖZLEŞMESİ / VEHICLE LOAN AGREEMENT SÖZLEŞME ÖNCESİ  
BİLGİLENDİRME FORMU / PRE-AGREEMENT INFORMATION FORM**

<b>5. Doküman Talebi / Document Request</b>	İlgili Dokümanın Düzenleme Tarihinden Bir Yıl Geçmesinden Sonraki Talepler / Requests After A Year Following the Preparation Date of the Related Document	Sayfa Başına / Per Page 5- TL	Her Bir Talep Başına / Per Request	Sözleşme'nin İmzalandığı Yılın 31 Aralık Gününe Kadar / Until December 31 <sup>st</sup> of the Signing Year of the Agreement
<b>6. Borcu Yoktur Yazısı / Discharge Receipt Letter</b>	Ücret Alınmaz / No Charge			
<b>7. Kredi Talebi Reddi / Denial of Loan Request</b>	Bir kamu kurum ve kuruluşuna veya üçüncü kişilere ödenen ücretler tahsil edilir. / Fees paid to a public institution and organization or third parties are collected.			
<b>8. Zorunlu Bildirimler / Mandatory Notifications</b>	Hesabın Kat'ı ve Borcun Ödenmesi İhtarları / Warning for Breaking Off of the Account and Payment of Debt	Bildirim Maliyeti Kadar / At the Amount of Notification Cost		
<b>9. Onaya Tabi Bildirimler / Notifications Subject for Approval</b>	Taksit Gecikmelerinin Bildirilmesini: / Notification of Delayed Installments:	<b>ONAYLIYORUM / I APPROVE</b>	<b>ONAYLAMİYORUM / I DON'T APPROVE</b>	
	SMS / SMS			Sözleşme'nin İmzalandığı Yılın 31 Aralık Gününe Kadar / Until December 31 <sup>st</sup> of the Signing Year of the Agreement
	Telefon / Phone			
	Faks / Fax			
Mektup / Letter				

<b>Notary Expenses:</b> Will be covered by the Client when needed. <b>Taxes and Funds:</b> 10% BMSV paid to the Government over the expense amounts is collected; 15% KKDF paid to the Government over the profit share, delay profit share and commissions collected in profit share quality is collected separately.	<b>Noter Masrafları:</b> Gerektiğinde müşteri tarafından ödenecektir. <b>Vergiler Ve Fonlar:</b> Ücret tutarları üzerinden Devlete ödenen % 10 BSMV; kâr payı, gecikme kâr payı ve kâr payı niteliğinde tahsil edilen komisyonlar üzerinden Devlete ödenen % 15 KKDF ayrıca tahsil edilir.
---	---

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.

Merkezi/ Headquarters: Ümraniye/İstanbul, Sicil No/ Registry No: 206671,

Mersis No/ Mersis No: 0047000870200019,

KEP Adresi / KEP Address: [albarakaturk@hs03.kep.tr](mailto:albarakaturk@hs03.kep.tr), İnternet Adresi/ Web Address:

[www.albaraka.com.tr](http://www.albaraka.com.tr)

EFRM-136-105 / 06

Sayfa / Page 3 / 8

**ARAÇ KREDİSİ SÖZLEŞMESİ / VEHICLE LOAN AGREEMENT SÖZLEŞME ÖNCESİ  
BİLGİLENDİRME FORMU / PRE-AGREEMENT INFORMATION FORM**

**Fee Collection Method:** Collected in cash, by offsetting or registering debt to the Client account.

**According to Which Procedure the Fee Changes Will Be Committed at the End of Validity Period:** Fees and monetary limitations in this Form shall be increased every year maximum in the annual rate of increase of consumer price index as of the previous year end announced by the Turkish Statistical Institute and announced in the websites "[www.albaraka.com.tr](http://www.albaraka.com.tr)" and "<https://www.albaraka.com.tr/urun-hizmet-ucretleri.aspx>". Increases relevant to the fees in this Form shall be announced you at least 30 days before the implementation of the increase in written or by permanent data register or by recorded phone. Upon this notice, you have the right to give up using the product or service from the date of notice to the date after 15 days. In case of using this right, no additional fee may be collected as of the date fee increase is put into effect. In case you continue using the product or receiving service, it shall be deemed as you have accepted the change. In case you refuse fee change, our Bank's right to suspend the product or service is reserved.

**OTHER INFORMATION IN ACCORDANCE TO  
CONSUMER LOAN AGREEMENTS REGULATION**

**Insurance and Premium:** No insurance can be made in relation to the loan unless the Client explicitly requests an insurance in writing or via permanent data storage. Insurance services can be obtained from a provider outside of our Bank. If the insurance is desired to be carried out via our Bank, a separate premium is collected according to the policies related to the insurances. For the Client's insurance policies to be associated to the loan, the policy must be in conformity with the loan.

**Loan Account:** In case where an account is opened in relation to loan agreement and only loan-related

**Ücretin Tahsil Yöntemi:** Nakden, mahsuben veya Müşteri hesabına borç kaydedilerek tahsil edilir.

**Geçerlilik Süresi Sonunda Ücretlerde Değişikliğin Hangi Esas Göre Yapılacağı:** Bu Form'daki ücret ve parasal sınırlar her yıl azami, Türkiye İstatistik Kurumunca bir önceki yılsonu itibarıyla açıklanan yıllık tüketici fiyat endeksi artış oranında artırılarak "[www.albaraka.com.tr](http://www.albaraka.com.tr)" ve "<https://www.albaraka.com.tr/urun-hizmet-ucretleri.aspx>" internet sitesinde ilan edilecektir. Bu Form'daki ücretlere ilişkin artışlar, artış uygulanmaya başlanmadan en az 30 gün önceden tarafınıza yazılı olarak veya kalıcı veri saklayıcısı yoluyla veya kaydı tutulan telefon vasıtasıyla bildirilecektir. Bu bildirim üzerine, bildirim yapıldığı tarihten itibaren 15 gün sonrasına kadar ürünün veya hizmetin kullanımından vazgeçme hakkınız vardır. Bu hakkın kullanılması hâlinde uygulanacak ücret artışının yürürlüğe girdiği tarihten itibaren ilave ücret alınamaz. Ürünü kullanmaya veya hizmeti almaya devam etmeniz halinde ise, değişikliği kabul ettiğiniz varsayılır. Ücret değişikliğini kabul etmemeniz durumunda Bankamızın, ürün veya hizmeti durdurma hakkı saklıdır.

**TÜKETİCİ KREDİSİ SÖZLEŞMELERİ YÖNETMELİĞİ  
GEREĞİ DİĞER BİLGİLENDİRMELER**

**Sigorta Ve Prim:** Müşteri yazılı olarak veya kalıcı veri saklayıcısıyla açıkça talep etmedikçe krediyle ilgili sigorta yaptırılmaz. Sigorta hizmetleri Bankamız dışında bir sağlayıcıdan alınabilir. Sigortalar Bankamız aracılığı ile yaptırılmak istenirse, sigortalara ilişkin poliçelere göre ayrıca prim tahsil edilir. Müşterinin sigorta poliçelerinin krediyle ilişkilendirilebilmesi için, bu poliçelerin krediyle uyumlu olması gerekir.

**Kredi Hesabı:** Kredi sözleşmesine ilişkin bir hesap açılması ve bu hesaptan sadece kredi ile ilgili işlemler yapılması durumunda, bu hesaba ilişkin

**ARAÇ KREDİSİ SÖZLEŞMESİ / VEHICLE LOAN AGREEMENT SÖZLEŞME ÖNCESİ  
BİLGİLENDİRME FORMU / PRE-AGREEMENT INFORMATION FORM**

transactions are carried out from this account, no fees or costs will be requested in relation to this account under any name and this account will be closed when the loan is paid back unless the client has a written request otherwise.

**Legal Results of Failure to Pay On Time and Default:** If an installment is not paid on time, default happens in relation to the related installment without need for further notification. Also, if the Client goes into default for payment of at least two successive installments and does not pay the debt in spite of the maturity warning given by providing a period of 30 days, the Client goes into default for all of the remaining debt and the Bank may require payment/execution of the whole debt. Bank may apply all legal methods (execution proceeding, case and etc.) and its contractual rights (pledge, retention, compensation, offset and etc.) for collection of its defaulted receivables. In case of delay, Delay Profit Share at the rate written above will be applied to debts and the Client will also have to pay 10% BMSV calculated over the delay profit share and all other taxes, duties and similar legal liabilities and also additional payments like litigation costs such as solicitor's fee and charges and execution proceeding costs. All other rights of the Bank related to maturity and default are reserved.

**Collaterals:** Some or all of the real and/or individual collaterals like pledge of the vehicle to be purchased through this loan, mortgage, pledge of movables, rights-receivables and accounts, assignment of claims, suretyship, guarantee and etc. might be required by the Bank. Bank may also require additional collaterals when needed. Personal collaterals to be provided for the Client's debts are deemed as ordinary suretyship. The Bank has pledge, retention, compensation, offsetting and wiring rights on all receivables, rights and other assets and fruits thereof of the Client and the

herhangi bir isim altında ücret veya masraf talep edilmeyecek ve bu hesap, müşterinin aksine yazılı talebi olmaması hâlinde kredinin ödenmesi ile kapanacaktır.

**Zamanında Ödeme Yapmamanın ve Temerrüdün Hukuki Sonuçları:** Bir taksit zamanında ödenmezse ihtar gerekmesizin ilgili taksit yönünden temerrüt oluşur. Ayrıca birbirini izleyen en az iki taksitin ödenmesinde temerrüde düşülür ve otuz gün süre verilmek sureti ile yapılan muacceliyet uyarısına rağmen borç ödemezse bu defa kalan borcun tamamı için temerrüt oluşur ve Banka, borcun tamamının ödenmesini/ifasını talep edebilir. Banka, temerrüde düşülen alacaklarının tahsili için her türlü yasal yollara (icra takibi, dava ve sair) ve sözleşmesel haklarına (rehin, hapis, takas, mahsup ve sair) müracaat edebilir. Temerrüt halinde borçlara yukarıda yazılı oranda Gecikme Kâr Payı işleyecek olup, ayrıca gecikme kâr payı üzerinden hesaplanacak %10 BSMV ile sair her türlü vergi, harç ve benzeri yasal yükümlülükleri, yine vekâlet ücreti ve harç gibi yargılama giderleri ile icra takibi giderleri gibi ilave ödemeler de yapılmak durumunda kalınacaktır. Bankanın muacceliyet ve temerrüde ilişki sair bilcümle hakları saklıdır.

**Teminatlar:** İşbu kredi ile alınacak aracın rehni, ipotek, taşınır rehni, hak-alacak rehni, hesap rehni, alacak temliki, kefalet, garanti ve sair aynı ve/veya şahsi teminatların bir kısmı veya tamamı Banka tarafından istenebilir. Gerektiğinde ek teminat da istenebilir. Müşterinin borçları için verilecek şahsi teminat adi kefalet sayılır. Müşterinin ve Kefillerin, Banka uhdesinde her ne sebeple olursa olsun bulunan/bulunacak bilcümle alacakları, hakları ve sair varlıkları ile bunların her türlü semereleri üzerinde Bankanın rehin, hapis, takas, mahsup ve virman hakkı vardır.

**ARAÇ KREDİSİ SÖZLEŞMESİ / VEHICLE LOAN AGREEMENT SÖZLEŞME ÖNCESİ  
BİLGİLENDİRME FORMU / PRE-AGREEMENT INFORMATION FORM**

Sureties contained/will be contained in the Bank for any reason.

**Right of Withdrawal:** Client may withdraw from the loan agreement within 14 days without showing any grounds or paying any penal clauses. Period of the right of withdrawal starts from the signing date of the loan 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. 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. If the Client who exercises the right of withdrawal has benefited from the loan; they repeat 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 notification to the Bank. If no payment is made within this period, loan withdrawal will be void. In case where another service is also provided to the Client in association with the loan agreement, the agreement related to this service is also terminated with withdrawal of the consumer from the loan agreement.

**Early Payment:** 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.

**Provision of Information:** Client is immediately informed free of charge if the loan request is denied.

**Binding (Validity) Period of Information:** Profit share rates, fees and other information provided in this Form are only valid until the end of business on the second (2<sup>nd</sup>) business day following the date of receipt of the Form by the Client.

**Information Related to Associated Loan:** Since the Bank pays the loan (financing) amount to the seller

**Cayma Hakkı:** Müşteri on dört gün içinde herhangi bir gerekçe göstermeksizin ve cezai şart ödemeksizin kredi sözleşmesinden cayabilir. Cayma hakkı süresi; kredi sözleşmesinin imzalandığı tarihten, sözleşmenin bir örneği müşteriye imza tarihinden sonra verilmişse sözleşmenin müşteriye verilme tarihinden başlar. Cayma hakkının kullanıldığına dair bildirim, cayma hakkı süresi içinde yazılı olarak ya da kalıcı veri saklayıcısı ile Bankaya yöneltilmelidir. Cayma hakkını kullanan 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 Bankaya göndermesinden sonra otuz gün içinde geri öder. Bu süre içinde ödeme yapılmaması hâlinde krediden cayılmamış sayılır. Kredi sözleşmesine bağlı olarak tüketiciye başka bir hizmetin de sunulması halinde, tüketicinin kredi sözleşmesinden cayması ile birlikte bu hizmete ilişkin sözleşme de sona erer.

**Erken Ödeme:** Müşteri vadesi gelmemiş bir veya birden çok taksit ödeyebilir veya kredi borcunu tamamen ya da kısmen erken ödeyebilir. Bu hâllerde Banka ilgili mevzuat gereği gerekli indirimi yapar.

**Bilgi Verme:** Kredi talebi olumsuz sonuçlanırsa müşteri derhal ve ücretsiz olarak bilgilendirilir.

**Bilgilerin Bağlayıcılık (Geçerlilik) Süresi:** İşbu Formda yer alan kâr payı oranları, ücretler ve sair bilgiler, Müşteri'nin Formu aldığı tarihten itibaren ikinci (2.) iş günü çalışma saati bitimine kadar geçerlidir.

**Bağlı Kredi Hakkında Bilgi:** Banka kredi (finansman) tutarını mevzuatı/finansman sağlama yöntemi gereği satıcıya ödediğinden, 6502 sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanunun 30/5. maddesi

**ARAÇ KREDİSİ SÖZLEŞMESİ / VEHICLE LOAN AGREEMENT SÖZLEŞME ÖNCESİ  
BİLGİLENDİRME FORMU / PRE-AGREEMENT INFORMATION FORM**

due to legislations/financing provision method, according to Article 30/5 of Consumer Protection Law No 6502, unless there is a separate agreement in relation to provision of a product or service between the Bank and the seller or provider, loans utilized with this method are not considered associated loans.

**Additional Information:** Additional information related to general transaction conditions and other provisions of the loan agreements, notification of which are not mandatory according to Consumer Loan Agreements Regulation are attached to this Form.

**Form Being an Annex to and an Inseparable Part of the Agreement:** In case where it is signed, this form is an annex to and an inseparable part of the loan agreement and this condition arises automatically/without need for any other transaction with signing of the loan agreement.

**Bank/Creditor Information; Title:** Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. **Trade Registry No:** İstanbul Trade Registry Office/206671; **Mersis No:** 0047000870200019; **Headquarters:** Ümraniye/İstanbul **Address:** Saray Mh. DR. Adnan Büyükdeniz Cad. No:6 Ümraniye/İstanbul; **Web Site:** [www.albaraka.com.tr](http://www.albaraka.com.tr); **KEP Address:** [albarakaturk@hs03.kep.tr](mailto:albarakaturk@hs03.kep.tr); **Telephone/Fax:** 0 (216) 666 01 01 / 0 (216) 666 16 00

**Annexes of This Form;**

**Annex-1:** Sample Annual Cost (Effective Annual Profit Share) Rate and Total Payable Amount Calculation Using Representative Sample

**Annex-2:** Sample Payment Plan

**Annex-3:** Additional Information Related to General Transaction Conditions and Vehicle Loan Agreement

uyarınca Banka ile satıcı veya sağlayıcı arasında belirli bir malın veya hizmetin tedarikine ilişkin ayrıca bir sözleşme olmadıkça, bu yöntemle kullanılan krediler bağlı kredi sayılmaz.

**İlave Bilgilendirmeler:** Tüketici Kredisi Sözleşmeleri Yönetmeliği gereği bilgilendirme yapılması zorunlu olmayan genel işlem koşullarına ve kredi sözleşmesinin diğer hükümlerine ilişkin ilave bilgiler işbu Formun ekindedir.

**Formun Sözleşmenin Eki ve Ayrılmaz Bir Parçası Olması:** İşbu form, imzalanması halinde kredi sözleşmesinin eki ve ayrılmaz bir parçası olup; bu sonuç kredi sözleşmesinin imzalanması ile birlikte kendiliğinden/başkaca bir işleme gerek olmaksızın doğar.

**Bankanın/Kredi Veren Bilgileri; Unvanı:** Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.; **Sicil No:** İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu/206671; **Mersis No:** 0047000870200019;

**Merkezi:** Ümraniye/İstanbul; **Adresi:** Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No:6 Ümraniye/İstanbul; **İnternet Sitesi:** [www.albaraka.com.tr](http://www.albaraka.com.tr); **KEP Adresi:** [albarakaturk@hs03.kep.tr](mailto:albarakaturk@hs03.kep.tr); **Telefon/Faks:** 0 (216) 666 01 01 / 0 (216) 666 16 00

**İşbu Formun Ekleri;**

**Ek-1:** Temsili Örnek Kullanılarak Yıllık Maliyet (Etketif Yıllık Kâr Payı) Oranı ve Ödenecek Toplam Tutar Hesaplama Örneği

**Ek-2:** Örnek Ödeme Planı

**Ek-3:** Genel İşlem Koşullarına ve Araç Kredi Sözleşmesine İlişkin İlave Bilgilendirmeler

**ARAÇ KREDİSİ SÖZLEŞMESİ / VEHICLE LOAN AGREEMENT SÖZLEŞME ÖNCESİ  
BİLGİLENDİRME FORMU / PRE-AGREEMENT INFORMATION FORM**

<b>BANK STAMP AND SIGNATURE</b>	<b>BANKA KAŞE VE İMZASI</b>
<b>CLIENT'S REQUEST, APPROVAL, ACCEPTANCE AND SIGNATURE</b>	<b>MÜŞTERİ'NİN TALEBİ, ONAYI, KABULÜ VE İMZASI</b>
<p><b><u>I have fully understood, I accept and approve</u></b> all issues on loan, loan agreement conditions, fees and other issues stated in this Information Form and its Annexes and also as a result of the written and separately made oral informations. <b><u>I hereby request utilization of a loan (financing) to my benefit</u></b> in case where your Bank deems appropriate as a result of the evaluation it will carry out.</p> <p><b>I have personally received a copy of this Form signed by me and all its annexes.</b></p> <p>Date : ...../...../.....</p> <p><b>Client's;</b></p> <p>Name /Surname/ Title: TRIN/TIN: GSM: Signature:</p>	<p>İşbu Bilgilendirme Formu ve Ekleri'nde yer alan yazılı ve ayrıca yapılan sözlü bilgilendirmeler sonucu kredi, kredi sözleşmesinin şartları, ücretler ve sair hususları <b><u>tam olarak anladım, tüm bunları kabul ediyorum ve onaylıyorum.</u></b> Bankanız'ca yapılacak değerlendirme neticesinde uygun görmeniz halinde tarafıma <b><u>kredi (finansman) kullanılmasını talep ederim.</u></b></p> <p><b>İşbu Form'un Banka tarafından imzalanmış bir örneğini ve tüm eklerini elden teslim aldım.</b></p> <p>Tarih: ...../...../.....</p> <p><b>Müşteri'nin;</b></p> <p>Adı-Soyadı/Unvanı: TCKN/VKN: GSM No: İmza:</p>



<b>Annex-1: Sample Annual Cost (Effective Annual Profit Share) Rate and Total Payable Amount Calculation Using Representative Sample</b>	<b>EK-1 Temsili Örnek Kullanılarak Yıllık Maliyet (Efektif Yıllık Kâr Payı) Oranı ve Ödenecek Toplam Tutar Hesaplama Örneği</b>
Loan Amount : 10,000 TL	Kredi Miktarı : 10.000 TL
Number of Installments(t) : 12 months	Taksit Sayısı(t) : 12 Ay
Monthly Profit Rate : 1%	Aylık Kâr Oranı : % 1
KKDF Rate : 15%	KKDF Oranı : % 15
BSMV Rate : 10%	BSMV Oranı : % 10
Monthly Gross Profit Rate : 1.25%	Aylık Brüt Kâr Oranı : %1,25
Allocation Fee : 50 TL	Tahsis Ücreti : 50 TL
Monthly Installment Amount : 902.58 TL	Aylık Taksit Miktarı : 902.58 TL

### ÖRNEK ÖDEME PLANI / SAMPLE PAYMENT PLAN

SIRA / RANK	TARİH / DATE	TAKSİT / INSTALLMENT	KÂR / PROFIT	KKDF/KKDF	/ BSMV BSMV	ANAPAR A / CAPITAL	KALAN ANAPARA
0	24.08.2022						
1	26.09.2022	902,58 TL	100	15,0 TL	10,0 TL	777,58	10.000,00 TL
2	26.10.2022	902,58 TL	92,22	13,83 TL	9,22 TL	787,31	9.222,42 TL
3	28.11.2022	902,58 TL	84,35	12,65 TL	8,44 TL	797,14	8.435,11 TL
4	26.12.2022	902,58 TL	76,38	11,46 TL	7,64 TL	807,1	7.637,97 TL
5	26.01.2023	902,58 TL	68,31	10,25 TL	6,83 TL	817,19	6.830,87 TL
6	27.02.2023	902,58 TL	60,14	9,02 TL	6,01 TL	827,41	6.013,68 TL
7	27.03.2023	902,58 TL	51,86	7,78 TL	5,19 TL	837,75	5.186,27 TL
8	26.04.2023	902,58 TL	43,49	6,52 TL	4,35 TL	848,22	4.348,52 TL
9	26.05.2023	902,58 TL	35	5,25 TL	3,5 TL	858,83	3.500,30 TL
10	26.06.2023	902,58 TL	26,41	3,96 TL	2,64 TL	869,57	2.641,47 TL
11	26.07.2023	902,58 TL	17,72	2,66 TL	1,77 TL	880,43	1.771,90 TL
12	28.08.2023	902,61 TL	8,72	1,34 TL	0,89 TL	891,47	891,47 TL
<b>TOPLAM</b>							
<b>TOTAL</b>		<b>10.830,99 TL</b>	<b>664,79 TL</b>	<b>99,72 TL</b>	<b>66,48TL</b>	<b>10.000 TL</b>	

## Varsayımlar / Assumptions

- 1- Tahsis Ücreti Peşin Tahsil Edilmiştir. / 1- Allocation Fee Was Collected in Cash.
- 2- Taksit Miktarı 12 Ay Boyunca Sabittir. / Installment Amount is Flat for 12 Months.
- 3- Taksit Miktarı Brüt Kâr Oranı Üzerinden Hesaplanmıştır. / 3- Installment Amount Was Calculated Over Gross Profit Rate.
- 4- KKDF ve BSMV Tutarları Taksit İçinde Yer almaktadır. / 4- KKDF and BSMV Amounts are Included in the Installment. Dolayısıyla Yıllık Efektif Kâr/Maliyet Oranı Hesabına Dahildir. / Therefore they are Included in Annual Effective Profit/Cost Rate Calculation.
- 5-Aylık Taksit Miktarı Virgülden Sonra İki Hane Yuvarlanmıştır. / 5- Monthly Installment Amount Was Rounded Two Decimals after the Separator.
- 6-Yuvarlamadan kaynaklanan anapara farkı son taksitin değiştirilmesi ile giderilmiştir. / 6-Capital difference arising out of rounding was removed by changing the last installment.
- 7-Süreler hesaplanırken iki taksit tarihi arası 30 gün, dolayısıyla bir yıl 360 gün kabul edilmiştir. / 7- When calculating the periods, time before two installments was accepted as 30 days, therefore one year was accepted as 360 days.

**8-Yukarıdaki örnekte belirtilen kredi için, müşteri sigorta poliçesi (Kredi Hayat,Kasko vb.) yaptırmış olsa dahi sigorta ücreti, yıllık efektif kâr/maliyet oranı hesaplamasına dahil edilmemiştir. / 8-For the loan stated in the sample above, even if the Client has purchased an insurance policy (Loan, Life, Vehicle etc.), insurance fee is not included in the annual effective profit/cost rate calculation.**

$$\frac{10.000}{(1+X)^0} = \frac{50}{(1+X)^0} + \frac{902,61}{(1+X)^{\frac{30}{360}}} + \frac{902,58}{(1+X)^{\frac{60}{360}}} + \frac{902,58}{(1+X)^{\frac{90}{360}}} + \frac{902,58}{(1+X)^{\frac{120}{360}}} + \frac{902,58}{(1+X)^{\frac{150}{360}}} + \frac{902,58}{(1+X)^{\frac{180}{360}}}$$
$$\frac{902,58}{(1+X)^{\frac{210}{360}}} + \frac{902,58}{(1+X)^{\frac{240}{360}}} + \frac{902,58}{(1+X)^{\frac{270}{360}}} + \frac{902,58}{(1+X)^{\frac{300}{360}}} + \frac{902,58}{(1+X)^{\frac{330}{360}}} + \frac{902,58}{(1+X)^{\frac{360}{360}}}$$

Veya / Or

$$\frac{10.000}{(1+X)^0} = \frac{50}{(1+X)^0} + \frac{902,61}{(1+X)^{\frac{1}{12}}} + \frac{902,58}{(1+X)^{\frac{2}{12}}} + \frac{902,58}{(1+X)^{\frac{3}{12}}} + \frac{902,58}{(1+X)^{\frac{4}{12}}} + \frac{902,58}{(1+X)^{\frac{5}{12}}} + \frac{902,58}{(1+X)^{\frac{6}{12}}} + \frac{902,58}{(1+X)^{\frac{7}{12}}} +$$
$$\frac{902,58}{(1+X)^{\frac{8}{12}}} + \frac{902,58}{(1+X)^{\frac{9}{12}}} + \frac{902,58}{(1+X)^{\frac{10}{12}}} + \frac{902,58}{(1+X)^{\frac{11}{12}}} + \frac{902,58}{(1+X)^{\frac{12}{12}}}$$

Yıllık Efektif Kâr/Maliyet Oranı (X) = Yıllık %17,1806 Olarak Hesaplandığında Eşitliğin Her İki Tarafı Da 10.000 Sayısında Eşitlenmektedir. / Both Sides of the Equation are Equalized at 10,000 Number When Annual Effective Profit/Cost Rate (X) = Annual 17,1806%

$$10.000 = 50+890,76+879,04+867,5+856,12+844,88+833,79+822,85$$
$$+812,05+801,39+790,87+780,49+770,25$$

Not / Note:

1- İndirgenmiş Değerler Virgülden Sonra İki Hane Yuvarlanmıştır. / 1- Reduced Values Were Rounded Two Decimals after the Separator.

2- Yıllık Efektif Kâr/Maliyet Oranı %**17,1806** Şeklinde Virgülden Sonra Dört Hane Yuvarlanmış Olarak Sözleşmede Gösterilebilir. / 2- Annual Effective Profit/Cost Rate May Be Shown in the Agreement as **17,1806** % Rounded to Four Digits After the Separator.



**ANNEX-3: ADDITIONAL INFORMATION RELATED TO GENERAL TRANSACTION CONDITIONS AND VEHICLE LOAN AGREEMENT**

The following information is summary information related to the articles of the Vehicle Loan Agreement ("Agreement") and the articles are not stated literally. Information on literal articles can be obtained from the Agreement available on [www.albaraka.com.tr](http://www.albaraka.com.tr) or via Bank Branches.

**1- Information on General Transaction Conditions:** The Agreement is a standard agreement prepared in advance by the Bank unilaterally in order to use in several similar agreements in the future and contains general transaction conditions according to Turkish Code of Obligations ("TBK"). General Transaction Conditions ("GİK") may contain provisions conflicting the interest of the other party (client). According to TBK, inclusion of GİK in the Agreement depends on the regulator to provide clear information on existence of such conditions during signing of the agreement and to provide opportunity to learn the contents of thereof and on the other party to accept these conditions. Bank has presented the Agreement that also contains GİK and the provisions it contains to the information of the Client.

**2- The Agreement Consists of Twenty (20) Articles Regulating the Following Issues:**

**2.1-** 1<sup>st</sup> article of the Agreement regulates issues related to subject, 2<sup>nd</sup> article regulates issues related to loan type, 3<sup>rd</sup> article regulates

**Ek-3 GENEL İŞLEM KOŞULLARINA VE ARAÇ KREDİSİ SÖZLEŞMESİNE İLİŞKİN İLAVE BİLGİLENDİRMELER**

Aşağıdaki bilgiler; Araç Kredisi Sözleşmesi ("Sözleşme")'nin maddelerine ilişkin özet bilgiler olup, maddeler aynen yer almamaktadır. Maddelerin bire bir ayrıları hakkında [www.albaraka.com.tr](http://www.albaraka.com.tr) internet adresinde yer alan Sözleşme veya Banka şubeleri aracılığıyla ayrıntılı bilgi edinilebilir.

**1.-Genel İşlem Koşulları Hakkında Bilgilendirme:** Sözleşme, Banka tarafından ileride çok sayıda benzer sözleşmelerde kullanmak amacıyla önceden ve tek taraflı olarak hazırlanmış tip sözleşmedir ve Türk Borçlar Kanununa ("TBK") göre genel işlem koşulları içermektedir. Genel İşlem Koşulları ("GİK"), karşı tarafın (müşterinin) menfaatine aykırı hükümler içerebilir. TBK'ya göre GİK'in Sözleşme'nin kapsamına girmesi, Sözleşme'nin yapılması sırasında düzenleyenin karşı tarafa, bu koşulların varlığı hakkında açıkça bilgi verip, bunların içeriğini öğrenme imkânı sağlamasına ve karşı tarafın da bu koşulları kabul etmesine bağlıdır. Banka da GİK de içeren Sözleşme'yi ve içerdiği hükümleri Müşteri'nin bilgisine sunmuştur.

**2.-Sözleşme Aşağıdaki Hususları Düzenleyen Yirmi (20) Maddeden Oluşmaktadır:**

**2.1.-** Sözleşme'nin; 1. maddesi konuya, 2. maddesi kredinin türüne, 3. maddesi kredi sözleşmesinin süresine, 4. maddesi kredi veren bankanın bilgilerine, 5. maddesi

issues related to period of the loan agreement, 4<sup>th</sup> article regulates issues related to the creditor bank information, 5<sup>th</sup> article regulates issues related to loan amount that can be utilized, 6<sup>th</sup> article regulates issues related to profit share rates, 7<sup>th</sup> article regulates issues related to conditions of loan utilization, 8<sup>th</sup> article regulates issues related to fees to be requested from the Client, 9<sup>th</sup> article regulates issues related to repayment of the loan debt to the Bank/payment plan, 10<sup>th</sup> article regulates issues related to delay profit share, 11<sup>th</sup> article regulates issues related to right of withdrawal, 12<sup>th</sup> article regulates issues related to early payment, 13<sup>th</sup> article regulates issues related to maturity, default and its consequences, 14<sup>th</sup> article regulates issues related to collaterals, pledge agreement, compensation, offsetting, wiring and retention rights, 15<sup>th</sup> article regulates issues related to suretyship agreement, 16<sup>th</sup> article regulates issues related to associated loan agreement information, 17<sup>th</sup> article regulates issues related to methods to apply in case of disputes, 18<sup>th</sup> article regulates issues related to termination of the agreement, 19<sup>th</sup> article regulates issues related to warning of use of general transaction conditions and information, and 20<sup>th</sup> article regulates issues related to signature and delivery of a copy of the agreement to the Client.

**2.2-** Information related to product/loan (financing) (such as loan type, term, loan agreement period, loan capital, monthly, annual, and total cost (effective annual profit share rate) rates, total fees to be paid, sample payment plan, delay profit share rate, and etc.) and information on the fees to be charged to the Client, and other information that must be made in accordance to Article 6./(1) of Consumer Loan Agreements Regulation (such

kullanılabilecek kredi tutarına, 6. maddesi kâr payı oranlarına, 7. maddesi kredinin kullanılması şartlarına, 8. maddesi müşteriden talep edilecek ücretlere, 9. maddesi kredi borcunun bankaya geri ödenmesi/ödeme planına, 10. maddesi gecikme kâr payına, 11.maddesi cayma hakkına, 12. maddesi erken ödemeye, 13. maddesi muacceliyet, temerrüt ve sonuçlarına, 14. maddesi teminatlar, rehin sözleşmesi, takas, mahsup, virman ve hapis hakkına, 15. maddesi kefalet sözleşmesine, 16. maddesi bağlı kredi sözleşmesi bilgisine, 17. maddesi uyumsuzluğa dair başvuru yollarına, 18. maddesi sözleşmenin feshine, 19. maddesi genel işlem koşulu kullanıldığı uyarısı ve bilgilendirmeye, 20. maddesi imza ve müşteriye nüsha teslimine ilişkin hususları düzenlemektedir.

**2.2.-**Ürüne/krediye(finansmana) ilişkin bilgiler (kredinin türü, vadesi, kredi sözleşmesinin süresi, kredinin anaparası, aylık, yıllık ve toplam maliyet (efektif yıllık kâr payı) oranları, ödenecek toplam ücret, örnek ödeme planı, gecikme kâr payı oranı gibi) ile müşteriden tahsil edilecek ücretlere ilişkin bilgiler ve yine Tüketicinin Kredisi Sözleşmeleri Yönetmeliği'nin 6./(1) maddesi gereği yapılması gereken diğer bilgilendirmeler (sigorta ve prim, kredi hesabı, zamanında ödeme yapılmaması ve temerrüdün hukuki sonuçları, teminatlar, cayma hakkı, erken ödeme, bilgi verme, bilgilerin bağlayıcılık süresi, bağlı kredi

as insurance and premium, loan account, legal consequences of failure to pay on time and default, collaterals, right of withdrawal, early payment, provision of information, binding period of information, information related to associated loan, and Bank information) was provided to the Client with Pre-Agreement Information Form and Client is therefore informed.

### **2.3- Summary Information on Other Important Provisions of the Agreement are as Follows.**

**2.3.1- Article 7 titled "Loan Utilization Conditions":** Includes the regulations stating that the loan will be paid to the seller of the vehicle to be purchased, as a rule, loan will be utilized after provision of collaterals, the loan request and financing subject good/service must be in accordance to participation banking principles, the Bank may not utilize the loan in presence of justifications such as defective information given by the Client to the Bank 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, that the Bank is not a manufacturer, seller, provider, importer and etc. and a participation bank providing loans, and any liability such as transfer, delivery, defect, seizure will not belong to the Bank due to reasons like the responsibility to find, select and receive the vehicles belongs to the Client and other regulations .

**2.3.2.- Article 9 titled "Repayment of the Loan Debt to the Bank/Payment Plan"** Includes the regulations stating how the loan debt will be repaid, that the disputes between

hakkında bilgi, Banka'nın bilgileri gibi) Sözleşme Öncesi Bilgilendirme Formu ile müşteriye verilmiş, bu suretle bilgilendirilmiştir.

### **2.3.- Sözleşme'nin Diğer Önemli Hükümlerine İlişkin Özet Bilgiler İse Aşağıdadır.**

**2.3.1.-"Kredi Kullanılması Şartları"** başlıklı 7. madde: Kredinin satın alınacak aracın satıcısına ödeneceği, kredinin kural olarak teminatların verilmesinden sonra kullanılacağı, kredi talebi ve finansmana konu mal/hizmetin katılım bankacılığı prensiplerine uygun olması gerektiği, Müşteri'nin Banka'ya verdiği bilgilerin doğru olmaması veya başlangıçta bilinseydi kredinin tahsis edilmeyeceği durumların veya kredinin katılım bankacılığı prensiplerine uygun olmadığını öğrenilmesi gibi haklı sebeplerin varlığı halinde teminatlar verilmiş olsa dahi Banka'nın kredi kullanılabileceği, Banka'nın üretici, satıcı, sağlayıcı, ithalatçı ve sair olmayıp kredi sağlayan bir katılım bankası olduğundan aracın bulunması, seçimi, teslim alınması sorumluluğunun Müşteri'ye ait olması gibi nedenlerle devir, teslim, ayıp, zapt gibi hiçbir sorumluluğun Banka'ya ait olmadığı hususlarını ve sair düzenlemeleri içermektedir.

**2.3.2.-"Kredi Borcunun Banka'ya Geri Ödenmesi/Ödeme Planı"** başlıklı 9. madde: Kredi borcunun nasıl geri ödeneceği, araç ile ilgili olarak Müşteri ile satıcı ve sair kişiler arasındaki ihtilafların kredi borçlarını ödeme

the Client and the seller and other persons regarding the vehicle shall not relieve the obligation to pay the loan debts; over which exchange rate the installment payments and debts determined as foreign currency indexed will be paid; that all financial liabilities (taxes, funds, fees, commissions, costs and etc.) accruing due to exchange rate differences between the date when the loan is paid and the date when the installment is paid will be covered; that also all financial liabilities arising out of profit shares, exchange rated differences and other reasons must also be paid; that the Bank's rights will be reserved in case of partial payments, payment of an installment amount, provision of receipt, sending warning; all additional/new financial liabilities posed in accordance to the legislation belong to the Client and other regulations.

**2.3.3.- Article 10 titled "Delay Profit Share":** Includes the regulations stating that a delay profit share will also be paid calculated with 30% more of the conventional profit share over each installment unpaid in due time and in case where the Client is defaulted for all the debt, then over the whole debt; in case where the loan is foreign currency indexed, that the Bank is authorized to follow the loan by converting it to TL over the Bank Current Cashier Effective Sales Exchange Rate; all financial liabilities related to the delay profit share must also be paid and other regulations.

**2.3.4.- Article 14 titled "Collaterals, Pledge Agreement, Compensation, Offsetting, Wiring and Retention Rights"** Includes the regulations stating that the vehicle purchased with the loan is pledged to the Bank, and the other foreseen collaterals are allocated to the Bank; that all accounts opened in connection to the numbers of the Client and Sureties opened and to be opened in the Bank (private current and

yükümlülüğünü kaldırmadığı; dövizde endeksli belirlenen taksit ödemelerinin ve borçların hangi kur üzerinden ödeneceği; kredinin ödendiği tarih ile taksitin ödendiği tarih arasındaki kur farkından dolayı tahakkuk edecek her türlü mali (vergi, fon, ücret, komisyon, masraf ve sair) yükümlülüğün de ödeneceği; kâr paylarından, kur farklarından ve sair sebeple doğacak her türlü mali yükümlülüklerin de ödenmesi gerektiği; kısmi ödeme yapılması, bir taksit bedelinin ödenmesi, makbuz verilmesi, ihbar gönderilmesi gibi durumlarda Banka haklarının saklı tutulması; mevzuat gereğince getirilen ek/yeni mali tüm yükümlülüklerin Müşteri'ye ait olduğu hususlarını ve sair düzenlemeleri içermektedir.

**2.3.3.-"Gecikme Kâr Payı"** başlıklı 10. madde:Vadesinde ödenmeyen her bir taksit üzerinden ve yine borcun tamamı yönünden temerrüdün gerçekleşmesi halinde borcun tamamı üzerinden, akdi kâr payının %30 fazlasıyla hesaplanarak bulunacak tutarda gecikme kâr payı da ödeneceği; kredinin dövizde endeksli olması halinde Banka'nın Banka Cari Gişe Efektif Satış Kurundan TL'ye çevirerek takip etmeye yetkili olduğu; gecikme kâr payı ile ilgili her türlü mali yükümlülüklerin de ödenmesi gerektiği hususları ve sair düzenlemeleri içermektedir.

**2.3.4.-"Teminatlar, Rehin Sözleşmesi, Takas, Mahsup, Virman Ve Hapis Hakkı"** başlıklı 14. madde: Kredi ile alınan aracın Banka lehine rehnedilmesi, öngörülen sair teminatların da Banka lehine tesis edilmesi; Müşteri ve Kefiller'in müşteri numaralarına bağlı olarak Banka nezdinde açılmış ve açılacak bilcümle hesaplarının (özel cari ve katılma hesapları), hesaplarındaki doğmuş ve doğacak alacaklarının (semereleleri dahil), ayrıca yine müşteri numarasına bağlı olsun ya da olmasın Banka uhdesinde her ne sebeple olursa olsun bulunan



participation accounts), the receivables arisen and to arise out of these accounts (including their fruits) , also whether or not connected to their Client number in the Bank for any reason and also all bonded or unbounded assets, receivables and rights are also pledged to the Bank, that the Bank has retention, compensation, wiring, and offsetting rights over these, that the collaterals constitute the guarantee of all loan debts of the Client against the Bank arisen or to arise out of the Agreement and/or of any other reason, new/additional collateral will be provided in case of presence of justifications and other regulations.

**2.3.5.- Article 15 titled "Suretyship Agreement":** Regulates the issues stating that the Sureties assure the debts arisen or to arise of the Client; suretyship is an independent suretyship according to TBK Article 587/4; the Bank has pledge, retention, compensation, wiring and offsetting rights over their assets written in the Agreement and other issues.

**3- Basic Principles Related to Bank's Loan Utilization:** Bank is fully independent as to whether not it will utilize a loan (financing) to the Client. Customer must not have reached an agreement (must not have paid an advance payment and/or deposit) with the seller on purchase/sales of the vehicle prior to loan request. Loan (financing) request and processes must also conform to the participation banking principles. According to the legislations, the Bank pays the loan (financing) amount it decided to utilize to the seller. The Bank only provides financing for purchase of the vehicle and has no further responsibility.

ve bulunacak senetli veya senetsiz sair bircümle varlık, alacak ve haklarının da Banka lehine rehinli olduğu, Banka'nın bunlar üzerinde hapis, takas, virman ve mahsup hakkı bulunduğu, teminatların Müşteri'nin Banka'ya karşı Sözleşme'den ve/veya başkaca diğer herhangi bir sebepten doğmuş ve doğacak bircümle kredi borçlarının teminatını teşkil ettiği, haklı nedenlerin varlığı halinde yeni/ek teminat verileceği hususlarını ve sair düzenlemeleri içermektedir.

**2.3.5.-"Kefalet Sözleşmesi"** başlıklı 15. madde:Kefiller'in Müşteri'nin doğmuş ve doğacak borçlarına kefil oldukları; kefaletin TBK md. 587/4. bağımsız kefalet olduğu; Sözleşme'de yazılı varlıkları üzerinde Banka'nın rehin, hapis, takas, virman ve mahsup hakkı olduğu ve sair hususları düzenlemektedir.

**3.-Bankanın Kredi Kullanımına İlişkin Temel Prensipler:** Banka müşteriye kredi (finansman) kullandırıp kullandırmamakta tamamen serbesttir. Müşterinin kredi talebi öncesinde aracın alım/satımı konusunda satıcı ile anlaşmamış (peşinat ve/veya kaparo ödememiş) olması gerekir. Kredi (finansman) talebinin ve süreçlerinin katılım bankacılığı prensiplerine uygun olması gerekir. Banka, kullandırılmasına karar verdiği kredi (finansman) tutarını mevzuatı gereği satıcıya öder. Banka sadece aracın alımı için finansman sağlamakta olup, başkaca bir sorumluluğu da yoktur.