

**KONUT FİNANSMANI SÖZLEŞMESİ / HOUSING FINANCING 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>	Konut Finansmanı (Finansal Kiralama Dâhil) / Housing Financing (Including Financial Leasing)	
<b>Kredinin Vadesi / Loan Period</b>	..... Ay / Month	
<b>Sözleşmenin Süresi / Period of the 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>Kredi Kâr Payının Türü / Type of Loan Profit Share</b>	Sabit Kâr Paylı / Fixed Profit Share	
<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 (Etkatif Yıllık Kâr Payı) Oranı / Annual Cost (Effective Annual Profit Share) Rate</b>	%	Kredinin (Finansmanın) toplam maliyetinin, kredinin (finansmanın) yıllık yüzde değeri olarak hesaplanması sonucu ortaya çıkan orandır. / Rate obtained as a result of collecting the total cost of the loan (financing) as an annual percentage of the loan (financing).
<b>Toplam Borç Tutarı / Total Debt Amount</b>	Toplam borç tutarının anapara, kâr payı, vergi, harç ve benzeri yasal yükümlülükler ve ücretler itibarıyla dağılımı ile kredi tutarına göre geri ödenecek her bir taksit tutarı ekli Örnek Ödeme Planları'nda yer almaktadır. / Amount of each installment to be repaid according to the loan amount and distribution of the total debt amount based on legal liabilities like capital, profit share, taxes, duties and etc. and fees are stated in annexed Sample Payment Plans.	
<b>Örnek Ödeme Planı / Sample Payment Plan</b>	Ektedir. / Attached.	Müşterinin talep ettiği kredi tutarı ve iki farklı vade seçeneği esas alınarak kredi talebi anında hazırlanan örnek tablodur. / The sample table prepared upon loan request based on the amount of loan requested by the Client and two different term options. Sonradan değişebilir. / It may be changed later.
<b>Gecikme Kâr Payı (Aylık) / Delay Profit Share Rate (Monthly)</b>	Akdi Kâr Payı Oranı'nın %30 Fazlası / 30% More than the Conventional Profit Share Rate	Temerrüde düşülen/ödemesi geciken herhangi bir borcun anapara kısmı üzerinden 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/delayed payment for the period until debt payment date.

**KONUT FİNANSMANI SÖZLEŞMESİ / HOUSING FINANCING AGREEMENT**  
**SÖZLEŞME ÖNCESİ BİLGİLENDİRME FORMU / PRE-AGREEMENT INFORMATION FORM**

<b>MÜŞTERİ'DEN TAHSİL EDİLECEK ÜCRET KALEMLERİ / COST ITEMS TO BE COLLECTED FROM THE CLIENT</b>			
Name	Tutarı/Oranı / Amount/Rate	Tahsilat Periyodu / Collection Period	Geçerlilik Süresi / Validity Period
<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. Erken Ödeme Tazminatı / 2. Early Payment Compensation</b>	Erken Ödeme Tarihinde Finansmanın Kalan Vadesi Otuzaltı (36) Ayı Aşmıyorsa / If the Remaining Term of the Financing Is Not Over Thirty Six (36) Months at the Early Payment Date Erken Ödenen Anapara Tutarının %1'i / 1% of the Early Paid Capital Amount	Erken Ödeme Başına / Per Early Payment	Süresiz / Indefinite
	Erken Ödeme Tarihinde Finansmanın Kalan Vadesi Otuzaltı (36) Ayı Aşmıyorsa / If the Remaining Term of the Financing Is Over Thirty Six (36) Months at the Early Payment Date Erken Ödenen Anapara Tutarının %2'si / 2% of the Early Paid Capital Amount	Erken Ödeme Başına / Per Early Payment	Süresiz / Indefinite
<b>3. 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>4. İpotek Tesis / Mortgage Collateralization</b>	.....TL	İpotek Tesis Başına / Per Mortgage Collateralization	Üçüncü Kişiyeye Ödenen Tutar Değişene Kadar / Until the Amount Paid to Third Party Changes

**KONUT FİNANSMANI SÖZLEŞMESİ / HOUSING FINANCING 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 ..... 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 Recieipt 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 İhtar / Warning for Breaking Off of the Account and Payment of Debt	Bildirim Maliyeti Kadar / At the Amount of Notification Cost	Bildirim Başına / Per Notification	
<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		Bildirim Başına / Per Notification	Sözleşme'nin İmzalandığı Yılın 31 Aralık Gününe Kadar / Until December 31 <sup>st</sup> of the Signing Year of the Agreement
	Phone:		Bildirim Başına / Per Notification	
	Fax:		Bildirim Başına / Per Notification	
	Mektup / Letter		Bildirim Başına / Per Notification	

**KONUT FİNANSMANI SÖZLEŞMESİ / HOUSING FINANCING AGREEMENT**  
**SÖZLEŞME ÖNCESİ BİLGİLENDİRME FORMU / PRE-AGREEMENT INFORMATION FORM**

**Notary Expenses:** In case where the housing financing agreement and/or the agreements to be signed for the collaterals of the loan (financing) must be notary approved, all fees, taxes and costs to be paid to the notary public will be covered by the Client. Notary expenses will change according to the transaction type and the number of documents to be approved.

**Expertise Process:** Expertise process will be carried out in order to determine the value of the housing subject to financing. Expertise process shall be procured by our Bank from contracted expertise companies in return for a fee; and this process shall impose costs to the Client at the amount of the fee paid and all public liabilities of this fee such as taxes and etc., and these costs shall be covered/paid by the Client. A copy of the expertise report related to the housing may be provided to the Client upon their request.

**Taxes and Funds:** 5% 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.

**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:** Changes in fees to be made within a calendar year foreseeing an increase of under 1.2 times the annual consumer prices index increase rate declared by the Turkish Statistics Institute will be notified to your party at least 30 days before in writing or via permanent data storage or through registered telephone. After this notification, you have the right to refrain from use of the product or service until 15 days after the notification date. No extra fees can be charged on your party as of the date when the increase of fees to be applied enters into effect in case where this right is exercised. It is assumed that you accept the change in case you continue to use the product or receive services.

Your approval will be obtained separately for applying an increase in fees of 1.2 times the annual consumer price index increase declared as of the end of the previous year by the Turkish Statistics Institute.

In case where you do not accept the fee change, our Bank reserves the right to cease the product or service. If there is no change in fees at the end of the validity period, the validity period is extended automatically and with the same conditions until 31<sup>st</sup> of December of the next year.

**Noter Masrafları:** Konut finansmanı sözleşmesinin ve/veya kredinin (finansmanın) teminatları için akdedilecek sözleşmelerin noter onaylı olmasının gerekmesi halinde notere ödenmesi gereken bütün ücret, vergi ve masraflar Müşteri tarafından karşılanır. Noter masrafları işlemin türü ve onaylanacak evrak adedine göre değişecektir.

**Ekspertiz İşlemi:** Finansmana konu konutun değerinin belirlenmesine yönelik ekspertiz işlemi yapılacaktır. Ekspertiz işlemi Bankamızca ücreti karşılığında anlaşmalı ekspertiz firmalarına yaptırılacak olup; bu işlem, Bankamızca ekspertiz firmalarına ödenen ücret ve bu ücretin vergi ve sair her türlü kamusal yükümlülüğü kadar Müşteri için maliyet oluşturacak ve oluşan bu maliyet Müşteri tarafından karşılanacak/ödenecektir. Müşteri'nin talep etmesi halinde konuta ilişkin ekspertiz raporunun bir örneği kendisine verilebilir.

**Vergiler Ve Fonlar:** Ücret tutarları üzerinden Devlete ödenen % 5 BSMV; kâr payı, gecikme kâr payı ve kâr payı niteliğinde tahsil edilen komisyonlar üzerinden Devlete ödenen % 15 KKDF ayrıca tahsil edilir.

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

**Geçerlilik Süresi Sonunda Ücretlerde Değişikliğin Hangi Esas Göre Yapılacağı:** Bir takvim yılı içinde işbu Formdaki ücretlerde, Türkiye İstatistik Kurumunca bir önceki yılsonu itibariyle açıklanan yıllık tüketici fiyatları endeksi artış oranının 1,2 katının altında artış öngören ücret değişiklikleri 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 halinde uygulanacak ücret artışının yürürlüğe girdiği tarihten itibaren tarafınızdan ilave ücret alınamaz. Ürünü kullanmaya veya hizmeti almaya devam etmeniz halinde ise, değişikliği kabul ettiğiniz varsayılır.

Ücretlerde, Türkiye İstatistik Kurumunca bir önceki yılsonu itibariyle açıklanan yıllık tüketici fiyatları endeksi artış oranının 1,2 katı ve üzerinde artış yapılabilmesi için ayrıca onayınız alınacaktır.

Ücret değişikliğini kabul etmemeniz durumunda Bankamızın, ürün veya hizmeti durdurma hakkı saklıdır. Geçerlilik süresi sonunda ücretlerde değişiklik olmazsa, geçerlilik süresi kendiliğinden ve aynı şartlarla sonraki yılın 31 Aralık gününe kadar uzar.

**KONUT FİNANSMANI SÖZLEŞMESİ / HOUSING FINANCING AGREEMENT**  
**SÖZLEŞME ÖNCESİ BİLGİLENDİRME FORMU / PRE-AGREEMENT INFORMATION FORM**

**OTHER INFORMATION**

**Insurance and Premium:** No insurance can be made in relation to the loan unless the Client explicitly requests insurance in writing or via permanent data storage. Insurance services can also 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 housing financing 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 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 defaulted debts (their capital) and the Client will also have to pay 5% 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.

**DİĞER BİLGİLENDİRMELER**

**Sigorta Ve Prim:** Müşteri yazılı olarak veya kalıcı veri saklayıcısıyla açıkça talep etmedikçe krediyle ilgili sigorta yaptırılamaz. Sigorta hizmetleri Bankamız dışında bir sağlayıcıdan da 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:** Konut finansmanı sözleşmesine ilişkin bir hesap açılması ve bu hesaptan sadece kredi ile ilgili işlemler yapılması durumunda, bu hesaba ilişkin herhangi bir isim altında ücret 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 gerekmeksizin 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 (içindeki anaparasına) yukarıda yazılı oranda Gecikme Kâr Payı işleyecek olup, ayrıca gecikme kâr payı üzerinden hesaplanacak %5 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.

**KONUT FİNANSMANI SÖZLEŞMESİ / HOUSING FINANCING AGREEMENT**  
**SÖZLEŞME ÖNCESİ BİLGİLENDİRME FORMU / PRE-AGREEMENT INFORMATION FORM**

**Collaterals:** Some of all of the real and/or individual collaterals like mortgage of the loansubject housing, other mortgages, 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. 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 Sureties contained/will be contained in the Bank for any reason. Individual collaterals to be provided for the Client's debts are deemed as ordinary suretyship. Individual collaterals to be provided by the opposite party in relation to Client's receivables are deemed as solidary suretyship unless there is a provision in other laws stating otherwise.

**Early Payment and Compensation:** Client may pay all of the amount they owe to our Bank or any other amount provided that it is not less than an installment amount before due time. In such cases, our Bank is obliged to make the necessary discount according to the amount paid early in accordance to the provisions of the Consumer Legislation. In case of early payment, our Bank collects 1% of the capital amount paid early in loans with a term under 36 months and 2% in loans with a term over 36 months from the Client as early payment compensation.

**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.

**Fixed Profit Share Loan:** Represents the profit share rate determined at the date of Agreement establishment and which cannot be changed outside of the consent of the parties.

**Variable Profit Share Loan:** Represents the profit share found by adding the margin rate to be applied by the housing financing organization to the reference profit shares and indexes determined by the Central Bank of the Turkish Republic.

**Teminatlar:** İşbu kredi konusu konutun ipoteği, sair ipotek/ler, 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 ve Kefillerin,

Banka uhdesinde her ne sebeple olursa olsun bulunan/bulunacak bircümle alacakları, hakları ve sair varlıkları ile bunların her türlü semereleri üzerinde Bankanın rehin, hapis, takas, mahsup ve virman hakkı vardır. Müşterinin borçları için verilecek şahsi teminatlar adi kefalet sayılır. Müşterinin alacaklarına ilişkin karşı tarafça verilecek şahsi teminatlar diğer kanunlarda aksine hüküm bulunmadıkça müteselsil kefalet sayılır.

**Erken Ödeme ve Tazminatı:** Müşteri Bankamız'a borçlandığı tutarın tamamını veya bir taksit tutarından az olmamak üzere herhangi bir tutarı vadesinden önce ödeyebilir. Bu hâllerde, Bankamız, erken ödenen miktara göre Tüketici Mevzuatı hükümlerine uygun olarak gerekli indirimini yapmakla yükümlüdür. Erken ödeme halinde Bankamızca müşteriden, erken ödenen anapara tutarının kalan vadesi otuz altı ayı aşmayan kredilerde yüzde biri, kalan vadesi otuz altı ayı aşan kredilerde ise yüzde ikisi kadar tutar erken ödeme tazminatı olarak tahsil edilir.

**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.

**Sabit Kâr Paylı Kredi:** Sözleşme kurulduğu tarihte belirlenen ve tarafların rızası dışında değiştirilemeyen kâr payı oranını ifade eder.

**Değişken Kâr Paylı Kredi:** Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası tarafından belirlenen referans kâr payı ve endekslere konut finansmanı kuruluşunca uygulanacak marj oranı eklenerek bulunan kâr payı oranını ifade eder. Oranın değişken olarak belirlenmesi hâlinde,

**KONUT FİNANSMANI SÖZLEŞMESİ / HOUSING FINANCING AGREEMENT**  
**SÖZLEŞME ÖNCESİ BİLGİLENDİRME FORMU / PRE-AGREEMENT INFORMATION FORM**

In case where the rate is determined as variable rate, the rate determined in the agreement at the beginning can be changed provided that the periodical repayment amount does not exceed the maximum periodical repayment amount determined in the Agreement at the beginning and by taking the lowest of nationally and internationally accepted and widely used indexes to be determined in the Agreement. Reference rates and indexes determined by the Central Bank of the Turkish Republic are used.

**Fixed and Variable Profit Share Loan:** Financing type where variable profit share rate is used for a certain part of the loan term and fixed profit share rate is used for a certain part.

**Statements regarding differences between fixed, variable or fixed and variable profit share loan types:**

In fixed profit share loans, since the profit share rate is determined at loan utilization stage, total debt to be paid including profit share is also known at the time of loan utilization. In such case, the Client knows about the total debt they need to pay and even the installment amounts and is able to plan according to this. Therefore they will not be affected negatively or positively from the increases or decreases in profits share rates. However, in variable profit share loans, since the profit share rate to be applied to the loan will change according to the changes in data like interests, profit share, and foreign currency exchange rate according to the conditions in the country and the world, Client is not able to know the total debt amount and installment amount at the loan utilization stage, and the debt amount will change according to increase or decrease of profit share rates. Therefore, the Client will be affected negatively from the high increases in profit share rates; and positively from the falls. For this reason, even the amount of collaterals will not be clearly determined at the loan utilization stage. While early payment compensation is collected from the consumer in fixed profit share loan in case of an early payment, early payment compensation cannot be requested from the consumer in variable profit share loans. In fixed and variable profit share loans, Client will be affected from all the positive and negative consequences of the fixed and variable profit share loans together.

başlangıçta sözleşmede belirlenen oran, dönemsel geri ödeme tutarı başlangıçta sözleşmede belirlenen azami dönemsel geri ödeme tutarını aşmamak koşuluyla ve sözleşmede belirlenecek yurt içinde veya yurt dışında genel kabul görmüş ve yaygın olarak kullanılan endekslerden en düşük olanı baz alınarak değiştirilebilir. Bu durumda Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası tarafından belirlenen referans oranlar ve endeksler kullanılır.

**Sabit ve Değişken Kâr Paylı Kredi:** Kredi vadesinin belirli bir süresi değişken kâr oranının, belirli bir süresi sabit kâr oranının uygulandığı finansman türüdür.

**Sabit, değişken veya sabit ve değişken kâr paylı kredi tipleri arasındaki farklara ilişkin açıklamalar:** Sabit kâr paylı kredilerde, kredi kullanım aşamasında kâr payı oranının belirlenmiş olmasından dolayı, kâr payı dahil ödenmesi gereken toplam borç da kredi kullanım aşamasında bilinmektedir. Bu halde Müşteri, ödemesi gereken toplam borcunu hatta taksit miktarlarını bilmekte ve buna göre planlama yapması mümkün olmaktadır. Kâr payı oranlarının yükselmesinden veya düşmesinden olumlu veya olumsuz etkilenmemiş olacaktır. Değişken kâr paylı kredilerde ise ülke veya dünyadaki ekonomik koşullara göre faiz, kâr payı, döviz kuru gibi verilerin değişmesine göre krediye uygulanacak kâr payı oranı da değişmiş olacağından Müşteri'nin kredi kullanımı aşamasında toplam borç miktarını ve taksit miktarını bilmesi mümkün olmayıp, kâr payı oranlarının artırılmasına veya yükseltilmesine bağlı olarak borç miktarı da değişmiş olacaktır. Bu bakımdan, Müşteri, kâr payı oranlarındaki yüksek artışlarda bu değişiklikten olumsuz etkilenecek; kâr payı oranlarının düşmesinde ise etki olumlu yönde olacaktır. Bu nedenle, kredi kullandırımı aşamasında teminat miktarı dahi kesin olarak belirlenememiş olacaktır. Sabit kâr paylı kredide erken ödeme halinde tüketiciden erken ödeme tazminatı alınırken, değişken kâr paylı kredilerde tüketiciden erken ödeme tazminatı talep edilemez. Sabit ve değişken kâr paylı kredilerde ise Müşteri sabit ve değişken kâr paylı kredilerin olumlu ve olumsuz tüm sonuçlarından birlikte etkilenecektir.

**KONUT FİNANSMANI SÖZLEŞMESİ / HOUSING FINANCING AGREEMENT**  
**SÖZLEŞME ÖNCESİ BİLGİLENDİRME FORMU / PRE-AGREEMENT INFORMATION FORM**

**Additional Information:** Additional information related to general transaction conditions and other provisions of the housing financing agreements, notification of which are not mandatory according to Housing Financing 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 housing financing agreement and this condition arises automatically/without need for any other transaction with signing of the housing financing agreement.

**Bank's/Housing Financing Institution's;**

**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.albarakaturk.com.tr](http://www.albarakaturk.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 Payment Plans Prepared Based on the Loan Amount Requested by the Client and Two Different Term Options

**Annex-2:** Additional Information Related to General Transaction Conditions and Housing Financing Agreement

**İlave Bilgilendirmeler:** Konut Finansmanı Sözleşmeleri Yönetmeliği gereği bilgilendirme yapılması zorunlu olmayan genel işlem koşullarına ve konut finansmanı sözleşmesinin diğer hükümlerine ilişkin ilave bilgiler işbu Formun ekindedir.

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

**Bankanın/Konut Finansmanı Kuruluşunun;**

**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.albarakaturk.com.tr](http://www.albarakaturk.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:**Müşterinin Talep Ettiği Kredi Tutarı ve İki Farklı Vade Seçeneği Esas Alınarak Hazırlanan Örnek Ödeme Planları

**Ek-2:**Genel İşlem Koşullarına ve Konut Finansmanı Sözleşmesine İlişkin İlave Bilgilendirmeler



**KONUT FİNANSMANI SÖZLEŞMESİ / HOUSING FINANCING AGREEMENT**  
**SÖZLEŞME ÖNCESİ BİLGİLENDİRME FORMU / PRE-AGREEMENT INFORMATION FORM**

**BANK STAMP AND SIGNATURE**

**BANKA KAŞE VE İMZASI**

**CLIENT'S REQUEST, APPROVAL, ACCEPTANCE  
AND SIGNATURE**

**MÜŞTERİ'NİN TALEBİ, ONAYI, KABULÜ VE İMZASI**

**I have fully understood, I accept and approve** 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 information. **I hereby request utilization of a loan (financing) to my benefit** in case where your Bank deems appropriate as a result of the evaluation it will carry out.

İşbu Bilgilendirme Formu ve Ekleri'nde yer alan yazılı ve ayrıca yapılan sözlü bilgilendirmeler sonucu kredi, kredi sözleşmesinin şartları, ücretler ve sair hususları **tam olarak anladım, tüm bunları kabul ediyorum ve onaylıyorum.** Bankanız'ca yapılacak değerlendirme neticesinde uygun görmeniz halinde tarafıma **kredi (finansman) kullandırılmasını talep ederim.**

**I have personally received a copy of this Form signed  
by me and all its annexes.**

**İşbu Form'un Banka tarafından imzalanmış bir örneğini  
ve tüm Ekleri'ni elden teslim aldım.**

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

Tarih: ...../...../.....

**Client's;**

**Müşteri'nin;**

Name /Surname/ Title :

Adı-Soyadı/Unvanı:

TRIN/TIN :

TCKN/VKN :

GSM :

GSM No :

Signature :

İmza :

**Ek-2 GENEL İŞLEM KOŞULLARINA VE KONUT FİNANSMANI SÖZLEŞMESİNE İLİŞKİN İLAVE BİLGİLENDİRMELER / ANNEX-2 ADDITIONAL INFORMATION RELATED TO GENERAL TRANSACTION CONDITIONS AND HOUSING FINANCING AGREEMENT**

Aşağıdaki bilgiler; Konut Finansmanı Sözleşmesi ("Sözleşme")nin maddelerine ilişkin özet bilgiler olup, maddeler aynen yer almamaktadır. Maddelerin bire bir ayrıntıları hakkında [www.albarakaturk.com.tr](http://www.albarakaturk.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 kullanılmak 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 Onyeddi (17) Maddeden Oluşmaktadır:**

**2.1.-** Sözleşme'nin; 1. maddesi konuya, 2. maddesi sözleşmenin süresine, 3. maddesi bankanın bilgilerine, 4. maddesi kullanılabilir finansman tutarına, 5. maddesi kâr payı türü ve oranlarına, 6. maddesi finansman sağlama şartlarına, 7. maddesi müşteriden talep edilecek ücretlere, 8. maddesi finansman borcunun bankaya geri ödenmesi/ödeme planına, 9. maddesi gecikme kâr payına, 10.maddesi erken ödemeye, 11. maddesi muacceliyet, temerrüt ve sonuçlarına, 12. maddesi teminatlar, rehin sözleşmesi, takas, mahsup, virman ve hapis hakkına, 13. maddesi kefalet sözleşmesine, 14. maddesi bağlı kredi sözleşmesi bilgisine, 15. maddesi uyumsuzluğa dair başvuru yollarına, 16. maddesi genel işlem koşulu kullanılmasının kabulüne, 17. maddesi imza ve müşteriye nüsha teslimine ilişkin hususları düzenlemektedir.

**2.2.-** Ürüne/krediye(finansmana) ilişkin bilgiler (ürün adı/kredinin türü, vadesi, sözleşmenin süresi, kredinin kâr payının türü, kredinin anaparası, aylık, yıllık ve toplam maliyet (efektif yıllık kâr payı) oranları, toplam borç tutarı, örnek ödeme planı, gecikme kâr payı oranı gibi) ile müşteriden tahsil edilecek ücretlere ilişkin bilgiler ve yine Konut Finansmanı Sözleşmeleri Yönetmeliği'nin 6./(1) maddesi gereği yapılması gereken diğer bilgilendirmeler (ekspertiz

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

**1- Information on General Transportation 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 Seventeen (17) 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 agreement type, **3<sup>rd</sup>** article regulates issues related to bank information, **4<sup>th</sup>** article regulates issues related to financial amount that can be utilized, **5<sup>th</sup>** article regulates issues related to profit share types and rates, **6<sup>th</sup>** article regulates issues related to conditions of funding, **7<sup>th</sup>** article regulates issues related to fees to be requested from the Client, **8<sup>th</sup>** article regulates issues related to repayment of the financial debt to the Bank/payment plan, **9<sup>th</sup>** article regulates issues related to delay profit share, **10<sup>th</sup>** article regulates issues related to early payment, **11<sup>th</sup>** article regulates issues related to maturity, default and its consequences, **12<sup>th</sup>** article regulates issues related to collaterals, pledge agreement, compensation, offsetting, wiring and retention rights, **13<sup>th</sup>** article regulates issues related to suretyship agreement, **14<sup>th</sup>** article regulates issues related to associated loan contract information, **15<sup>th</sup>** article regulates issues related to methods to apply in case of disputes, **16<sup>th</sup>** article regulates issues related to use of general transaction conditions and information, and **17<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 product name/loan type, term, agreement period, loan profit share type, loan capital, monthly, annual, and total cost (effective annual profit share rate) rates, total debt amount, 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 Housing Financing Agreements Regulation (such as expertise process, insurance and premium, loan account, legal consequences**

**Ek-2 GENEL İŞLEM KOŞULLARINA VE KONUT FİNANSMANI SÖZLEŞMESİNE İLİŞKİN İLAVE BİLGİLENDİRMELER / ANNEX-2 ADDITIONAL INFORMATION RELATED TO GENERAL TRANSACTION CONDITIONS AND HOUSING FINANCING AGREEMENT**

işlemi, sigorta ve prim, kredi hesabı, zamanında ödeme yapılmaması ve temerrüdün hukuki sonuçları, teminatlar, erken ödeme ve tazminatı, bilgi verme, bilgilerin bağlayıcılık süresi, sabit kâr paylı, değişken kâr paylı, sabit ve değişken kâr paylı kredi tanımları ve arasındaki farklara ilişkin açıklamalar, 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.-"Finansman SağlamaŞartları"** başlıklı 6. madde: Finansmanın kural olarak satın alınacak konutun satıcısına ödeneceği, finansmanın kural olarak teminatların verilmesinden sonra kullanılacağı, finansmantalebi ve finansmana konu konutun katılım bankacılığı prensiplerine uygun olması gerektiği, Müşteri'nin Banka'ya verdiği bilgilerin doğru olmaması veya başlangıçta bilinseydi finansmanın tahsis edilmeyeceği durumların veya finansmanın katılım bankacılığı prensiplerine uygun olmadığı öğrenilmesi gibi haklı sebeplerin varlığı halinde konut devralınmış ve/veya teminatlar verilmiş olsa dahi Banka'nın finansman kullanımayabileceği, Banka'nın üretici, satıcı, sağlayıcı, ithalatçı ve sair olmayıp finansman sağlayan bir katılım bankası olduğundan konutun 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.-"Finansman Borcunun Banka'ya Geri Ödenmesi/Ödeme Planı"** başlıklı 8. madde: Finansman borcunun nasıl geri ödeneceği, konut ile ilgili olarak Müşteri ile satıcı ve sair kişiler arasındaki ihtilafların finansman borçlarını ödeme yükümlülüğünü kaldırmadığı; döviz ve dövize endeksli belirlenen taksit ödemelerinin ve borçların hangi kur üzerinden ödeneceği; finansmanın 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 ödemesi 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 9. madde: Vadesinde ödenmeyen her bir taksit (içindeki anapara) üzerinden ve yine borcun tamamı yönünden temerrüdün gerçekleşmesi halinde borcun tamamı (içindeki anapara) üzerinden, akdi kâr payının %30 fazlasıyla hesaplanarak bulunacak tutarda gecikme

of failure to pay on time and default, collaterals, early payment and compensation, provision of information, binding period of information, definitions of fixed profit share, variable profit share, fixed and variable profit share loans and statements regarding the differences between them, 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 6 titled "Condition of Funding"** :Includes the regulations stating that as a rule the finance will be paid to the seller of the housing to be purchased, as a rule, finance will be utilized after provision of collaterals, the finance request and financing subject housing 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 finance utilization would be avoided if known in the beginning or that the finance 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 housing belongs to the Client and other regulations .

**2.3.2- Article 8 titled "Repayment of the Finance Debt to the Bank/Payment Plan"** :Includes the regulations stating how the finance debt will be repaid, that the disputes between the Client and the seller and other persons regarding the housing shall not relieve the obligation to pay the finance debts; over which exchange rate the installment payments and debts determined as foreign currency and 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 9 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 (capital) unpaid in due time and in case where the Client is defaulted for all the finance, then over the whole debt (capital); in case where the loan is

**Ek-2 GENEL İŞLEM KOŞULLARINA VE KONUT FİNANSMANI SÖZLEŞMESİNE İLİŞKİN İLAVE BİLGİLENDİRMELER / ANNEX-2 ADDITIONAL INFORMATION RELATED TO GENERAL TRANSACTION CONDITIONS AND HOUSING FINANCING AGREEMENT**

kâr payı da ödeneceği; finansmanın döviz ve dövize endeksli olması halinde Banka'nın Banka Cari Gişe Efektif Satış Kurundan TL'ye çevirerek talep ve 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 12. madde: Finansman ile alınacak konutun Banka lehine rehnedilmesi,öngörülen/öngörüleceksair teminatların da Banka lehine tesis edilmesi; Müşteri ve Kefiller'in müşteri numaralarına bağlı olarak Banka nezdinde açılmış ve açılacak bircümle hesaplarının (özel cari ve katılma hesapları), hesaplarındaki doğmuş ve doğacak alacaklarının (semereleri dahil),ayrıca yine müşteri numarasına bağlı olsun ya da olmasın Banka uhdesinde her ne sebeple olursa olsun bulunan ve bulunacak senetli veya senetsiz sair bircümle varlık, alacak ve haklarının daBanka 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 halindeyeni/ek teminat verileceği hususlarını ve sair düzenlemeleri içermektedir.

**2.3.5.-"Kefalet Sözleşmesi"** başlıklı13. madde: Kefiller'in Müşteri'nin Banka'ya karşı Sözleşme nedeni ile doğmuş ve doğacak bircümle kredi borçlarına kefil oldukları; kefaletin adi kefalet olduğu; kefaletin TBK md. 587/4. bağımsız kefalet olduğu; Kefiller'in Sözleşme'de yazılı varlıkları üzerinde Banka'nın rehin, hapis, takas, virman ve mahsup hakkı olduğu ve sair hususları düzenlemektedir.

**2.3.6.-"Bağlı Kredi Sözleşmesi Bilgisi"** başlıklı 14. madde: Sözleşme'nin, 6502 sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun'un 35. maddesi gereği bağlı kredi sözleşmesi niteliğinde olması halinde bağlı kredilerde, konutun hiç ya da gereği gibi teslim edilmemesi nedeniyle Müşteri'nin satıcıya karşı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanunun 11. maddesinde belirtilen seçimlik haklarından birini kullanması (yöneltmesi) hâlinde, satıcı ve Banka'nın müteselsilen sorumlu olduğu; ancak, Banka'nın sorumluluğunun konutun teslim edilmemesi durumunda konut satış sözleşmesinde veya bağlı kredi sözleşmesinde belirtilen konut teslim tarihinden, konutun teslim edilmesi durumunda konutun teslim edildiği tarihten itibaren, kullanılan kredi miktarı ile sınırlı olmak üzere bir yıl olduğu ve sair hususları düzenlemektedir.

foreign currency and foreign currency indexed, that the Bank is authorized to demand and 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 12 titled "Collaterals, Pledge Agreement, Compensation, Offsetting, Wiring and Retention Rights"** :Includes the regulations stating that the housing to be purchased with the finance is pledged to the Bank, and the other foreseen/to be 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 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 unbonded 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 arose 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 13 titled "Suretyship Agreement"** :Regulates the issues stating that the Sureties assure all debts arisen or to arise of the Client against the Bank due to the Agreement; 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.

**2.3.6- Article 14 titled "Associated Loan Agreement Information"**: Regulates provisions such as that in the case that the Agreement has the quality of a bound credit agreement because of the 35th article of the Law About the Protection of Customers, in bound credits, in the case that the Customer uses (directs) one of their elective rights that are stated in the 11. article of the Law About the Protection of Customers against the vendor because of the failure to deliver or improper delivery of the house, the vendor and the Bank are successively responsible; however, the Bank's responsibility is one year limited by the amount of credit that is used, starting from the delivery date of the house that is stated in the house sales contract or bound credit contract in the case that the house is not delivered, or starting from the date on which the house was delivered in the case that the house is delivered.

**Ek-2 GENEL İŞLEM KOŞULLARINA VE KONUT FİNANSMANI SÖZLEŞMESİNE İLİŞKİN İLAVE BİLGİLENDİRMELER / ANNEX-2 ADDITIONAL INFORMATION RELATED TO GENERAL TRANSACTION CONDITIONS AND HOUSING FINANCING AGREEMENT**

**2.3.7.-“Genel İşlem Koşulu Kullanılması Kabulü” başlıklı 16. madde:** Müşteri ve Kefillerin, Sözleşme koşulları hakkında yeterli bilgi edindikleri ve genel işlem koşulları kullanılmasını kabul ettikleri beyanını ve sair hususları düzenlemektedir.

**2.3.8.- Döviz ve Dövizde endeksli finansman kullandırılması:** Finansmanın döviz veya dövizde endeksli olarak kullandırılması halinde finansman tutarının Türk Lirası karşılığının hesaplanmasında finansmanın kullandırıldığı tarihteki Banka'nın cari gişe Döviz Alış Kuru esas alınır(Sözleşme'nin 4.2. maddesi).Döviz ve dövizde endeksli finansmanın geri ödemesi efektif veya döviz olarak aynen veya ödeme anındaki efektif veya döviz karşılığı TL olarak yapılır.Efektif olarak yapıldığında, Banka'nın ödeme anındaki gişe Efektif Satış Kuru karşılığı TL tutarı; döviz olarak yapıldığında Banka'nın ödeme anındaki gişe Döviz Satış kuru karşılığı TL tutarı esas alınır.(Sözleşme'nin 8.4. maddesi). Diğer ayrıntılar Sözleşme'nin 8. maddesinde yer almaktadır.

**3.-Bankanın Finansman Sağlamasına İlişkin Temel Prensipler:** Banka müşteriye finansman kullandırıp kullandırmamakta tamamen serbesttir. Müşterinin finansman talebi öncesinde konutun alım/satımı konusunda satıcı ile anlaşmamış (peşinat ve/veya kaparo ödememiş olması gibi) olması gerekir. Finansman talebinin ve süreçlerinin katılım bankacılığı prensiplerine uygun olması gerekir. Banka, kullandırılmasına karar verdiği finansman tutarını kural olarak mevzuatı gereği satıcıya öder. Banka sadece müşterinin bulunduğu, seçtiği ve belirlediği konutun alımı için finansman sağlamakta olup, başkaca hiçbir sorumluluğu da yoktur.

**2.3.7.-Article 16 titled “The Acceptance of the Usage of General Process Condition”:** Regulates provisions such as the statements of Customers and Guarantors that they have obtained enough information about the conditions of the Contract and they accept the usage of the general process conditions.

**2.3.8.- Letting the finance that is in a foreign currency and foreign currency is indexed to be used:** In the case that the finance is let to be used as a foreign currency or as indexed to a foreign currency, while calculating the equivalent of the finance in Turkish Liras, the Bank's prevalent counter foreign currency purchase Exchange rate is used (4.2. article of the Agreement). The paying pack of the finance that is in a foreign currency or is indexed to a foreign currency is done effectively or as the same in the foreign currency or effectively or in TL equivalent to the foreign currency at the moment of the payment. When it is done effectively, the TL amount that is equivalent to the counter Effective Selling Rate of the Bank at the moment of the payment; when it is done in the foreign currency, the counter Foreign Currency Selling rate equivalent TL amount is used.(8.4. article of the Agreement).Other details are stated in Article 8 of the Agreement.

**3- Basic Principles Related to Bank's Finance Utilization:** Bank is fully independent as to whether not it will utilize a 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 housing prior to financing request. Financing request and processes must also conform to the participation banking principles. According to the legislations, the Bank pays as a rule the financing amount it decided to utilize to the seller. The Bank only provides financing for purchase of the housing found, selected and determined by the Client and has no further responsibility.

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. ;  
KEP Address: albarakaturk@hs03.kep.tr  
Headquarters/Registry No: Ümraniye-  
İstanbul/206671  
Mersis No: 0047000870200019  
Web Address: www.albarakaturk.com.tr

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. ;  
KEP Adresi: albarakaturk@hs03.kep.tr  
Merkez/Sicil No: Ümraniye-  
İstanbul/206671  
Mersis No: 0047000870200019  
İnternet Adresi: www.albarakaturk.com.tr