

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş.

Murabaha Finansmanı

Müşteri Bilgilendirme Formu

İşbu **Müşteri Bilgilendirme Formu**, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından 30 Kasım 2021 tarih ve 31675 sayılı Resmî Gazete 'de yayımlanan “*Faizsiz Bankacılık İlke ve Standartları Kapsamında Müşterilerin ve Kamuoyunun Bilgilendirilmesine İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ*” (“Tebliğ”) çerçevesinde, Bankamızın kurumsal ve bireysel müşterilerine sunduğu faizsiz ürün ve hizmetler arasında yer alan Murabaha Finansmanı hakkında müşterilerimizi bilgilendirmek amacıyla düzenlenmiştir.

Söz konusu Tebliğ çerçevesinde hazırlanan işbu **Müşteri Bilgilendirme Formu**'nda yer alan açıklamalar, katılım bankacılığında hemen tüm Murabaha işlemlerinde uygulanmakta olan “müşterinin bankanın vekili sıfatıyla mal alımına yetkili kılındığı” yöntem esas alınarak yapılmıştır.

MURABAHA FİNANSMANI

1) Murabaha'nın faizsiz bankacılık işlemlerine uygulanan akitlerden hangisine veya hangilerine dayandığı, söz konusu akdin veya akitlerin temel özellikleri ve müşterinin bu akit veya akitler çerçevesindeki konumu:

Murabaha, İslam hukukunda faizsiz bankacılık ilkelerine uygulanan akitler arasında yer alan, satış akdi/sözleşmesi niteliğini taşıyan bir akit türüdür.

2) Murabaha Akdinin Temel Özellikleri

- a) Bir satış akdi olan Murabaha işlemi satıcının/Bankanın, satışa konu malın toplam maliyetini oluşturan;
 - Malın maliyeti,
 - Satıcı/Bankanın malın maliyeti üzerine ilave edeceği kâr oranı ya da tutarı,
 - Diğer masraflar

Olmak üzere, satış rakamını oluşturan tüm maliyet kalemleri ve bu kalemlerin toplamından oluşan nihai maliyet rakamı hakkında müşterisini işlemin başında net ve kesin olarak bilgilendirmesini gerekli kılar.

- b) Satıcı/Banka, malın müşteriye satışından sonra, satış fiyatında oluşabilecek yukarı ya da aşağı yönlü değişimleri müşteriye yansıtma hakkına sahiptir.
- c) Murabaha işlemine konu mal, faizsiz bankacılık ilkelerine uygun olmalıdır.
- d) Para, altın ve gümüş faizsiz bankacılık ilkeleri açısından vadeli alım-satıma dolayısıyla da Murabaha işlemine konu edilemez.
- e) Murabaha işleminde müşteri, malın tedarikçi konumunda olan taraf ile satış akdi kurmamış, kısmen de olsa, mal bedeli ödemesi yapmamış, malın, müşteriye sevk edilmemiş olması gerekir; ancak, müşterinin tedarikçi ile görüşmesi, pazarlıkta

bulunması ve piyasa teamüllerine uygun olarak “kaparo” adı altında tedarikçiye ödemede bulunması, bunun dışındadır.

- f) Murabaha işleminde malı müşterisine satan taraf satıcı/Banka olup, söz konusu malın faizsiz finans ilkelerine uygun olarak satıcının/Bankanın uhdesine geçmeden müşteriye satılması mümkün değildir.

3) Müşterinin Murabaha Akdi Çerçevesindeki Konumu

- a) Murabaha akdi çerçevesinde müşteri, öncelikle, mal alımı amacıyla satıcıdan/Bankadan finansman talep eden taraf konumundadır.
- b) İkinci olarak ise müşteri, söz konusu malın piyasadan bulunması ve/veya tedarik edilmesi amacıyla, satıcı/Banka tarafından vekil olarak yetkilendirilen ve bu yetki çerçevesinde satıcının/Bankanın vekili olarak ve banka adına söz konusu malın alım sürecini yürüten taraf konumunda olmaktadır.

4) Müşterinin, Satıcının/Bankanın Vekili Olarak Hareket Ettiği Murabaha İşlemi

- a) Müşteri, satıcı/Banka ile limit tahsisi, teminatların alınması, gerekli belgelerin imzalanması vd. süreçlerin tamamlanmasından sonra, satıcı/Banka tarafından vekil olarak yetkilendirilir.
- b) Müşteri ile satıcı/Banka arasında kurulan bu vekâlet ilişkisi müşteriye, vekâletin süresi ve sınırları içinde kalarak, piyasadan/tedarikçilerden, satıcı/Banka adına mal alımı hususunda tanınan bir yetkidir; bu yetki çerçevesinde müşteri, murabaha konusu malı piyasadan/tedarikçiden bulur.
- c) Tedarikçi tarafından düzenlenen proforma faturaya dayalı olarak müşteri, satıcıya/Bankasına mal bedelinin tedarikçiye ödemesi yönünde talimat verir.
- d) Ödeme talimatına uygun olarak satıcı/Banka, mal bedelini tedarikçinin hesabına öder.
- e) Mal bedelinin tedarikçinin hesabına ödenmesiyle birlikte söz konusu mal, satıcı/Banka ile müşteri arasındaki vekâlet ilişkisi ve faizsiz bankacılık ilkeleri uyarınca, satıcının/Bankanın uhdesine geçmiş olur.
- f) Satıcı/Banka, uhdesine geçen malı, müşterinin önceden bildiği/bilgilendirildiği satış tutarı ve vade üzerinden müşterisine satar; bu aşama itibariyle satıcı/Banka ile müşteri arasında Murabaha işlemi gerçekleşmiş olur.
- g) Bu aşamadan sonra müşteri, satıcı/Banka ile yapmış olduğu anlaşma uyarınca satıcıya/Bankaya ödemelerini gerçekleştirir.

5) Murabahaya İlişkin Sürecin Faizsiz Bankacılık İlke ve Standartlarına Uygunluğu

Murabaha ürününün faizsiz bankacılık ilke ve standartlarına uygunluğu, her şeyden önce, çalışanlarımızın konuya ilişkin taşıdıkları hassasiyet ve bu hassasiyete paralel olarak ilgili mevzuat, Merkezi Danışma Kurulu kararları, bu kararlara uygun olarak Bankamızın Danışma Komitesi'nce alınan kararlar, Banka içi uygulama prosedürlerimiz ve Banka Katılım Uyum Yetkilisi ve/veya İç Denetim Birimi tarafından düzenli olarak sağlanan kontroller, hazırlanan

raporlar ve bu raporların ilgililerce değerlendirilmesi, gerekli hallerde ilave tedbirlerin alınması ve banka içi eğitimler yoluyla sağlanmaktadır.

6) Fon Kullandırma -Murabaha- Sürecinde Banka Adına Üçüncü Taraflarla -Piyasadaki Tedarikçiler- İşlem Yapmak Üzere Müşterilere Vekâlet Verilmesi Halinde, Fon Kullandırma Sürecinde Müşterinin Bankanın Vekili Olduğu ve Vekâletin Doğurduğu Sonuçlar

Söz konusu vekâlet ilişkisi müşteriye banka adına üçüncü taraflara taahhüt verme, satıcıyı/Bankayı üçüncü taraflar nezdinde temsil ve ilzam etme, sözleşme imzalama, satıcı/Banka adına satış-pazarlama vb. faaliyetlerde bulunma, fon toplama, hukuki süreç başlatma veya başkaca hukuki, finansal vd. herhangi bir faaliyette bulunma yetkisi vermez.

Satıcı/Banka ile müşteri arasında kurulan söz konusu vekâletin yegâne amacı, içeriği ve geçerlilik süresi ve koşulları satıcı/Banka tarafından belirlenen ve müşteriye, mutlak manada vekâlet çerçevesinde kalarak, yalnızca, ilgili olduğu Murabaha işlemi tahtında finansa edilecek olan malın satıcı/Banka adına vekâleten alımı hususunda yetkili kılmaktır, bu amacın dışında vekâlet ilişkisinin başkaca hiçbir amacı, yetkisi ve işlevi bulunmamakta olup geçerlilik süresi sonunda herhangi bir bildirim gerek olmaksızın hükümden düşmekte veya satıcının/Bankanın uygun görmesi halinde, müşteriye bilgi verilmek suretiyle, geçerlilik süresi içinde satıcı/Banka tek tarafı olarak ta söz konusu vekâleti iptal edilebilir.

Bu vekâlet ilişkisi tahtında vekil müşteri tarafından alım süreçleri yürütülen mal, faizsiz finans ilkeleri açısından, satıcıya/Bankaya ait bir maldır. Söz konusu malın mülkiyeti, faizsiz finans ilkeleri uyarınca, satıcı/Banka tarafından malın müşteriye satılmasından sonradır ki, müşteriye geçer. Dolayısıyla malın mülkiyeti, satıcı/Banka tarafından tedarikçiye yapılan ödeme ile, malın, ikinci aşamada, satıcı/Banka tarafından müşteriye satılması arasında geçen süre zarfında -her ne kadar bu süre son derece kısa bir zaman dilimine tekabül etse de- satıcı/Banka üzerinde olmaktadır.

Satıcının/Bankanın vekili sıfatıyla hareket eden müşteri kasıt, kusur ve vekâlet şartlarına aykırı hareket etmediği sürece ortaya çıkan zarar ve ziyandan sorumlu değildir.

7) Satım Yöntemlerine Dayalı Fon Kullandırmalarında, Alım Satıma İlişkin Belgenin Bir Suretinin Müşterilerimizce Bankamıza İbrazı Gerekmemektedir.

8) Bankamızın Fon Kullandırma Karşılığında Tahakkuk Etmiş Alacaklarının Kendisine Zamanında Ödenmemesi Halinde İzleyeceği Politika Hakkında Genel Bilgiler, Aşağıda Belirtilmiştir

a) Geç Ödeme Cezası Uygulanmasına ve Uygulanmamasına İlişkin Şartlar

- 1) Borçlarını ödemeyen müşterinin geçerli ve gerçek bir mazeretin varlığının tespitine bağlı olarak satıcı/Banka, müşterisine, ödeme kolaylığı sağlamak adına, kendi uhdesinde olarak, belli bir ek süre tanıyabilir.
- 2) Müşteri borcunu ödeme gücü olduğu halde vadesinde ödemiyorsa, gecikme cezası uygulanabilir.

- 3) Satıcının/Bankanın, borcun ödenmemesi nedeniyle maruz kaldığı enflasyon farkı, kur farkı, fiili masraflar ve zararlar müşteriden talep ve tahsil edilebilir.

b) Geç Ödeme Cezası Hakkında Faizsiz Bankacılık İlke ve Standartları

- 1) Ödemelerin vadesinde yapılması esastır. Satıcı/Banka ile müşteri arasında, vade uzatma karşılığında borç miktarını arttıran bir sözleşme yapılamaz.
- 2) Satıcı/Banka ile müşteri arasındaki fon kullandırma sözleşmesine, borçların belirlenen tarihlerde ödenmemesi durumunda bankanın belirli bir tutarı gecikme cezası olarak alacağına dair bir madde konulabilir. Ancak banka, gecikme cezası olarak aldığı bu tutarın, enflasyon oranının ve alacağının tahsili için zorunlu olarak yaptığı masrafların üzerindeki kısmından yararlanamaz.
- 3) Müşterinin, borçlarını vadesinden önce ödemesi halinde, banka vadesi gelmeden ödenen bu taksitler için bir indirim yapabilir. Bu indirimde banka söz konusu taksitler için dikkate aldığı kâr miktarı göz önünde bulundurulur. Banka alacaklı sıfatıyla, herhangi bir şarta bağlı olmaksızın da indirim yapabilir.
- 4) Satıcı/Banka, müşterinin, fon kullandırma sözleşmesinden doğan yükümlülüklerini yerine getirmemesi, vade tarihi üzerinden muayyen bir süre geçtiği halde geçerli bir mazereti olmaksızın taksitlerden herhangi birini ödememesi veya geciktirmesi ya da somut verilere bağlı olarak finansal durumunun bozulacağını ve taksitleri ödemeyi geciktireceğinin anlaşılması durumunda tüm alacakların muaccel hâle geleceğini şart koşabilir.

c) Geç Ödeme Cezası Tutarlarının Gelir Kalemleri Altında Nasıl Sınıflandırıldığı ve Nasıl Değerlendirildiği

Geç ödeme cezası tutarından, enflasyon oranı, bankanın fiili masrafları ve zararları düşülür. Banka kalan tutardan (kalyorsa) yararlanamaz; ilgili fazlalık, Danışma Komitesi ile görüşülerek, ya müşteriye iade edilir veya hayır hizmetlerine sarf edilir.

İşbu Müşteri Bilgilendirme Formunda açıklanan Murabaha Finansmanı ile ilgili olarak: **“Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. tarafından sözlü ve yazılı olarak bilgilendirildim ve işbu bilgilendirme metninin bir nüshasını elden teslim aldım.”**

Müşteri Adı/Soyadı/Ticaret Unvanı:

Müşteri T.C. Kimlik Numarası/Vergi Kimlik Numarası:

Tarih:

İmza: