



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 sunduğu faizsiz ürün ve hizmetler ile bu ürün ve hizmetlerin faizsiz bankacılık ilke standartlarına uygunluğu hakkında müşterilerimizi bilgilendirmek amacıyla düzenlenmiştir.

Bankamız, İstanbul Ticaret Odası’nda kayıtlı 15 Ekim 2019 tarih ve 213202 -5 sayılı faaliyet belgesi çerçevesinde tüm ürün ve hizmetlerini faizsiz bankacılık ilke ve standartlarına uygun olarak sunmayı amaçlamaktadır. Bu amaca uygun olarak ve ilgili mevzuat çerçevesinde Bankamız, başkan, başkan yardımcısı üye olmak üzere üç üyeden oluşan bir Danışma Komitesi oluşturmuştur. Aşağıda genel hatlarıyla açıklanan ürün ve hizmetler, ilgili mevzuat ve Danışma Komitesi kararları çerçevesinde faizsiz bankacılık ilke ve standartlarına uygun olarak sunulmaktadır.

Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmeliğin 19 uncu maddesinin birinci fıkrası kapsamında belirtilen ve faizsiz bankacılık ilke ve standartlarına uygun olarak sunmakta olduğumuz fon kullandırma yöntemlerinden **Murabaha, Finansal Kiralama, Mudarebe, Yatırım Vekâleti ve Muşareke** hakkında tanıtıcı bilgiler her bir ürün ve hizmetin özelliği dikkate alınarak hazırlanmış bulunmaktadır.

Aşağıda, Tebliğ çerçevesinde, bir fon kullandırma ürünü olarak müşterinin, bankanın vekili olarak hareket ettiği **Murabaha** finansmanına ilişkin bilgiler yer almaktadır:

Ürün/hizmet adı: Murabaha

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 hukukundaki akit/sözleşme türlerinden biri olarak, malın maliyetinin müşteriye bildirilmesi ve söz konusu maliyetin üzerine belli bir kâr ekleyerek satılması esasına dayanan bir finansman sağlama türüdür.
- Murabaha işlemine konu olan malın maliyetinin ve bu maliyet fiyatı üzerine eklenen kâr rakamının taraflarca açık ve net olarak bilinmesi Murabaha işleminin temel özelliklerindedir.
- Banka ile müşteri arasında Murabaha işleminin gerçekleşebilmesi için müşterinin, satıcı ile alım-satım sürecini başlatmamış, müşteri ile satıcı arasında sözleşme ilişkisi kurulmamış olması, Murabaha işleminin diğer önemli bir şartıdır.
- Murabaha sözleşmesinin konusu, faizsiz finans ilkelerince kabul edilebilir olan mal ve hizmetlerden oluşmalıdır; şüpheli, muvazaa niteliği taşıyan ya da faizsiz finans ilkeleri

açısından alım-satımı açıkça mahsurlu olan mal ve hizmetler Murabaha işlemine konu edilemez.

- e) Günümüzdeki uygulamalar çerçevesinde Müşteri, Murabaha işleminde, bankanın vekili konumundadır. Diğer bir anlatımla banka, Murabaha konusu malı satın alması için müşterisini vekil tayin etmektedir. Müşteri, bankanın vekili olarak, söz konusu malı banka adına satın almakta, daha sonra ise banka, kendi adına alınmış olan malı, müşterisine, yukarıda açıklandığı şekilde satmaktadır.

2) Müşterinin bankanın vekili olarak hareket ettiği Murabaha işleminde süreç:

- a) Murabaha işlemi, günümüz uygulamaları çerçevesinde, faizsiz finans ilkelerine uygun bir finansman yöntemi olarak kullanılmaktadır.
- b) Müşterinin, Murabaha'nın yukarıda açıklanan özellikleri nedeniyle, öncelikli olarak bankası nezdinde, finanse etmek istediği mala uygun bir limiti bulunur.
- c) Banka, bu limit çerçevesinde ve belirli bir süre ile sınırlı olmak üzere müşterisini vekil olarak tayin eder.
- d) Müşteri, Murabaha konusu malı piyasadan bulur.
- e) Müşteri, satıcı tarafından düzenlenen proforma faturaya dayalı olarak bankasına mal bedelinin satıcıya ödemesi yönünde talimat verir.
- f) Ödeme öncesinde banka, malın faizsiz bankacılık ilkelerine uygunluğu ve müşterinin vekâlete uygun hareket ettiğini ilişkin gerekli kontrolleri sağlar, satıcıya ödemeyi, yapar.
- g) Satıcıya yapılan ödemenin hemen ardından banka, vekâleten kendi adına alınmış olan malı, müşterisine, anlaşılan kâr oranı ve vade ile satar ve bu satış işlemi sözlü ya da yazılı olarak müşterisine bildirir, böylelikle Murabaha işlemi gerçekleşmiş olur.

3) Ürün ve ürüne ilişkin işleyişin faizsiz bankacılık ilke ve standartlarına uygunluğu:

Murabaha ürününün faizsiz bankacılık ilke ve standartlarına uygunluğu; Merkezi Danışma Kurulu kararları, bu kararlara uygun olarak Bankamızın Danışma Komitesi'nce alınan kararlar ve bu kararlara uygun olarak yapılan uygulamalar ile söz konusu uygulamaların Banka İç Denetim Birimi tarafından düzenli olarak kontrol ve denetime tabi tutulmasıyla sağlanmaktadır.

Bu ürüne ilişkin daha kapsamlı bilgiye Bankamızın internet sayfası adresi (www.goldenglobalbank.com.tr) üzerinden ulaşabilirsiniz.

4) Fon kullandırma sürecinde Banka adına üçüncü taraflarla işlem yapmak üzere müşterilere vekâlet verilmesi halinde, fon kullandırma sürecinde müşterinin bankanın vekili olduğu ve vekâletin doğurduğu sonuçlar:

Banka, kendi adına satıcıdan mal alımı için müşterisine vekalet verir. Müşteri, banka adına hareket eder ve müşterinin vekâlet ilişkisine dayalı olarak aldığı mal, banka tarafından müşteriye satılana kadar geçen sürede bankanın mülkiyetindedir. Malın, banka tarafından müşteriye satılmasıyla birlikte mala ilişkin mülkiyet ve diğer sorumluluklar müşteriye geçer.

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

5) ***Satım yöntemlerine dayalı fon kullandırımalarında, alım satıma ilişkin belgenin bir suretinin müşterilerimizce Bankamıza ibrazı gerekmektedir.***

6) ***Bankamızın fon kullandırma karşılığında tahakkuk etmiş alacaklarının kendisine zamanında ödenmemesi halinde izleyeceği politika hakkında genel bilgiler, aşağıda belirtilmiştir:***

a) *Geç ödeme cezası uygulanmasına ve uygulanmamasına ilişkin şartlar:*

1. Borçlarını ödemeyen müşterinin geçerli ve gerçek bir mazeretin varlığının tespitine bağlı olarak banka, müşterisine, ödeme kolaylığı sağlamak adına, belli bir ek süre tanıyabilir.
2. Müşteri borcunu ödeme gücü olduğu halde vadesinde ödemiyorsa, gecikme cezası tatbik edilir.
3. Bankanın, borcun ödenmemesi nedeniyle maruz kaldığı enflasyon farkı, fiili masraflar ve zararlar müşteriden talep edilir.

b) *Geç ödeme cezası hakkında faizsiz bankacılık ilke ve standartları:*

1. Ödemelerin vadesinde yapılması esastır. Banka ile müşteri arasında, vade uzatma karşılığında borç miktarını arttıran bir sözleşme yapılamaz.
2. 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. 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 bozulacağının ve taksitleri ödemeyi geciktireceğinin banka tarafından anlaşılması durumunda tüm taksitlerin muaccel

hâle geleceğini şart koşabilir. Ancak bu şarta istinaden muaccel hale getirilen alacaklarda, henüz vadesi gelmemiş taksitlerin kârları indirilir. Bankanın, müşterinin temerrüdünden kaynaklanan zararları talep hakkı ise saklıdır. (TKBB 3 nolu murabaha standardından uyarlanmıştır.)

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 yararlanamaz ve söz konusu tutar hayır hizmetlerine sarf edilir.

El yazısı ile “Konu ile ilgili Golden Global 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: