

176187

T.C.
İSTANBUL ÜNİVERSİTESİ
SOSYAL BİLİMLER ENSTİTÜSÜ
İŞLETME FAKÜLTESİ

MUHASEBE DENETİM BİLİM DALI

TÜRKİYE'DE
BİREYSEL KREDİLER VE MUHASEBELEŞTİRİLMESİ

YÜKSEK LİSANS TEZİ

DANIŞMAN ÖĞRETİM ÜYESİ

Prof. Dr. Fahir BİLGİNOĞLU

İsa İBRAHİMOĞLU

94/11069

İstanbul - 1996

İbrahim

TEŐEKKÜR

Çalıőmalarımda ilgi ve yardımlarını esirgemeyen Sayın Hocam Prof.Dr. Fahir BİLGİNOĞLU'na sonsuz teőekkürlerimi sunarım.

Ö N S Ö Z

A.B.D.'de 1920'li yıllarda ilk örneklerini gördüğümüz tüketici kredileri Bireysel Kredilerin başlangıcını teşkil etmiştir.

Tüketime yönelik talebin canlandırılması anlamına da gelen bu kaynak kullandırım türü dünyada yeni bir uygulama olarak ortaya çıkmıştır. Önceleri dünyadaki sosyal ve ekonomik faktörler sebebiyle pek fazla rağbet görmesede 1968'lerden sonra Taksitli Tüketici Kredileri önem kazanmaya başlamıştır. Ticari bankalar bu tarihten sonra arkasında donuk riskler bırakan büyük meblağlı ticari krediler yerine riski daha az ve verimli olan bu tür kredi talebine yönelmişler ve kaynaklarını kullandırmışlardır.

Türkiye'de 1988'den sonra taksitli krediler ya da tüketici kredileri adıyla ortaya çıkmıştır. Bu kredi türü ile kendi çaplarında daha iyi ve daha konforlu yaşamak isteyen toplumun çeşitli kesimlerinden insanlar tüketici kredisi ile amaçlarına ulaşma fırsatı elde etmiştir.

1988'den sonra ülkemizde uygulanmaya başlayan Bireysel Krediler gelişerek ve daha çeşitlenerek günümüzdeki yerini almıştır. Bu araştırma da Bireysel Krediler, genel bir çerçeve içerisinde incelendikten sonra Türkiye uygulaması genel hatlarıyla irdelenmiş ve muhasebeleştirilmesi üzerinde durularak banka uygulamalarından örneklerle açıklanmıştır.

- ÖNSÖZ

- İÇİNDEKİLER

I - BİREYSEL KREDİLER VE TARİHSEL GELİŞİMİ

1 - Giriş	1
2 - Bireysel Kredilerin Tarihsel Gelişimi	2
3 - Tanımı	4
4 - Amacı ve Özellikleri	6
5 - Sınıflandırılması	7
a) Taksitle Geri Ödemeli Bireysel Krediler	7
b) Rotatif Limitli Bireysel Krediler	10
c) Tek Ödemeli Bireysel Krediler	12

II - TÜRKİYE'DE BİREYSEL KREDİLER UYGULAMASI

1 - Türkiye'de Bireysel Kredilerin Tarihsel Gelişimi	12
2 - Türkiye'deki Bireysel Kredilerin İçeriği	17
a) Mal ve Hizmet Finansmanı	21
b) Doğrudan Nakit Ödeme	21
3 - Bireysel Kredilerin Türkiye Açısından Önemi	21

III - UYGULAMADA BİREYSEL KREDİLER

1 - Tüketici Kredisi Uygulaması	23
2 - Taşıt Kredisi Uygulaması	25
3 - Konut Kredisi Uygulaması	28
4 - Kredi Kartları Uygulaması	30
5 - Bireysel Kredilerde İdari ve Yasal Takibat	32

IV - BANKA MUHASEBESİ VE BİREYSEL KREDİLERİN MUHASEBELEŞTİRİLMESİ

1 - Banka Muhasebesi	34
2 - Banka Tek Düzen Hesap Planı	36
3 - Bireysel Kredilerle İlgili Banka Hesapları	37
4 - Genel Amaçlı Tüketici Kredileri ve Muhasebeleştirilmesi	38
5 - Taşıt Kredileri ve Muhasebeleştirilmesi	40
6 - Döviz Endeksli Konut Kredisi ve Muhasebeleştirilmesi	42
7 - Döviz Endeksli Tüketici Kredileri ve Muhasebeleştirilmesi	44
8 - Kredi Kartları ve Muhasebeleştirilmesi	48
9 - Bireysel Kredilerde İdari ve Yasal Takibe İntikalin Muhasebesi	49

V - SONUÇ

- KAYNAKLAR

- EKLER

I - BİREYSEL KREDİLER VE TARİHSEL GELİŞİMİ

1 - GİRİŞ

Gelişmiş ülkelerin hemen hemen hepsinde tüketici kredileri sosyal yaşamın önemli bir parçası haline gelmiştir. Bireylere bugün tatmin etmek istedikleri ihtiyaçlarını yarınki kazançları ile ödeme imkanı sağlayan tüketici kredilerinin ilk izlerine 19. yüzyılın başlarında rastlanmakla birlikte, bu tür kredinin gelişmesinde ilk itici gücü, savaşları takip eden sanayileşme ve bunun doğal bir sonucu olan şehirleşme dalgaları oluşturmuştur.

Ancak, bu alandaki asıl gelişme ABD'de otomobilin seri olarak üretilmeye başlanmasından sonra meydana gelmiştir.

ABD ve İngiltere gibi gelişmiş ülkelerde tüketici kredilerinin gelişimine bakıldığında, bankaların 1930'lara kadar bu piyasaya girmedikleri görülmektedir. Bu dönemde, başta taksitli satış finansman şirketleri olmak üzere, kredi birlikleri, tasarruf ve kredi kurumları gibi finansman kuruluşları, gerek alıcılara gerekse satıcılara fon kaynağı sağlayan başlıca kurumlar olmuşlardır. Ancak, ihtisaslaşmış bu kurumların başarısı arttıkça ve ticari kredilere talep azaldıkça, bankalar bireysel bankacılık hizmetleri kapsamında tüketici kredisi vermeye başlamışlardır. Türkiye'de ise uzun yıllar perakende satış yapan firmalar tüketiciye taksitli alışveriş imkanı sunarken gerçek anlamda tüketici kredisi uygulaması ancak 1988 yılında, bankaların bu tür kredi kullandırmaya başlamasıyla gerçekleşmiştir.

Günümüzde, tüketici kredilerinin, nispeten düşük risklerinin yanısıra, karlı bir plasman yöntemi olmasının anlaşılmasıyla; bireysel kredi kullandıran bankalar arasındaki rekabet artmıştır.

Bu araştırma da bireysel krediler ve özellikle tüketici kredileri üzerinde durulmuş, Türkiye uygulaması ve banka muhasebesi uygulaması inceleme konusu yapılmıştır.

2 - BİREYSEL KREDİLERİN TARİHSEL GELİŞİMİ

ABD tüketici kredilerinin gelişimine ön ayak olan ilk ülke olmuştur. Büyük ticari bir banka olan National City Bank of Newyork, ABD'de, ilk defa 1928 yılında tüketici kredisi vermeye başlamış ve bu hizmetin yayılmasında öncülük etmiştir.

İlk olarak 1910 yılında Amerikalı avukat Arthur J. Morris tarafından kurulan "Fidelity Loan and Trust Company" adlı şirket ilk tüketici kredisi uygulamasına resmi olarak başlamıştır. Bu şirket kişilere % 6 faizle 1 yıl vadeli ve miktarı 50 \$ olan, yasal üst limit ile sınırlı kredi vermekte idi. Kişinin kullandığı kredi miktarına eşit değerde "Taksitli yatırım sertifikası" ile ödeme koşulları önceden belirlenmekteydi. Bu kuruluş bir yıl vadeli haftalık ya da aylık taksitlerle geri ödemeyi öngörmekte ve taksitlerin tamamı ödendikten sonra müşteriye geri verilen sertifikalar ihraç etmekteydi(1).

(1) Asuman Bebitoğlu. Tüketici Kredileri. T. İşbankası Yayını. (1989) s. 2.

Morris'in bir finans kuruluşundan borçlanma ve sonrada eşit taksitlerle geri ödeme mantığına dayalı bankacılık tekniğini geliştirmesi yoğun bir taleple karşılaştı. Morris planı Bireysel Kredilerin ilk örneğini oluşturmuş oldu.

ABD'de orta gelirli sınıfın büyümesiyle birlikte I. Dünya Savaşı yıllarında, bireylerin özellikle konut edinme konusunda finansman ihtiyaçları ortaya çıkmış ve bunu izleyen yıllarda ki endüstriyel gelişmeler, bireylerin diğer konulardaki finansman ihtiyaçlarını da beraberinde getirmiştir. 1915 yılında, taksitli otomobil satışlarının başlamasıyla birlikte, gerek toptan satışlarda satıcılara, gerekse perakende satışlarda tüketicilere finansman sağlayan yeni bir mali kurum olarak finansman şirketleri ortaya çıkmıştır.

Bankaların bu alandaki yetersizlikleri ve isteksizlikleri ihtisaslaşmış finansman şirketlerinin bu konuda neredeyse tekelleşmesine imkan vermiştir.

Bu dönemde, bankaların taksitli satış mekanizması içindeki tek rolü, finansman şirketlerine ticari kredi vermek suretiyle dolaylı finansman sağlamak olmuştur.

Ancak 1929-1936 yılları arasında yaşanan ekonomik kriz ticari kredilerde gerilemeye yol açmış ve bankaların ellerinde, atıl fonların oluşmasına sebep olmuştur. Bunun sonucunda da bankalar tüketici kredisi fırsatlarını değerlendirmeye başlamışlardır(2).

Bankalar 1950'lere kadar tüketici kredilerine yeterince çabuk ve etkin geçiş yapamamışlardır. Bu yıllarda otomobilin yanısıra, TV, Buzdolabı, Çamaşır makinesi, vb.dayanıklı tüketim mallarının satın alınmasının finanse edilmesi ihtiyacı ortaya çıkmıştır.1960'lı yıllarda tüketici kredilerine yönelik güvensizliğin ortadan kalkmasıyla bankalar, tüketicilere doğrudan kredi vermeye başlamışlardır.

(2) FigenYılmaz. Tüketici Kredileri. T.İşbank Yayınları, (1994) s. 4.

Bankalar 1950'lere kadar tüketici kredilerine yeterince çabuk ve etkin geçiş yapamamışlardır. Bu yıllarda otomobilin yanısıra, TV, Buzdolabı, Çamaşır makinesi, vb.dayanıklı tüketim mallarının satın alınmasının finanse edilmesi ihtiyacı ortaya çıkmıştır.1960'lı yıllarda tüketici kredilerine yönelik güvensizliğin ortadan kalkmasıyla bankalar, tüketicilere doğrudan kredi vermeye başlamışlardır.

Bankaların tüketici kredileri piyasasında etkin rol oynamaya başlamasıyla artan rekabetin de etkisiyle hem sunulan ürünlerde hem de şartlarda çeşitlenmeler ve değişimler meydana gelmiştir. Geri ödemelerde kişilerin gelirleri belirleyici olmaya başlamış, kredi miktarları artarken geri ödeme süreleri uzamıştır. Tüketici Kredileri ile birlikte, kredi kartı kullanımları, Overdraft (Açık itibar, hesap bakiyesinden fazla para çekme) kolaylıkları ve kredi ile kiralama teknikleri yeni bireysel kredi türü olarak ortaya çıkmıştır.

3 - TANIMI

Bireysel krediler, ticari olmayan amaçlara yönelik olarak bireysel düzeyde mal ya da hizmet satın alınmasının finansmanı için sunulan kredi türüdür. Tüketimi teşvik eden bu kredi türlerine yaygın olarak tüketici kredileri denilsede aynı anlamı daha kapsamlı bir şekilde ifade eden Bireysel Krediler kavramını bu çalışmamda daha fazla kullanacağım.

Bireysel Krediler belirli bir mal ya da hizmetin satın alınması için tahsis edilebilir. Yahut ihtiyaç kredisi şeklinde finans kurumundan borçlanılır. Bu türde banka, kişinin krediyi kullanırken ki seçimine müdahale etmez. Çekli hesapta ise, banka müşteriye belirli bir limitle BCH açar. Müşteri bu limiti aşmadan çek kullanabilir. En yaygın ve çağdaş bireysel kredi çeşidi ise Kredi Kartlarıdır. Kredi kartlarında banka müşteriye satın alacağı mal veya hizmette serbest bırakmakta, kart sahibine belirli bir üst limit dahilinde harcama yapma imkanı sağlamaktadır. Banka, hesap kesim tarihi itibarile asgari ve tüm borç miktarını belirten ekstreyi aylık dönemler halinde müşteriye göndermektedir.

Müşteri dilerse son ödeme tarihine kadar tüm borcunu kapatabileceği gibi, ekstrede belirtilen asgari ödenmesi gereken taksitleri ödeyerek de taksitlendirebilir. Taksitlendirilen meblağa faiz yürütüleceği tabiidir. Banka bu şekilde yahut nakit çekim ile kredi kullandırmış ve faiz geliri elde etmiş olmaktadır.

Tüketici Kredileri, 4077 sayılı Tüketicinin Korunması hakkındaki kanunun 3.maddesinin f bendinde "Tüketici Kredisi, ticari amaçlar dışında bir mal veya hizmetten yararlanmak gayesiyle, gerçek kişi veya tüzel kişilerin başvurusu üzerine banka veya benzeri finans kurumlarının bu kişilere açmış oldukları kredilerdir"(3).

Tüketici Kredisi, banka tarafından müşteriye bir defada kullanılmak üzere belirlenen limitte kullanma yetkisi verilen, geri ödemelerin bankaca müşteriye bildirilen geri ödeme planı çerçevesinde taksitlerle yapılacağı kararlaştırılan bir kredi türüdür(4).

Tüketici Kredisi terimi, mal ya da hizmetlerin alımında alıcılara sağlanan bir avans fonu veya mal ya da hizmetler avansının daha ileri bir tarihte ödeme taahhüdü ile değiş tokuşu durumlarında da kullanılır(5).

Amerikalıların " Installment Credit " terimide aslında aynı anlamı ifade etmektedir.Tüketici Kredileri, özel kişilerin yaptıkları dayanıklı tüketim malı alımlarının da kademeli olarak yani belli taksitlerle ödenebilecek şekilde finanse edilmesidir.

(3) Mustafa Çeker, "Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun ve Tüketici Kredileri Açısından Bankalara Getirdiği Yükümlülükler." Bankacılar Dergisi, S. 12 (1995) : s.14.

(4) Donaldson Elvin F.,Pfahl John K, "Personal Finance", New York: (1961) s.1

(5) Chapman John M. Shay Robert P., "The Consumer Finance Industry" Its Cost and Regulation. New York and London. (1967), s.1.

4 - AMACI VE ÖZELLİKLERİ

Bireysel Kredilerin amacı bir mal yada hizmeti özel amaçlarla satın alarak nihai olarak kullanan veya tüketen kişilerin finansman ihtiyacını sağlamaktır.

Tüketici Kredilerini kullanan bireyler yada tüketiciler açısından amaç, bugünkü ihtiyaçlarını yarınki gelirleriyle finanse etmek iken, finans kesimi açısından ise bu tür kredileri kullandırmanın amacı atıl vaziyetteki fon fazlasını verimli ve seyyal bir şekilde en az riskle kullandırmaktır. Bireysel Kredilerin bankalar açısından en önemli özelliği ticari kredilerin risklerine karşılık daha az riskli, seyyal ve verimli olmasıdır.

Bireysel Kredilere genel ekonomi açısından bakıldığında toplam talebi kamçılıdığı görülür. Piyasayı canlandırarak likit hale getirir. Tüketici Kredisinin en eski iki kaynağından birisi, satıcı firmalar diğeri ise borç veren bireylerdir. Birinci durumda satıcı firma, kredili satış yapmak suretiyle tüketicinin mal ve hizmet alışlarını finanse eder. Tüketici genellikle kredi borcu karşılığında satıcı firmaya borçlanma senedi imzalayarak verir ve taksit senetlerini vadeleri geldikçe ödeyerek geri alır. Bu uygulama, peşin satış fiyatı üzerine vade farkı adı verilen bir borçlanma maliyetinin ilave edilmesi ile peşin fiyat ile taksitli fiyat arasında bir fark yaratılması sonucunu doğurur.

Kredili mal alışlarının mümkün olmadığı veya çekicilik taşımadığı zaman ve işkollarında, tüketici ikinci kaynağa başvurur. Bu kaynak, bireye borç para vermek suretiyle peşin alış yapması imkanını sağlar. Borç verenler özel kişiler olabileceği gibi, kredi verme amacı ile kurulmuş tüzel kişilerde olabilir. Bu tüzel kişilerden en önemlisi kuşkusuz bankalardır.

Son yıllarda hızlı bir gelişme gösteren bir Bireysel Kredi türünde kısa süreli olsa bireylere kredili alışveriş yapma imkanı sağlayan kredi kartları sistemidir.

5 - SINIFLANDIRILMASI

Uygulamada muhtelif türlerde tüketici kredilerine rastlanmasına rağmen, bu tür kredilerin ortak ayırt edici özelliği; tüketiciye belli bir malın satın alınması için sağlanan kredinin anapara ve faiz geri ödemelerinin kredi vadesi boyunca sabit zaman dilimleri içinde gerçekleşmesidir.(6)

Tüketici Kredileri, Taksitle geri ödemeli tüketicileri, tek ödemeli tüketici kredileri ve rotatif limitli tüketici kredileri olmak üzere üçe ayrılır. Bunların içinde en büyük payı taksitle geri ödemeli krediler almaktadır. Tek ödemeli kredilerin toplam tüketici kredileri içindeki payı ihmal edilecek kadar küçüktür. Kredi kartları ve çekli cari hesaplardan oluşan rotatif limitli tüketici kredilerinin payı giderek artmaktadır.

a - Taksitle Geri Ödemeli Bireysel Krediler (Installment Loans) :

Taksitle Geri Ödemeli kredilerin temel özelliği; sağlanan kredinin anapara ve faiz ödemelerinin, kredinin vadesi boyunca sabit zaman dilimleri içinde gerçekleştirilmesidir. Tüketicinin kullandığı kredi vade sonuna kadar sabit taksitlerle anapara ve faiziyle birlikte geri ödenmektedir(7).

Değişken faizli Tüketici Kredilerinde uygulanan faiz oranları, ilk başta sabit faizli kredilere uygulanan faizlere göre daha düşük tutulmakta, faiz oranları belirli zaman dilimlerinde yeniden ayarlanmaktadır.

(6) Ahmet İmren, "Tüketici Kredileri" , Para ve Sermaye Piyasası, (Haziran 1989),s.14-15.

(7) Yrd.Doç.Dr. Arzu İmren, "Tüketici Kredileri". (Eylül 94) s.22.

Taksitle geri ödemeli kredilerde bankacıların amacı fon fazlası pahalı maliyetli kaynağı plase ederek riski dağıtmak, kredi verimini diğer bir deyişle karlılığını arttırmak, reklam yoluyla müşteri yelpazesini genişletmek ve hizmet türlerini arttırarak halihazırdaki müşterilerini sektördeki diğer rakiplerine kaptırmamaktır.

Taksitle geri ödemeli krediler teminatlı ve teminatsız olarak ikiye ayrılır.

i - Teminatsız Taksitle Geri Ödemeli Tüketici Kredileri:

Teminatsız taksitle geri ödemeli krediler, genellikle küçük montanlı ve kısa vadeli olarak verilmektedir(8). Teminatsız ve taksitle geri ödemeli tüketici kredilerinde, kredinin geri ödenmemesi halinde kredi kuruluşu yani bankanın, borçlunun sahip olduğu aktifler üzerinde hiçbir alacak hakkı mevcut değildir.

ABD ve diğer sanayileşmiş batılı ülkelerde bu tür kredilerin toplam içindeki payı giderek azalmaktadır. Bunun nedenleri ise karın sınırlı olması ve bu tür kredilerin rotatif limitli kredi yoluyla kullanılarak maliyetin düşürülebileceğine duyulan inançtır. Ülkemizde bankalar bunun yerine kredibilitesi olan müşterilerin kefaleti karşılığında bu tür kredileri kullanılabilmektedirler.

(8) Ahmet İmre, "Tüketici Kredileri " Para ve sermaye Piyasası, (Haziran 1989) s.14.

ii - Teminatlı Taksitle Geri Ödemeli Tüketici Kredileri

Teminatlı tüketici kredilerinde, banka; kredilerinin geri ödenmemesi riskine karşı satın alınan mal veya boçlunun mal varlığı üzerinde teminat tesis etmektedir(9).

Teminatlı taksitle geri ödemeli krediler dolaylı ve dolaysız olarak iki kısma ayrılır:

ii - a. Dolaysız Teminatlı Taksitle Geri Ödemeli Tüketici Kredileri

Dolaysız teminatlı kredi kullandırımında banka, tüketicinin malı satın alabilmek için gereksinim duyduğu meblağı tüketiciye nakten verir ya da banka, krediye konu olan malın alımı için gerekli meblağı içeren ve alacaklı firma adına bloke edilmiş, bir çek vermek suretiyle tüketiciye ödemede bulunur. Bloke çek uygulaması zamanla terkedilmeye yüz tutmuştur. Daha çok bankalar tüketiciye ait bir ya da birden fazla aktifi teminata alarak krediyi nakten müşterinin eline vermek suretiyle kullandırmaktadırlar.

ii - b. Dolaylı Teminatlı Taksitle Geri Ödemeli Tüketici Kredileri

Bu tür krediler içinde otomobil alımları, gayrimenkul alımları, teçizat kiralaması ve taşıt alımları bulunmaktadır.

Batıda bankalar artık teminatsız taksitle geri ödemeli bireysel kredilere konu olan küçük montanlı kredi taleplerini, maliyet avantajlarını dikkate alarak rotatif limitli kredi şeklinde karşılamaktadır.

(9) Şener Özşahin, "Otomobil Kredisi Uygulaması". Para ve Sermaye Piyasası, Dışbank Y. (Haziran 1989) s.11-12.

Banka, sanayici veya bayi ile anlaşarak malın bedelini, tüketicie açmış olduğu kredi dahilinde firmanın hesabına geçer. Tüketicie de "ödendi belgesini" verir. Tüketici ise daha sonra, firmaya giderek belgeyi ibraz eder ve malı alır.

Tüketici, bankadan ödendi belgesini alır almaz belgede belirtilen meblağ, tüketicinin banka nezdinde açılmış olan "Borçlu Cari Hesabına" borç kaydedilir ve faiz tahakkuk ettirilir (10).

Kredinin geri ödenmesi, kredi müşterisi ile banka arasında vadesi, faiz oranı taksit süresi vb. hususlar belirlenerek hazırlanan geri ödeme planı ile sağlanır. Geri ödeme planı uygulanarak anapara, faizler ve yasal kesintiler tahsil edilir(Ek:1).

b - Rotatif Limitli Bireysel Krediler

İşlem maliyetinin düşük olması nedeniyle rotatif kredi limiti yolu ile kullanılan kredinin maliyeti daha azdır. Bu tip kredilerin standardizasyona olanak tanınması, bankanın rotatif limitli kredi işlemlerinin tek bir departmanda toplanmasını, böylece işlem maliyetlerinin düşmesini ve gelirlerin artmasını sağlamaktır. Rotatif limitli krediler; kredi kartları ve çekli cari hesap kredileri olarak ikiye ayrılır:

i - Kredi Kartları

Kredi Kartları, çağdaş bir ödeme aracı olmasının yanısıra maliyeti düşük olduğu için Bireysel Kredi uygulamasının en yaygın kullanılan şeklidir.

(10) Arzu İmren, "Tüketici Kredileri" (Eylül 1994) s.24.

Kredi Kartı, kişileri para taşıma riskinden kurtaran ve aynı zamanda kredi avantajı sağlayan modern bir ödeme aracı olup tüm dünyada, kullanımı hızla yaygınlaşmaktadır. Bankalar kredi kartı uygulamasına 1960'lardan itibaren başlamışlardır. En yaygın olarak kullanılan kredi kartları Master Card ve VISA Card'tır.

Kredi kartı veren bankalar, kartlarını kabul eden işyerlerinden ve kart sahiplerinden gelir sağlamaktadırlar. Kredi kartı ile alışveriş yapan müşteri, kartını göstererek satış belgesini imzalamakta; kart üzerindeki imza ile kontrolden sonra mal kendisine teslim edilmektedir. Ancak müşteri verilen limiti aşarsa bu durumda işyeri, kartı veren kurumun onayını almak zorundadır.

Kredi kartını çıkaran kurum imzalanan satış belgeleri tutarını işyerine ödemekte buna karşılıklı kart sahibine önceden belirlenmiş dönemlerde; aylık veya onbeşgünde bir hesap ekstresi göndermektedir. Kart sahibi kredi kartı borcunu kendine tanınan belirli bir sürede kısmen veya tamamen ödemek zorundadır. Tanınan sürede kısmi ödeme yapılırsa kalan borç kredilendirilmiş olmaktadır. Bakiye borca faiz ve yasal kesintiler uygulanır. Nakit çekimde ise çekilen gün valör kabul edilerek faiz işletilir.

Bankalar, kredi kartı işlemlerinden faiz geliri elde etsede, müşterilerinin kullanılabilir limiti aşması, borcu ödememe ve yasal olmayan kullanımlardan doğabilecek zararlar sebebiyle risk taşırlar.

ii - Çekli Cari Hesap Kredileri

Çekli cari hesap kredileri banka ile müşteri arasında yapılan anlaşma çerçevesinde müşterinin alacaklı hesabına çek çekerek boçlu duruma geçmesine olanak sağlayan bir kredi türüdür(11).

C - Tek Ödemeli Bireysel Krediler

Bu tür krediler, bankaların müşterileri için kısa vadede ve yüksek meblağlarla açtıkları kredilerdir. Tek ödemeli krediler genellikle ticari alanda spot kredi adıyla kullanıldıklarından ticari krediler bölümlerinde işlem görürler. Ticari kredilerden tek farkı, bu tür kredilerin kısa dönem için kullanılması ve geri dönüşünü sağlayacak fon kaynağının bulunmasıdır(12).

II - TÜRKİYE'DE BİREYSEL KREDİLER UYGULAMASI

1 - TÜRKİYE'DE BİREYSEL KREDİLERİN TARİHSEL GELİŞİMİ

1960'lı yıllardan itibaren önem kazanmaya başlayan taksitli satışlar, önceleri dayanıklı tüketim mallarında meydana gelen üretim artışları nedeniyle ve bu üretimin halka ulaşmasını kolaylaştırmak amacıyla kullanılmıştır.

(11) T.İşbank Yay., s.9.

(12) Arzu İmren, "Tüketici Kredileri." (Eylül 1994) s.27.

1980 yılına gelindiğinde ve ülkenin ekonomi politikasında köklü değişiklikleri öngören kararlar alındığı dönemde bile tüketici kredilerine yönelik herhangi bir çalışma yapılmamıştır. Bunun belki de tek açıklaması Türkiye'de 'Serbest Piyasa Ekonomisi'ne geçiş döneminin yaşanmasıdır.

Tüketicilerin tüketimlerini kolaylaştırmaya yönelik ilk girişimler ülkemizde "Taksitli Satışlarla"la başlamıştır. 23 Ocak 1986 tarihinde çıkarılan tebliğde TC Merkez Bankası Türkiye'deki taksitli satışları yasal bir düzenlemeye tabi tutmuştur.

Piyasadaki taksitli satışlar iki sistemi uygulamaktaydı. Bunlardan ilki, her taksit için ayrı bono düzenlenmesi, ikincisi ise, toplam borç için tek senet tanzim edilmesiydi(13).

Birinci uygulamada, her taksit tutarı için tanzim edilen senetler bankaya verilerek, banka aracılığıyla tahsil edilebilme imkanına sahipti. Ancak, bu uygulamada özellikle küçük miktartlı senetler sözkonusu olduğunda kırtasiye masrafları ağır basmaktaydı. Öte yandan, ihbarnamelerin borçlulara zamanında ulaşmaması da tahsilatı zorlaştırmakta, hem banka, hem üretici firma ve hemde tüketici açısından bir külfet teşkil etmekteydi.

İkinci uygulama olan tek senet tanziminde ise, aylık taksitler senet arkasına yazılmak veya tüketiciye verilen el defteri yoluyla izlenilmekteydi. Bu uygulamada, alacakların banka vasıtasıyla tahsili sözkonusu değildi.

(13) Cengiz Solakoğlu, "Taksitli Satışlarda Bugünkü düzen ve Uygulamada Taksitli Satışlar", (Haziran 1988) s.20.

1980'li yıllardan itibaren ülkenin ekonomik yapısında meydana gelen değişmelerle birlikte bankacılık sektörü de bu hızlı değişim içinde halka yeni ürünler ve hizmetler sunması gerektiğinin bilincine varmıştır. Artık, malipiyasaların gelişebilmesi için üretim faaliyetlerine önem vermenin yeterli olmadığı, aynı ilginin tüketim gereksinmelerinede uygulanması gerektiği anlaşılmıştır.

1980 sonrası dönemde uygulanan "Serbest Faiz Politikası"nın sonucu olarak özel kesim kredilerine uygulanan faiz oranı, mevduat faiz oranından yaklaşık olarak %70, %71 daha yüksektir. Rezerv maliyeti, işletme maliyeti ve vergiden oluşan bu fark geniş bir 'Spread' yaratmış, dolayısıyla firmaların finansman maliyetinin yaklaşık olarak %30'luk bir reel faize eşit olmasını sağlamıştır.

Kredi faizi ile mevduat faizi arasındaki farkı yükselten başlıca unsurlar bankalardaki şube ve personel başına düşen mevduatın düşüklüğü, işletme giderleriyle vergi öncesi karın toplam aktifler içindeki payı ve tahsili gecikmiş alacakların toplam krediler içindeki payının yüksekliği olmuştur.

Bankaların tüketici kredilerine sıcak bakmaya başlaması aslında 1988 yılının ikinci yarısına rastlar. 17 Ekim 1988 tarihli Merkez Bankası kararı ile bankaların mevduata uyguladıkları faiz üzerindeki o güne değin var olan Merkez Bankası denetimi kaldırılmıştır(14).

(14) Muzaffer Tuzcu, " Tüketici Kredileri". Dünya Gazetesi, (7.9.1991).

Bankalar artık her vadedeki mevduata verecekleri faizi kendileri saptayabileceklerdi. Bu doğrultuda 1 yıllık vadeli mevduat faizini %90'lara kadar yükselttiler ve mudilerine enflasyonun üzerinde faiz geliri sağladılar. Yüksek faiz mudileri sevindirmesine rağmen, bu durum tüccar ve sanayici için pek de iç açıcı değildi. Zira, mevduat faiz oranlarıdaki yükselmeye bağlı olarak kredi faizleride artmış; kredi kullananlar üzerinde caydırıcı bir etki yapmıştır. Kredi kullanan kesim, banka kredisinden el çekmiş, kendi özkaynaklarına yönelmek zorunda kalmıştı. Bu durum bankalara geri dönen kredilerde büyük bir artış meydana getirmiştir.

Öte yandan, döviz kurlarındaki artışın enflasyon oranının altında gerçekleşmesi ve dış kaynaklı döviz kredisi bulabilme imkanının doğmasında TL'ye olan kredi talebini azalmasına etki etmiştir. Mevduat ve dış kredi olanaklarının artması özellikle çok şubeli bankalarda 'fon fazlası' yaratmıştır. Krediyeye dönüştürülemeyen fazla fon, diğer etkenlerinde katkısıyla bankaların yeni bir plasman alanı bulması zorunluluğunu gündeme getirmiştir. İşte, tüketici kredileri böylesi bir ortamda uygulamaya konulmuştur.

Türk Bankacılık Sistemi içindeki bankalar, kredi pazarlarını daha genişletmek, plasmanlarını daha küçük parçalar haline getirmek suretiyle risklerini asgari düzeye indirmek ve hepsinden önemlisi yeni müşteriler bulmak amacıyla 1988 yılından beri tüketici kredisi kullandırmaktadırlar.

1988 yılının ikinci yarısında ilk olarak bir özel bankanın (Yapı ve Kredi Bankası) başlattığı tüketici Kredisi uygulamasının bugün gerek kamu gerekse özel bankaların plasmanlarındaki payı artmaktadır.

1989 yılı sonu itibariyle Türkiye'de tüketici kredisi kullananların sayısı 200.000. iken 1992 sonu itibariyle 1.857.228'e çıkmıştır. Neredeyse 10 kata varan bir artışın 3 yıl gibi kısa bir sürede yaşanması düşündürücüdür. Tablo 1'de Türk Bankacılık Sistemi'nde verilen tüketici kredilerinin gelişimi dönemler itibariyle gösterilmiştir.

Tablo 1'de görüldüğü gibi 4 yıldan daha az bir sürede kullanılan tüketici kredisi toplam 14 milyar liraya yakın bir meblağdır. Bunu kullanan ise iki milyona yakın bireydir. Dolayısıyla böylesi yoğun bir talep karşısında bankalar tüketici kredilerine verdikleri önemi arttırmışlardır. Tüm banka kredileri içinde tüketici kredilerinin payı da bu doğrultuda artmıştır.

Tablo 2'de tüketici kredilerinin tüm banka kredileri içindeki payı gösterilmektedir.

Tablo 2'de görüldüğü gibi tüketici kredilerinin konsolide banka kredileri içindeki payı 1990 yılında %6.9 iken 1992 yılı sonuna varmadan neredeyse iki katı artarak %11.8'e ulaşmıştır. Burada belirtmekte yarar vardır ki 1991 yılında tüketici kredilerinin toplam krediler içindeki payının düşmesinin nedeni sözü edilen yılda ticari kredilerde yaşanan durgunluk olmaktadır. Bankalar bu yüzden ellerindeki 'pahalı mevduatı' plase edebilmek için çabalarını bireysel krediler üzerinde yoğunlaştırmaktadırlar.

Bankaların bu dönemde tüketici kredilerine yönelmelerinin bir başka nedenide bu kredilerin geri ödenmeme riskinin özellikle ticari kredilere nazaran daha düşük düzeyde olmasıdır. Şöyle ki 30.09.1992 tarihine kadar geçen yaklaşık iki yıllık dönemde kullanılan tüketici kredilerinin %0.7'lik bölümü geri ödenmemiştir. Bu oran ise ticari kredilere göre çok küçük kalmaktadır.

1992 yılının sonuna yakın bir dönemde Türkiye'de verilen tüketici kredilerine bakıldığında bunların en çok araba ve dayanıklı tüketim mallarının alımında kullanıldığı görülmektedir.

TABLO 1

Türk Bankacılık Sisteminde Üçer Aylık Dönemler İtibariyle Verilen Tüketici Kredileri

Dönem	Kullanılan Tüketici Kredisi(Milyar TL)	Kullanan Kişi Sayısı
31.12.1989	120.0	200.000
31.12.1990	4.170.7	1.132.684
31.03.1991	3.927.5	1.151.021
30.06.1991	4.750.1	1.465.934
30.09.1991	5.803.5	1.580.410
31.12.1991	7.897.8	1.603.981
30.06.1992	10.841,7	1.654.552
30.09.1992	13.768.7	1.857.228

TABLO 2

Türk Bankacılık Sisteminde Tüketici Kredilerinin Toplam Krediler İçindeki Payı (Milyar Türk Lirası olarak)

Dönemi	Konsolide Banka Kredileri	Kullanılan Tüketici Kredileri	Konsolide Banka Kredileri İçinde Tük.Kredilerinin Payı (%)
31.12.1990	60.814	4.170.7	6.9
31.03.1991	74.475	3.927.5	5.3
30.06.1991	73.434	4.750.1	6.5
30.09.1991	87.405	5.803.5	6.6
31.12.1991	106.605	7.897.8	7.4
31.03.1992	114.207	8.952.3	7.8
30.06.1992	118.897	10.841.7	9.1
30.09.1992	117.143	13.768.7	11.8

Kaynak: Türkiye Bankalar Birliği

Bankalara bireysel kredi talebi için müracaat edenler arasında ilk sırayı serbest meslek erbabı almaktadır. Sabit gelire sahip olan memur ve işçilerde azımsanmayacak kadardır. Bununla birlikte, bankalar kendi personeline de tüketici kredisi kullandırabilmektedir. Yasaya göre personelin yararlanması durumunda alınan kredinin tutarı kişinin brüt maaşının 3 katından fazla olamıyor.

Türkiye'de bireysel kredi hizmeti sunan bankaların müşteri bilgilerine bakıldığında krediden yararlananlarda ilk sırayı üniversite ve yüksek okul mezunlarının aldığı görülmektedir. Dolayısıyla denilebilir ki eğitim düzeyine göre dağılım dikkate alındığında eğitim düzeyi yükseldikçe bireysel kredi kullanımı artmaktadır.

2 - TÜRKİYE'DE BİREYSEL KREDİLERİN İÇERİĞİ

Türkiye'de Bireysel Kredilerin uygulanmaya başlaması 1988' in Eylül ayını bulmuştur. 1988 Eylül ayında mevduat faizleri müdahale ile %85'lere yükseltildiğinde, bankalara paranın maliyeti artmış, aynı zamanda da iyi müşteriler finansman bonusu ihraç etmeye başladıklarından, kredi talebide bir nebze düşmüştür. Bu vaziyet karşısında bankalar, hızla ve çeşitli yeniliklerle tüketici finansmanına yönelmişlerdir. 1989 yılında tüketici kredileri bankalar tarafından çeşitli isimlerle uygulamaya konulmuş ve hızlı bir gelişim süreciyle yüksek bir ciroya ulaşmıştır. Gerçekten 1989'da toplam 120.056.MilyonTL olan Kredi miktarı, 1994 yılı sonunda toplam 34,7 trilyon TL olmuştur. 1995 yılında taşıt kredisi uygulaması ve kredi kartlarının yaygınlaşmasıyla Türkiye'de Bireysel Kredilerin çeşitliliği yönünde hızlı gelişmeler yaşanmıştır.

Türkiye'de tüketici kredileri genel olarak bankalar tarafından 12 ile 24 ay arası vadeli olarak sunulmaktadır. Konut kredisi veren bankalar ise bu krediye mahsus olmak üzere vadelerini 60 aya kadar uzatabilmektedirler. Azalan bakiyelere göre hesaplanan bankaların aylık faizleri % 5-10 arasında konjonktürün durumuna göre değişmektedir. Garantili tüketici kredilerinde ise faiz oranları daha da düşük olmaktadır.

1992'nin sekizinci ayında ilk olarak yürürlüğe konan bankalara vermiş oldukları tüketici kredisi karşılığında Varlığa Dayalı Menkul Kıymet İhraç etme (VDMK) yoluyla fon temin etme imkanının tanınması gerek bankalar ve gerekse yatırımcılar tarafından olumlu karşılanmıştır. Zira, bankalar bu sayede mevduata nazaran daha düşük maliyetle fon elde edebileceklerdir. Bankalara maliyeti 'göreceli olarak daha ucuz' yeni bir fon kaynağı yaratan bu uygulama sayesinde Türkiye'de bankalarca uygulanan tüketici kredisi faizi oranlarında azalma olmuştur.

Ülkemizde tüketici kredisinin uygulanmaya başladığı günden itibaren 1992 Eylül'üne kadar geçen süre içinde bankalar tarafından 1.857.228 kişiye toplam 13.768.700.000.-TL tutarında tüketici kredisi kullandırmıştır. Tüm banka kredilerinin % 12 'sini oluşturan tüketici kredilerinin geri ödenmeme riski binde 7 gibi düşük düzeyde kaldığı için Türk bankacılık sektörü tarafından tercih edilen bir kredi türüdür.

Tüketici kredisi uygulamasında kredilerin geri ödenmemesi durumunda ortaya çıkan sorunlara çözüm bulmaya yönelik olarak 1992 yılında Türkiye Bankalar Birliği'nce alınan bir karar doğrultusunda TC Merkez bankası bünyesinde bir "Risk Santralizasyon Merkezi " oluşturulması benimsenmiştir. Çünkü tüketici kredisi piyasası hakkında düzenli ve güncel istatistiki bilgilerin sağlanması için sağlıklı işleyen bir sistemin kurulmasına gereksinim vardır. Bu bağlamda, bankaların şubeleri üçer aylık dönemler itibariyle hazırladıkları Tüketici Kredisi Bilgi Formu adlı belgeyi genel müdürlüklerine göndermekle yükümlüdürler. Her bankanın genel müdürlüğü daha sonra bu belgeleri Türkiye Bankalar Birliği'ne göndermektedir. Ferdi Kredi Negatif Bilgi Formu adlı bu belge aşağıda görülmektedir.

TC Merkez Bankası bünyesinde Ankara'da işlevini sürdürmekte olan "Risk Santralizasyon Merkezi" , tüketici kredisi veren bankaların bilgisayar ağı vasıtasıyla ulaşabilecekleri bir 'Bilgi İşlem Merkezi' kurmuştur.

Bir banka, kendisine tüketici kredisi için başvuran kişi ile ilgili şahsi bilgileri vs. bilgisayara girerek, ana merkezde o kişi hakkında herhangi bir olumsuz bilgi olup olmadığını araştırabilir.

Bildirim Dönemi 28.02.1996

FERDİ KREDİ NEGATİF BİLGİ FORMU

A- KİMLİK BİLGİLERİ

SOYADI : Çağman
ADI : Ümit Abdullah
NÜFUS CÜZDAN SERİ : T07
NÜFUS CÜZDAN NO : 901234
DOĞDUĞU GÜN, AY, YIL : 12.09.1958
DOĞDUĞU İL, İLÇE : ANKARA- ALTINDAĞ
SİCİL NO CİNSİ : SS
SİCİL NO : 1042548222

B- KREDİ BİLGİLERİ

İDARİ VEYA KANUNİ TAKİBE
İNTİKAL TARİHİ : 17 Ocak 1996
İNTİKAL BAKİYESİ : 1.385.000.000.-TL
BİLDİRİM DÖNEMİNDEKİ BAKİYESİ : 1.125.000.000.-TL

ŞEKERBANK T.A.Ş.
.....ŞUBESİ

İmza İmza

KAYNAK : Şekerbank

Şöyleki tüketici kredisi müşterisi daha önce ya da bu banka ile aynı dönemde başka bir bankaya da tüketici kredisi için başvurmuş ve borcunu çeşitli nedenlerden ötürü ödeyememişse, bu durum bilgisayarda gözükür ve dolayısıyla banka, kişinin tüketici kredisi başvurusunu geri çevirebilir.

Bankalar için müşterisinin veya kredi isteklisinin toplam kredi limiti ve risk bilgileri, karar verme sürecinde önemli bir kaynak oluşturmaktadır. Risk Santralizasyon Müdürlüğü'nün amacı, bankalara düzenli olarak ve zamanında kişiler hakkında en gerçek, en güncel ve en detaylı bilgiyi vermektir. Bu tür bir hizmetin etkinliği, bankaların istihbarat maliyetini azaltır, zamandan tasarruf sağlar. Risk Santralizasyonu'nun tüm bilgileri gizli olup, Medeni ve diğer kanun hükümlerince korunmaktadır(15).

Araba satın alımını finanse etmek için kullandırılan tüketici kredilerinde arabanın üzerine krediye teminat olmak üzere rehin tesis edilir. Arabanın rehin işlemi şu şekilde yapılır:

Rehin işlemi fatura kesiminin hemen ardından yapılır. Kefil ya da yeddiemin olarak kabul edilen bir üçüncü şahıs, noterlikçe düzenlenen Yeddiemin Senedini imzalar. Bunun hemen ardından araba kredi müşterisine teslim edilir. Rehin şerhinin arabanın trafikteki dosyasına ve ruhsat belgesine mutlaka yazılması gereklidir. Ayrıca, Trafik Müdürlüğü'nden rehin şerhinin işlendiğine dair belge alınarak müşterinin dosyasına konulur.

(15) "Risk Santralizasyonu Genelgesi", T.C.M.B.İdare Merkezi Kredi Gn.Md.Risk Santralizasyonu Müdürlüğü. (Ocak 1993).

Türkiye'de verilen tüketici kredileri uygulamada genel olarak ikiye ayrılmaktadır:

İ - Mal ve Hizmet Finansmanı

Bireysel kredilerin bu türünde krediyi talep eden müşteri, banka ve bankayla anlaşmalı olan satıcı firma arasında üçlü bir ilişki mevcuttur. Bu türde mal veya hizmetin finansmanı sözkonusudur. Müşteri, anlaşmalı firmalara giderek mal veya hizmet almakta. gerekli kredi şartlarını yerine getirdiğinde ise banka firmaya malın bedelini ödemektedir.

İi - Doğrudan Nakit Ödeme:

Bunda ise Bireysel Kredi kullandıran banka, gerekli koşullar sağlandıktan sonra krediyi nakit olarak müşterinin eline vermekte ve kullanımını serbest bırakmaktadır. Müşteri nakit olarak aldığı krediyi dilediği mal veya hizmeti satın almak için kullanabilir.

3 - BIREYSEL KREDİLERİN TÜRKİYE AÇISINDAN ÖNEMİ

Ülkemizde Bireysel Krediler Bankalarında bu konuya eğilmesi sonucu yükselen taleple birlikte Türkiye Ekonomisinin önemli bir parçası haline gelmiştir. Bireysel Krediler; 1988'den bu yana ihracaatın ithalatı karşılayamaması, bununla birlikte ülke genelinde birçok sektördeki üretim düşüşleri ve hepsinden önemlisi enflasyondaki kronik artış yüzünden ortaya çıkan durgunluk dönemlerinin bir ilacı olmuştur.

Diğer taraftan 1988 yılında serbest bırakılan mevduat faiz oranlarının yüksek enflasyona yenik düşmemek için devamlı yükseltilmesi ve bununla ilişkili olarak sanayi kesiminin ihtiyacı olan krediyi pahalı olduğu için alamaması, bankaların Batı'da uzun yıllardır uygulanan Bireysel Kredilere yönelmesine neden olmuştur.

Böylelikle bankalarımız, yüksek faizle topladıkları mevduatı plase etmede rahatlamış bunun yanısıra durgun bir ortamdaki ekonomimizi canlandırmada etkin bir rol oynamıştır.

Ayrıca karlı, verimli ve düşük riskli bir kredi kullandırım türü keşfetmenin heyecanı ile Bireysel Kredilere yönelik talebin artırılması için reklam ve tanıtım faaliyetlerine hız vermişlerdir.

Türkiye'de Tüketici Kredileri ilk kez 1988 Temmuz ayında Yapı ve Kredi Bankası tarafından hizmete sunulmuştur.

Tüketici Kredileri bir mal veya hizmetin satın alınmasına bağlı olarak, ticari amaçları dışında bireylere, sonradan belirli koşullarla geri ödenmek üzere verilen kredilerdir. Genellikle bankalar tarafından verilen MasterCard ve Visa adı altında çıkarılan kredi kartları tüketimi teşvik etmektedir. Mağazalar, benzin istasyonları otel ve galerilerde kendi mal ve hizmetlerine mahsus kredi kartları vermektedirler.

Çağdaş elektronik bankacılığın en önemli kullanımı olan elektronik fon transfer sistemine sahip Otomatik vezne makineleri (ATM) Türkiye'de yaygın olarak kullanılmaktadır. Bu makineler yardımıyla 24 saat bankacılık işlemlerinin gerçekleştirilmesi sağlanmış olmakla birlikte mudiler nakit para taşıma zahmetinden kurtulmuştur. Yapılan araştırmalar ülkemizde tüketici kredileri açısından önemli bir potansiyelin var olduğunu göstermektedir.

Bireysel kredilerde tüketici kredileri elindeki rekoru yurdumuzda çığ gibi artan kart sayısı ile bireysel kredilerin çağdaş bir ürünü olan kredi kartlarına kaptırmak üzeredir.

Tüketici kredilerinin uygulamaya konulmasıyla birlikte daha önceki yıllarda kampanyalı satışlarla tüketicilere sunulan araba ve dayanıklı tüketim mallarına yönelik talep canlılığını korumaya devam etmiştir. Sözü edilen malların satışlarındaki canlılık sene boyunca sürmüş bu mallara olan talep, mevsimsel ve konjonktürel dalgalanmalardan etkilenmemiştir..

Türkiye'de kullanılan tüketici kredilerinin, mal gurupları itibariyle dağılımında krediyi kullanan kişi sayısına göre mal gurupları itibariyle dağılımı incelendiğinde en çok beyaz ve elektronik eşya alımı için kredi kullanıldığı ortaya çıkmıştır. Araba ve ev eşyası alımı için kullanılan tüketici kredileri ise sıralamada ikincidir.

III - UYGULAMADA BİREYSEL KREDİLER

Uygulamada tüketici kredisi olarak başlatılan bireysel krediler ekonomik ve teknolojik gelişmesinde etkisiyle giderek çeşitlendirilmiştir. Halen otomobilden beyaz eşyaya, mobilya ve müzik setinden, turistik gezi, yabancı dil öğrenimi, taşıt ve konut kredisine kadar pek çok konuda bireysel kredilerden yararlanma imkanı mevcuttur. Bireysel Kredilerden faydalananların sayısının yanısıra, bu kredileri veren banka sayısında hızla artmaktadır. Bireysel Kredilerin uygulamadaki çeşitleri genel olarak aşağıda açıklanmıştır.

1- TÜKETİCİ KREDİSİ UYGULAMASI

Tüketici kredisi, gerçek kişilerin harcamaları (beyaz eşya, dayanıklı tüketim malları, ev donanımı ve yenileme, tatil, giyim eşyası, düğün, nişan, okul giderleri vb.), için gerekli finansmanın sağlanması için bireylere nakden verilen Bireysel kredi türüdür.

Tüketici kredilerinde uygulanacak kredi miktarları, bankaların genel müdürlükleri tarafından tespit edilerek şubelere bildirilir. Kişilerin tüketici kredisi talepleri eğer şubenin yetkisini aşan miktarda olursa, direkt olarak genel müdürlüğe başvurulması gerekir.

Bir tüketici kredisi genelde şu aşamalardan geçerek sonuçlandırılır.:

1) Bankaya ait matbu tüketici kredisi başvuru formu müşteri tarafından eksiksiz olarak doldurulur(Ek:1).

2) Banka, müşterinin kendi el yazısıyla doldurduğu formdaki bilgilerin doğruluğunu araştırır.

3) Tüketici kredisi sözleşmesi borçlu ve kefiller tarafından imzalanır.

4) Verilen Krediyeye karşılık, kredi müşterisinden teminat alınır. Genel amaçlı tüketici kredilerinde, kredinin anapara, faiz, fon ve BSMV toplamı üzerinden müşterinin 'Borçlu', bankanın ise alacaklı, olduğu belirtilen bir teminat senedi tanzim ettirilerek, boçlu ve kefillere imzalatılır.

5) Kredi müşterisi bankaya ödeyeceği borç taksitlerinin dökümünün yer aldığı 'itfa tablosunu' okur ve kabul ettiğini yazılı olarak beyan eder.

Ferdi Kredi ile ilgili alternatif ödeme seçeneklerinin olduğu Taksit Seçenek Tablosu(Ek:3), müşteriye görüşme sırasında sunulur. Uygulamaya bir örnek teşkil etmesi açısından bir özel bankamızın Ferdi Kredi ismiyle sunduğu hizmetin esasları aşağıda belirtilmiştir. (*)

Ferdi Kredinin Limiti

Ticari amaçla kullanılmayacak olan bu kredinin alt limiti 5.000.000.- TL olup üst limiti 50.000.000.TL'dir

Kredinin Kullanılması.

Kredi talebinin şube değerlendirilmesinden sonra, uygun bulunması durumunda tahsis edilen kredi faturalı ise firma hesabına, beyana karşı ise talep edenin kendisine nakit olarak kullanılacaktır.

Kredinin Teminatı.

1- Her bir kredi işleminde Kredi Taahhünamesi(Ek:2) düzenlenecektir. Kredi taahhünamesine borçludan başka ödeme gücü yeterli iki gerçek kişinin müşterek borçlu müteselsil kefil olarak imzaları alınacaktır. Kredi taahhünamesinde ödenecek taksit tutarları ve geri ödeme tarihleri aylar itibariyle gösterilecektir.

2- Borçludan kredinin anapara, faiz, KKDF, BSMV, tutarını içeren ve kullanılan kredinin vadesi ile uyumlu olarak Bankamızın alacaklı, kredi kullananın borçlu olduğu senetler alınacak. ayrıca taahhüname kefillerinin de senetler üzerinde müşterek borçlu müteselsil kefil olarak imzaları temin edilecektir. Kredi müşterisinin şubedeki kredibilitesine göre tek senet alınması ya da senet alınmaması şube yetkisindedir.

(*) Ferdi Kredi, Taşit Kredisi, Konut Kredisi Uygulamaları Esbank T.A.Ş.'den alınmıştır.

3- Ferdi Kredi kullanacak kişiye bankanın Dain ve Mürtehin sıfatıyla yararlanacağı Ferdi Hayat Sigortası şubelerimizce yaptırılacaktır. Ferdi Hayat Sigortası primi tamamı defaten tahsil edilecektir(Ek:4).

2 - TAŞIT KREDİSİ UYGULAMASI

Taşıit Kredisini şekilde kullandırılacak bireysel kredilere aşığıdaki uygulama örnek olabilecek niteliktedir. Müşteriyle öngörüşmede taşıit kredisi alternatif seçeneklerinin yer aldığı Taşıit Kredisini Seçenek Tablosu(Ek:5) sunulur.

Kapsamı;

- Yeni ("0" km.) taşıit araçları ve en çok 3 yaşında olan ikinci el taşıitların alımı finansmanı amacıyla kullandırılabilir.
- Araçların belirli bir pazarlama şirketinden alınması zorunlu değildir.
- Ticari amaçla kullanılmaz.

Taşıit Kredisinin Limiti:

Şube yetkisinde ve Genel Müdürlük yetkisinde olan limitler zaman zaman şubelere genelgelerle duyurulur. Kredi tutarı kredi talep edenin aylık toplam gelirinin 10 katını geçmemek üzere, ençok satın alınacak aracın fatura tutarının tamamına kadar olabilecektir.

Kredinin Kullandırılması:

Başvuru sahibinin kredi talebinin şubelerimizce değerlendirilmesinden sonra uygun bulunması durumunda, tahsis edilen kredi, kredi borçlusuna nakit olarak kullandırılmayacak; kredi konusu satın alınacak taşıitla ilgili proforma faturaya istinaden,proforma faturayı düzenleyen bayi ya da acentaya hitaben sözkonusu kişinin kredisinin çıktığını, menkul rehni işlemlerinin tamamlanmasından sonra taşıit bedelinin ödeneceğini bildirir bir mektup şubelerimizce verilecektir(Ek: 8)

Araç üzerinde,

- Menkul Rehni

- Yeddiemin Sözleşmesi(Ek:6).

- Trafik tescilde araç ruhsatına Bankamız lehine menkul rehni bulunduğu ilişkin şerhin ve buna dayanarak "satılamaz" kaydının konulmasıyla ilgili Trafik Tescil Dairesinden alınacak yazı(Ek:7). gibi işlemlerin yanısıra, - - Senet alınması zorunlu olmamakla birlikte. Şube limit yetkisi dahilinde ve Şube limit yetkisi dahilinde ve Şube insiyatifi ile. kredi anapara + faiz + KKDF + BSMV'ni içeren ve kredinin vadesi kadar senet ya da senetler alınabilir,

- Taşıt aracının "Kasko" ve kredi borçlusunun "ferdi hayat sigortası"nın yaptırılması,

- Taşıt Kredisi Taahhünamesinin kredi borçlusu ve kefillerince imzalanması işlemlerinden sonra, şubece Taşıt Kredisi talep edene herhangi bir ödeme yapılmaksızın, kredi talep edenin vereceği talimat mektubu doğrultusunda daha önce şubemizce yazı yazılmış oto bayının şubemizde hesabı varsa bu hesabına, hesabı yoksa kredi tutarı kadar adına çek düzenlenip, ödeme yapılacaktır.

İkinci el taşıt alımında ise,

İlk önce alınacak taşıtın ruhsatı talep edilecek (Ruhsatname içinde hiçbir şerh olmamalıdır). Ruhsatnamedeki bilgilere göre Taşıt Kredisi Kasko Değeri Tespit Formu(Ek:9), doldurularak Bankacılık Hizmetleri Müdürlüğü'nden değeri saptanacaktır. Kredi tahsisi saptanan değer %75 'ini aşmayacaktır. Tahsis edilen kredi bedeli ruhsatnamede Bankamız üzerine rehinli (Satılamaz kaydı) görüldükten sonra satıcıya ödenecektir. Ruhsatname fotokopisi kredi dosyasında saklanacaktır.

Kredinin Teminatı

1 - Her bir kredi işleminin için "Kredi Taahhütnamesi" düzenlenecektir. Kredi Taahhütnamesine borçludan başka ödeme gücü yeterli iki gerçek kişinin müşterek borçlu müteselsil kefil olarak imzaları temin edilecektir. Taahhütname limiti geri ödeme tablolarından yararlanılarak tespit edilecek anapara + faiz + KKDF + BSMV tutarları toplamı kadar olacaktır. Kredi taahhütnamesinde ödenecek taksit tutarları ve geri ödeme tarihleri aylar itibariyle gösterilecektir.

2 - Borçludan kredinin anapara + faiz + KKDF + BSMV tutarını içeren ve kullandırılan kredinin vadesi ile uyumlu olarak bankamızın alacaklı, kredi kullananın borçlu olduğu senetler alınabilecek, ayrıca taahhütname kefillerinin de senetler üzerinde müşterek borçlu müteselsil kefil olarak imzaları temin edilecektir.

3 - Taahhüt Kredisi kullanarak alınacak aracın Bankamızın dain ve mürtehin sıfatıyla yararlanacağı kasko sigortası ve Taahhüt Kredisi kullanacak kişiye yine bankamızın dain ve mürtehin sıfatıyla yararlanacağı ferdi hayat sigortası şubelerimizce yaptırılacak. sigorta işlemlerinin Banka Sigorta Servisi tarafından yapılmasına özen gösterilecektir.

4 - Bu işlemlerle ilgili olarak Taahhüt Kredisi Kasko ve Ferdi Hayat Sigorta Talepnamesi eksiksiz doldurulacaktır. Kredi ancak, poliçe aşağıdaki şekilde tahsilat işlemi bittikten sonra kullandırılacaktır.

a) Kasko Sigortası : Tamamı peşin ya da toplam primin %40'ı peşin alınarak bakiyesi altı ayı geçmemek üzere taksitlendirilebilecektir. Taksitlendirmelerde altı eşit bedelli senet alınacaktır.

b) Ferdi Hayat Sigortası: Ferdi Hayat Sigortası priminin tamamı defaten tahsil edilecektir.

5 - Taşıt aracının üzerine Bankamız lehine menkul rehni tesis edilecektir. Menkul Rehni tesis edilirken aşağıdaki hususlara dikkat edilecektir.

- Menkul rehni tutarı kullandırılan kredinin tutarı kadar olacaktır.

- Menkul rehni alınacak taşıt üzerinde satıcının mülkiyeti muhafaza kaydı bulunmayacaktır.

- Menkul rehin işlemi aracın zilyetliği alıcıya geçmeden ya da hemen aynı anda gerçekleşmesi için gerekli işlemler şubece yapılacaktır.

- Menkul Rehin Şerhi'nin aracın trafikteki dosyasına ve ruhsatnamesine mutlaka işlenmesi gerekmektedir. Ayrıca Trafik Müdürlüğünden Rehin Şerhi'nin işlendiğine ilişkin yazılı belge alınacak, bu belge aracın ruhsatnamesindeki "satılamaz" kaydını içeren ruhsat fotokopisi ile birlikte kredi dosyasında saklanacaktır.

6 - Taşıt aracı, borçlunun kefillerinden birine "yeddiemin" olarak teslim edilecektir.

7 - Menkul Rehin Sözleşmesi noter nezdinde, Yeddiemin Sözleşmesi ise şubede gerçekleştirilecektir.

3 - KONUT KREDİSİ UYGULAMASI

Konut Kredisinin Limiti:

Ticari amaçla kullanılmayacak olan Konut Kredisinin alt limiti 50 Milyon TL olup, üst limitte sınırlama yoktur. Konut Kredisini talep eden müşteriye öngörüme esnasında alternatif seçeneklerin mevcut olduğu Konut Kredisini Taksit Tablosu(Ek:10), sunulur.

Kredinin Kullandırılması:

1 - Konut Kredisini, satın alınacak gayrimenkulun, Bankamıza I.derece ve I. sırada ipotek(Ek:11) ettirilmesi karşılığında kullandırılacaktır. Ekspertiz raporu(Ek:12), ile tespit edilen konut değerinin %75'i oranında kredi kullandırılabilir.

2 - İpotek işleminin yapılması için, şubece görevlendirilen bir personel, gayrimenkulun alıcısı ve kredi verilecek müşteri ile birlikte Tapu Sicil Müdürlüğü'ne Konut sözleşmesi(Ek:13) ile başvuracak ve ipotek işlemleri yapılacaktır. İpotek Değeri, kullandırılan kredinin anapara ve diğer yükümlülüklerin toplam tutarı kadar olacaktır.

3 - Kredi müşterisinden, tahsis edilen kredinin yalnızca konut alınmasında kullanılacağına ilişkin taahhüname alınacaktır.

4 - Kredi verilecek konutun vergi muafliğinin olup olmadığı hakkında vergi dairesinden yazı istenecektir.

5 - İpotek edilen gayrimenkul dain ve mürtehin Bankamız olmak koşulu ile Bankamız aracılığı ile yangın Sigortası(Ek:14) yaptırılacaktır. Ayrıca kredi kullanan müşteri için Ferdi Hayat sigortası yaptırılacaktır. Poliçe primleri, kredi kullandırılmadan önce tahsil edilecektir.

Yukarıda anlatılan işlemler ve ipotek işlemi tamamlandıktan sonra satıcı adına düzenlenen bloke çek ile ödeme yapılacaktır.

Kredinin Teminatı:

1 - Herbir kredi işleminde Konut Kredisi sözleşmesi iki nüsha olarak düzenlenecektir. Bir nüshası Bankada saklanacak, diğer nüsha Tapu Sicil Müdürlüğü'ne verilecektir. Müşterinin talebi halinde sözleşmenin fotokopisi verilecektir. Kredi taahhünamesine borçludan başka ödeme gücü yeterli iki kişinin "müşterek borçlu müteselsil kefil " olarak imzaları alınacaktır. Kredi müşterisinin ödeme gücünün yeterli olması durumunda bir kefile yetinilebilir; ancak kefilin maddi durumu tek başına borcu kapatmaya yeterli olmalıdır.

2- Konut Kredisi Sözleşmesinin 24. maddesine yapıştırılacak geri ödeme tablosu kredi müşterisine imza karşılığı verilecektir.

4 - KREDİ KARTLARI UYGULAMASI

Kredi kartları mal ve hizmet satın almada ödeme aracı olarak kullanılabilir, plastik kartlardır. Kartın üzerinde hamilin adının yanısıra imzası yada fotoğrafı gibi , kimlik göstergeleri bulunur.

Kartlar mal ve hizmet alımında kullanılabilirdiği gibi, gerektiğinde nakite ulaşmak amacına da hizmet ederler. Bu sistemlerin üç temel unsuru vardır; kart sahibi, bankalar ve üye işyeri.

Sistem şu şekilde çalışır:

Kart sahibi; kartı ile kendisine tanınan limitler çerçevesinde alışveriş veya nakit işlemi yapar.

Üye işyeri; Kendisine bildirilen provizyonsuz işlem üst sınırından yüksek tutarlar için anlaşma yaptığı Banka'dan provizyon alarak veya aksi halde Birleşik Uyarı Listesinden (BUL) isim kontrolü yaparak satış işlemi onaylatır. İşlem kart sahibinin imzası veya şifresi ile gerçekleştirilir.

Banka: Üye işyerinin usulüne uygun şekilde düzenlediği satış belgelerindeki tutarları, daha önce anlaşmaya varılan hizmet komisyonunu düşerek kendisine öder. Bundan sonraki adım üye işyerine, kart sahibi adına yapılan ödemenin tahsilatıdır.

Burada devreye "Kart Sahibinin Bankası" girer. Ancak, sistemde çok sayıda bankanın birbirleriyle karşılıklı işlem yaparak kaynak ve zaman kaybetmemeleri için bir takas merkezi oluşturulması gerekir. Bu işlev, uluslararası düzeyde Visa ve Mastercard: Türkiyede'de Bankalararası Kart Merkezi (BKM) tarafından yerine getirilmektedir.

Üye işyerinin Bankası, kart sahibinin Bankasından Satış Belgesi Tutarının tamamını tahsil eder. Üye işyeri ile kart sahibinin bankasının aynı olduğu durumlarda işlem sürecindeki takas merkezi devreden çıkar. Üye işyerine ödenen tutar kart sahibinden tahsil edilmek üzere işleme alınır.(=ON US işlem).

Kart sahibinin bankası, ilgili kart sahibi hakkında kendisine iletilen işlemleri kartın cinsine göre ya hemen hesabından düşer veya kart hesabında bekleterek, ödeme tercihinin göre kendisinden tahsil eder. Türkiye'de kartla ödeme sistemleri ile ilgili işlemleri düzenleme görevi 19 bankanın birlikte oluşturduğu BKM'ye verilmiştir. BKM Yönetim Kurulu uyulacak kural ve piyasa için gerekli koşulları hazırlamakta üye bankalar da bunları uygulamaktadır.

1 - Kredi Kartlarının Özellikleri:

Kart kabul eden işyerinin bankası, işyerlerince satış belgeleri (slip) kendisine ibraz edildikçe, fatura bedelini satış yapan şirketin bankadaki hesabına alacak kaydeder. Bu tutarlar ya kart hamilinin bankasından tahsil edilir ya da (kart hamili ve üye işyerinin bankası aynı ise) ödeme dönemine kadar kart hamilinin hesabında bekletilir. Kart Hamili ödemeyi toptan yada aylık taksitler halinde yapar, ayrıca belli bir faiz ya da hizmet bedeli öder.

Düzenli bir geliri olan, 18 yaşından büyük herkes kendi adına kart talebinde bulunabildiği gibi, ailenin diğer fertlerinden 18 yaşını doldurmuş olanlar adına da Ek Kart talebinde bulunabilir. Dünya üzerinde en çok kullanılan kredi kartları arasında ilk sıraları alan VİSA, MASTERCARD, EUROCARD kredi kartları, American Express kartları ve benzeri kartlarının özellikleri şöyle sıralanabilir:

- a. Kartlar müşterinin ihtiyacına veya talebine göre
 - . Sadece yurtdışında geçerli veya
 - . Türkiye dahil tüm Dünya ülkelerinde geçerli olabilir.
- b. Her kartın sadece kredi kartı sahibinin bilmesi gereken şifresi vardır.
- c. Kredi kartlarının belli bir vadesi vardır ve bu vade kartın ön yüzünde belirtilmiştir. Kartın vadesi bitmeden önce, banka tarafından kart otomatik olarak yenilenir.

d. Kart ücretleri, varsa ek kart ücretleri ile birlikte ilk hesap özetine yansıtılır.

e. Türkiye ve Dünyada ki milyonları aşan sayıdaki işyerinden mal ve hizmet alımında faydalandığı gibi yurtiçinde ve dışında kartın amblemini taşıyan ilgili banka ve ATM'lerden nakit avans kullanma imkanı vardır.

2 - Faiz Hesaplamaları

Kart sahiplerine aylık olarak gönderilen hesap özetlerinde, hesaplamalara esas teşkil eden vade "hesap kesim tarihinden diğer hesap kesim tarihine " veya son ödeme gününden son ödeme gününe kadar geçen gün sayısına kadar belirlenir. Genellikle son ödeme gününden son ödeme gününe göre düzenlenen hesap özetlerinde faiz oranları ve kesintilerde toplam olarak gösterilir. Kredi kartlarına ilişkin harcamalara uygulanan faiz üzerinden % 5 BSMV, % 10 KKDF gibi kesintilerde alınan faize ilave edilir.

Yurtdışında yapılan harcamalar, satış faturalarının Londra Visa Merkezine ulaştığı gün ilgili paritedeki değer kullanılarak ödemenin yapıldığı para cinsine çevrilir.

5 - BİREYSEL KREDİLERDE İDARİ VE YASAL TAKİBAT

Bireysel Kredilerde taksitlerini ödemeyen müşterilere uygulanacak metodlar farklı olsada genelde önce idari takibatla arızı aksaklıklardan meydana gelen ödeme güçlüklerinin aşılması sağlanmaya çalışılmaktadır. İdari takibat ve ihtarlar sonuçsuz kalırsa derhal Yasal takibata geçilir. İdari ve yasal takibata geçme süreleri farklılık arz etmektedir. Taksitlerini ödemeyen Bireysel Kredi müşterileri ile ilgili yapılması gereken işlemler şöyledir:

- Vadesi gelen kredi taksidini ödemeyen müşterilere 7 gün içinde taahhütlü olarak bir ihbarname gönderilir. Buna rağmen ödeme gerçekleşmezse, borç taksidinin vadesinden itibaren 15 gün içinde ikinci bir ihbarname gönderilir.

- Eğer müşteri, vadesi geçen bir taksidi takiben ikinci taksidini de ödemez ise üç gün içinde üçüncü bir ihbarname gönderilir. Bunlara rağmen ödeme gerçekleşmediği durumda ise ikinci taksidin vadesinden itibaren 5 gün içinde yasal takibe geçilir.

- Yasal takibe geçmeden önce ise, borçlu ve kefillerine Noter aracılığıyla ihtarnameler gönderilir.

- Yasal takibe geçilmesi için şubeler resen yetkilidir. Ayrıca bu konuda Genel Müdürlüğün iznine gerek yoktur.

- Yasal takibe geçilmesine kara verilmiş hallerde eğer sözkonusu olan taşıt kredisi ise, takyidat olarak haciz konulmamış ise derhal icrai takibata başlanacaktır.

- Yasal takibata geçilir geçilmez durum ayrıntılı olarak bir yazıyla Bireysel Krediler Grubuna bildirilecektir. Bu yazıda şu bilgiler bulunacaktır.

. Kredi müşterisinin adı, soyadı, veya ünvanı ve kredi hesap numarası,
. Kredinin geri ödenmeme gerekçesi konusunda ayrıntılı açıklama,
. Kredinin tahsili konusunda yapılan girişimler hususunda ayrıntılı açıklama,

. Borçlu ve kefillerin moraliteleri, gelirleri ve varlık durumları ile bankanın alacağı tahsil kabiliyeti konusunda açıklama.

. Taşıtlar ve konut kredilerinde, gerekli takyidatlar veya ipoteğin konulup konulmadığı, eğer takyidat konulmuş ise bu taşıtların hapsettirilip hapsettirilmediği,

Ayrıca bu dökümü yapılan bilgilerin yanısıra şu belgelerde Bireysel Krediler Grubu'na gönderilir.

- . Başvuru formunun aslı,
- . Bireysel Kredi sözleşmesinin bir sureti.
- . Kredi müşterisinin maaş bordrosu ile işyeri onay belgesinin suretleri,
- . Serbest Meslek Üyelik Belgesinin bir sureti.

- . Kredi müşterisine ait gayrimenkullerin tapularının suretleri,
- . Müşteriye banka tarafından gönderilen ihbarnameler ile ihtarnamelerin suretleri.

Bireysel Kredi alacağı yasal takibe alındıktan sonra, banka şubesinin bağlı olduğu Hukuk Müşavirliği birimi veya kadrolu avukatlar ile temasa geçilerek, bu kişilere gerekli belge ve bilgiler verilerek, alacağın bir an önce tahsili için gerekli çabalar sarfedilir.

Bu aşamada, borçlu ve kefiller aleyhine ihtiyati haciz kararı alınır. Tespit edilebilen her türlü taşınır ve taşınmaz malları ile varsa maaşları üzerine haciz konur.

Öte yandan, banka alacaklarının takibi yanısıra borçlu ve kefilleri ile idari girişimleri sürdürerek alacağına mahsuben anapara artı diğer masrafları kapsayacak şekilde borçlunun herhangi bir teminatına rehin, haciz, ipotek koyarak ya da tahsili mümkün çek veya senet olarak kısa süreli bir ödeme planı oluşturmaya çalışmalıdır.

IV-BANKA MUHASEBESİ VE BİREYSEL KREDİLERİN MUHASEBELEŞTİRİLMESİ

1 - BANKA MUHASEBESİ

Banka muhasebesi, bankaların hesap ve defter sistemlerini ve bunların uygulama tarzını inceleyen bir ihtisas muhasebesidir.(16). Banka muhasebesi diğer işletmelerin muhasebelerinden farklı özellikler gösterir. Muhasebe sisteminden istenen sonuçların alınabilmesi için bankalarda iki kademeli bir organizasyon yapısı belirlenmiştir(17).

(16) Sururi Kocaimamoğlu, Bankacılık Ansiklopedisi, 2.b. T.İş.Bankası Kültür Yay., Gn.Yay.No:208, Doğuş Mat., Ankara: (1980) s. 76.

(17) Fikri Pala, " Banka Muhasebesi ve Maliyet Sistemi" Uludağ Ü. Güç. Vakfı Yay. No:5, Uludağ Ün. Basımevi. Bursa: (1988) s 32.

a) Genel Müdürlük Muhasebesi

b) Şubeler Muhasebesi

a) Genel Müdürlük Muhasebesi

Bankaların Genel Müdürlük düzeyinde yürüttükleri muhasebe olup, başlıca işlemler şunlardır(18);

1 - Kullanılacak hesap planını düzenlemek, hesaplarla ilgili tüm sonuçları toplamak.

2 - Bankanın genel mizan, bilanço ve kar-zarar tablolarını çıkarmak kontrol etmek, kontrol sonucu ortaya çıkan hatalar ve eksiklikler konusunda ilgili birim ve şubelere gerekli ikazlarda bulunmak.

3 - Önceki dönemlerle karşılaştırmalar yapmak, yapılan analizleri apor haline getirip üst yönetime sunmak.

4 - Banka ile ilgili bilgileri T.C.Merkez Bankası, T.C.Sanayi ve Ticaret Bakanlığı, T.C.Maliye ve Gümrük Bakanlığı, Türkiye Bankalar Birliği, DPT, DİE gibi kuruluşlara zamanında ve doğru olarak göndermek. Buna benzer görevleri yapmaktır.

b) Şubeler Muhasebesi

Bankalarda şube düzeyinde yapılan işlemlerin başlıcaları şunlardır(19).

1 - Servislerden gelen veya muhasebe servisinde düzenlenen fişlerin defterlere günü gününe geçirilmesini temin etmek.

2 - Ay sonlarında ve üç aylık devrelerde tam ve sağlıklı vaziyetler çıkarmak.

3 - Sene sonu bilançosu ile envanterini yine tam ve sağlıklı olarak hazırlamak

4 - Sene sonlarında envanter yapılırken sayımları tam ve sağlıklı olarak yaptırıp defter kayıtları ile mutabakatları sağlamak.

5 - Her ay iç ve dış bankalarla veya bankanın diğer şubeleri ile ve servislerle mutabakat temin etmek.

6 - Yıl sonlarında tam bir mutabakat temini ile konkordans(mutabakat) açığı bırakmamak.

7 - Yıl sonlarında ertesi yıl kullanılacak defterleri sağlamak.

8 - Ticaret Siciline şubede kullanılacak defterlerin isimleri ve sayfa adetleriyle beyan etmek ve Ticaret Sicil beyannamesinin tasdikini yaptırmak.

(18) Pala, Fikri a.g.e., s.32.

(19) Pala, Fikri. a.g.e., s.33.

- 9 - Ayrıca kanuni defterlerin notere açılış tasdiklerini yaptırmak.
- 10 - Yılın ilk ayında bir yıl evveline ait yevmiye defterlerinin görülmüştür tasdiklerini yaptırmak.
- 11 - Belirli zamanlarda verilmesi gereken gelir, gider, bina, damga vergisi gibi vergi ve resimlerin ait olduğu dairelere süresi içerisinde yatırılmasını temin etmek.
- 12 - Şubelerde çalışan personelin ücre, ikramiye, harcırah ve benzeri gibi ödemelerine ait bordrolar ile bunlara ilişkin bilgi listelerini zamanında tanzim etmek ve hak sahiplerine ödemek.
- 13 - Muhasebeye ulaşan kayıtlardan veya işlemlerden tasfiyesi gerekenleri zamanında tasfiye ettirmek ve bunları takip etmek, bunların içinde şubeyi zarara sokma ihtimali olanları zaman kaybetmeksizin merkeze bildirmek.
- 14 - Bankanın işleri için gerekli masraf ödemelerini elindeki açıklamalara göre ve titizlikle yapmak.
- 15 - Diğer servislerce kesilen ve özellikle faiz dışı gelirler ve faiz dışı giderler hesaplarını ilgilendiren fişlerin doğruluk derecelerini yine elindeki talimatlara göre inceleyerek ve hatalı olanları belirleyerek ait olduğu servisi uyarmak, gerekli düzeltmeleri usulüne uygun olarak yaptırmak.

2 - BANKA TEK DÜZEN HESAP PLANI

Muhasebe bilgilerinin sunulduğu mali tablolara dayanılarak karar alma durumunda bulunan ilgililerin karar almalarında en önemli etken, bu bilgilerin sağlıklı ve mukayese edilebilir nitelikte olmasıdır. Makro açıdan milli gelir hesapları ve benzeri istatistiklerin çıkarılmasında, kalkınma planlarının hazırlanmasında, ulusal ve uluslararası sermaye hareketlerinin düzenlenmesinde, ekonomik faaliyetlerin Devlet tarafından kontrol edilmesi ve yönetilmesinde muhasebede tekdüzeliğin sağlanması büyük önem arz etmektedir. Kaldı ki, mali tablolar aracılığı ile ilgililere sunulan bilgilerin denetlenmesinin gerekli olduğu hallerde, tek düzen hesap planı uygulamasının denetimin işyükünü azaltacağı ve kolaylaştıracağı da açıktır.

Teknolojik gelişmenin etkisiyle ülkemizdeki bankaların hemen hepsi Otomasyon sistemine sahiptir. Bankacılık Sektörünün muhasebe kayıtlarında tek düzeliğin sağlanması için Tek Düzen hesap planına ihtiyaç doğmuştur. Banka ve Sigorta şirketleri 1986 yılında çıkan yasa ile Tek düzen Hesap Planını kullanmak, ona göre mali tablolarını düzenlemek, devlete ve kamuya açıklamak zorundadır.

Böylelikle Bankacılık sektöründe yeknesaklık ve mali tabloların karşılaştırılabilirliği sağlanmıştır. Tek düzen hesap planının yararları sebebiyle 01.01.1994 tarihi itibarıyla ticari şirketlere de kullanma zorunluluğu getirilmiştir.

3 - BİREYSEL KREDİLERLE İLGİLİ BANKA HESAPLARI

Banka Tekdüzen Muhasebe Sistemine Göre Bireysel Kredilerle İlgili Hesap İsimleri:

HESAP NO	HESAP İSMİ
-----	-----
010	Kasa
118118	Döviz Endeksli Tüketici Kredileri
118200	Tüketici Kredileri
118201	Kısa Vadeli Taşıt Aracı Kredileri
140201	Orta Vadeli Taşıt Aracı Kredileri
15290	İd.Tak.K.V.Tem.Krd. TL Tük.Krd.
150	İdari Tak.K.V. Teminatsız Krediler - Anapara
15091	Kredi Kartları
160	İdari Tak.K.V. Teminatsız Krediler - Faiz
1608050	Diğer Müşteriler- Özel
17091	Kan Tk.K.V.Teminatsız Krediler Kredi Kartları
17290	Kanuni Takipteki Tüketici Kredileri
220	Kredi Faiz, Gelir, Taah ve Reesk TL
222	Diğer Faiz ve Reeskontlar
278	Muhtelif Alacaklar
27890	Kredi Kartı Ödemelerinden

290	Şubeler Cari Hesabı
291	Şubeler Cari Hesabı(Y.P.)
380005	Banka Sigorta Muameleleri Vergisi
390	Muhtelif Borçlar
39022	Kaynak Kullanım Destekleme Fonu
514	Kısa Vadeli Kredilerden Alınan Faizler
514201	Tüketici Kredilerinden Alınan Faizler
514202	Kredi Kartları
771	Kambiyo Karları
790	Diğer Faiz Dışı Faaliyet Gelirleri
790990	Kredi Kart Bedeller
9821010	Teminat Senetleri cüzdanı
984101	Teminat Senetleri
996	Diğer Nazım Hesaplardan Alacaklar
99626	Kredi Kartları Deposu
998	Diğer Nazım Hesaplardan Borçlar
99826	Kredi Kartları Mudileri

4 - GENEL AMAÇLI TÜKETİCİ KREDİLERİ VE MUHASEBELEŞTİRİLMESİ

Taksitle geri ödemeli bireysel Kredilerde geri dönüş itibariyle alınan rakam eşit taksitler halinde bir tablo olarak müşteriye sunulur. Müşteri her ay taksitlerini düzenli bir şekilde vadelerinde ödemek zorundadır. Müşteriden kredinin geri dönen tutarı kadar meblağı içeren bir teminat senedi alınarak nazım kayıtlara geçilir. Müşteriden alınan senedin Damga pulu parası senet üzerindeki meblağın Binde 6'sı ve Kredi Taahhünamesine gene kredinin geri dönen meblağının Binde 6'sı oranında müşteriden tahsil edilir. Müşterinin ferdi hayat sigortası poliçe toplam primi peşin olarak tahsil edilip sigortası yapıldıktan sonra kredi kullanılır.Genel amaçlı Tüketici Kredileri gerekli evraklar tamamlandığı ve kullandırım onayı verildiği zaman aşağıdaki yevmiye kaydıyla müşteriye nakit olarak ödenir.

----- / -----
 118 Kısa Vadeli Teminatlı Diğer Krediler
 118200 Tüketici Kredileri(Genel amaçlı)
 010 Kasa

----- / -----
 Tüketici Kredisi Teminat Senedi nazım giriş kaydı şöyle yapılır.

----- / -----
 9821010 Teminat Senetleri Cüzdanı
 984101 Teminat Senetleri

----- / -----
 Müşteriye bir BCH kartonu açılır. Her ay yapılan tahsilatlar aşağıdaki yevmiye kaydı ile BCH kartonuna alacak kaydedilir.

----- / -----
 010 Kasa

118	Kısa Vadeli Teminatlı Diğer Krediler
118200	Tüketici Kredileri (Genel amaçlı)
514	K.V. Diğer Kredilerden Alınan Faizler
51420	Tüketici Kredilerinden Alınan Faizler
380005	Banka ve Sig. Muameleleri Vergisi
390	Muhtelif Borçlar
39022	Kaynak Kullanım Destekleme Fonu

----- / -----
 Taksitlerin tamamı tahsil edildikten sonra Tüketici Kredisi Teminat senedi Nazım kayıtlardan çıkışı yapılarak müşteriye imza karşılığı teslim edilir.

----- / -----
 984101 Teminat Senetleri
 9821010 Teminat Senetleri Cüzdanı

----- / -----
 Bazı bankalarda her taksit için ayrı ayrı teminat senedi alınır. Müşteri her taksidini ödediğinde, o takside ait senedini geri alır. Bu durum muhasebe kayıtlarında farklılık doğurmaz.

5 - TAŞIT KREDİLERİ VE MUHASEBELEŞTİRİLMESİ

Taşıt aracı kredisi talep eden müşterilerden başlangıçta taahhünameye göre kullanılacak kredinin %15'ini , onay çıktıktan sonra müşterinin nakten bankaya yatırması ve bu paranın bankaca Blokeye alınması gerekmektedir. Bunun muhasebe kaydı aşağıdadır,

-----/-----

010 Kasa

390 Muhtelif Borçlar (T.P.)

390509 Diğer Bloke Paralar

-----/-----

Bireysel Krediler Briminden gerekli onay alındıktan sonra kredi lehdarının kullanımı tahsis edilen kredi bedelinin nakden veya hesaben müşteriye ödenmesi sırasında aşağıda belirtilen şekilde muhasebe kaydı yapılır. Burada dikkat edilmesi gereken husus, 12 aya kadar vadeli kredilerin 118200 - no'lu, 12 aydan uzun vadeli kredilerin 140200 no'lu hesaba alınması gerekir.

-----/-----

118201 Kısa Vadeli Taşıt Aracı Kredileri

140201 Orta Vadeli Taşıt Aracı Kredileri

010 Kasa veya

300 Vadesiz Tasarruf Mevduatı Hs.

-----/-----

Kredinin geri alınmasına ilişkin teminat olarak alınan senetlerin nazım giriş kayıtları aşağıdaki gibi yapılır.

-----/-----

9821010 Teminat Senetleri Cüzdanı

984 101 Teminat Senetleri

-----/-----

Satıcı firma adına bloke çek düzenlenmeden önce başlangıçta tahsil edilerek bloke edilen otomobilin bayi satış fiyatının %15'i oranındaki peşinat müşterinin tasarruf mevduatı hesabına aşağıdaki muhasebe kaydıyla geçilir.

-----/-----
 390509 Diğer Bloke Paralar

300 Vadesiz Tasarruf Mevduatı

-----/-----
 Aynı anda karşılığı bloke edilen bankamız çekleri hesabı işletileceği için satıcı firma adına otomobil fiyatı kadar bir bloke çek tanzim edilir. Bloke çek tanzimi için aşağıdaki muhasebe kaydı yapılır.

-----/-----
 300 Vadesiz Tasarruf Mevduatı

390503 Karş. Bloke Edilen Bankamız Çekleri

-----/-----
 12 aya kadar verilen Taşıt Kredilerinde taksit tahsilatı yevmiye kaydı aşağıdaki gibi yapılır,

-----/-----
 010 Kasa

118201 Kısa Vadeli Teminatlı Taşıt Kredileri
 514200 K.V. Tüketici Kredilerinden Alınan Faizler
 380005 B.S.M.V.
 39022 K.K.D.F

-----/-----
 12 aydan fazla vadeli olan kredilerde ise,

-----/-----
 010 Kasa

140200 Orta Ve Uzun Vadeli Taşıt Aracı Kredileri
 534200 Orta ve Uzun Vadeli Taşıt Kr. Alınan Faizler
 380005 BSMV
 39022 KKDF

-----/-----
 Tahsil edilen Taksit Senetlerinin nazım kayıtlardan çıkışı yapılarak müşteriye iade edilir.

-----/-----
 984101 Teminat Senetleri

9821010 Teminat Senetleri Cüzdanı

6 - DÖVİZE ENDEKSLİ KONUT KREDİSİ VE MUHASEBELEŞTİRİLMESİ

Dövizle endeksli konut kredileri bankalar arasında çeşitli vadelerde kullanılmaktadır. Genel olarak bankalar 36 ay vadeli konut kredisi kullanılmaktadır, faiz oranları USD için %1,50, DM için ise %2'dir. Konut kredilerinde ekspertiz değerinin % 75'i oranında kredi kullanma limiti uygulanmaktadır. Konut Kredisi Sözleşmesi(Ek:13)'ne ilaveten Dövizle Endeksli Konut Kredisi Ek Sözleşmesi(Ek:15) de kredi borçlusuna ve kefillere imzalatılacaktır. Kredi tahsisleri TL olarak yapılacaktır. Tahsilatlar ise müşteriden TL veya efektif olarak yapılabilir. Kredi tahsisi yapılırken kredi miktarı açılış tarihindeki efektif alış kuru ile çarpılacak, kredinin geri ödemeleri tahsil edilirken TL için taksit ödeme günündeki efektif satış kuru, efektif için efektif alış kuru esas alınacaktır. Aşağıdaki örneğimizde kredi vergi ve fona tabidir.

ÖRNEK

Kredi Tutarı : 25.000.DM

Vade : 12 ay

Aylık Faiz : % 2

Taksit tutarı : 2.416.DM

Kredi açılış tarihindeki efektif alış kuru 1 DM = 7.000.TL

Taksit ödeme tarihinde efektif satış kuru 1 DM = 7.500.TL

Kredi açılışı : 175.000.000.TL / 7.000.TL = DM 25.000. karşılığı TL olarak yapılacaktır.

Bir ay sonra taksit günü yapılacak tahsilat:

Taksit tutarı : 2.416 DM

Anapara : 1.841 DM

Faiz : 500 DM

BSMV : 25 DM

KKDF : 50 DM

2.416 DM x 7.500 = 18.120.000.TL olarak müşteriden tahsilat yapılacaktır.

1.841 DM x 7.000 = 12.887.000.TL

500 DM x 7.500 = 3.750.000.TL

25 DM x 7.500 = 187.500.TL

50 DM x 7.500 = 375.000.TL

TOPLAM = 17.199.500.TL

Aradaki 920.500.TL kur farkı, gelir kalemi olarak muhasebeleştirilecektir. İlgili gelir kaydının %5 BSMV ve %10 KKDF tutarı 138.075.TL müşteriden taksit günü taksitten ayrı olarak nakden tahsil edilecektir. Bilindiği gibi net 150 m2 altında olan konutlar her türlü vergiden muaf olduğundan, vergi dairesinden alınan muafiyet yazısının getirilmesi halinde kur farkından oluşan gelir kaydının BSMV ve KKDF'sinin müşteriden tahsili sözkonusu olmayacaktır.

Not: Taksit tahsilatı yapılırken, taksidin içindeki anapara kısmının hesap açılıştaki kur ile çarpılmasının nedeni TL olarak tahsis edilen kredi miktarının kapatılabilmesi içindir.

Döviz Endeksli Konut Kredisi ile ilgili yevmiye kayıtlar aşağıdadır:

a) Açılış kaydı:

118118 K.V.Tem. Döviz Endeksli Konut Kredisi TL
010 Kasa

b) Nazım hesaplarda izlenmesi:

974 Döviz Endeksli Kredilerden Alacaklar TL
976 Döviz Endeksli Kredilerden Borçlar

c) Devre sonlarındaki Tahakkuk İşlemi:

22000 Kredi Faiz ve Gelir.Tah.ve Rees TL Faiz Tahakkukları
27899 Diğer Muhtelif Alacaklar
(x) 51411 K.V.Diğ.Krd.Al.Faiz Diğer Müşter.TL
380005 BSMV
39022 KKDF

(x) Kur farkları + faiz toplamı yazılacak.

Aynı gün

010 Kasa

220 Kredi Faiz ve Gelir Tah. ve Reesk.Faiz Tahakkukları
27899 Diğer muhtelif Alacaklar

şeklindeki kayıtlarla tahsil edilir.

d) Konut kredisinin kapanış kaydı:

010 Kasa

118118 K.V.Tem.Diğ.Krediler Döv.End.Konut Kredisi

976 Döviz End. Kred.Borçlar TL

974 Döviz Endeksli Kredilerden Alacaklar TL

7 - DÖVİZE ENDEKSLİ TÜKETİCİ KREDİLERİ VE MUHASEBELEŞTİRİLMESİ

Döviz endeksli tüketici Kredilerinde, kullanılan döviz tutarının, gişe efektif alış kurundan TL karşılığı müşteriye ödenir. Ancak ödeme planı yabancı para üzerinden düzenlenir. Geri ödemeler efektif veya TL olarak yapılır. Geri ödemenin;

- Efektif olarak yapılması durumunda, taksit tutarı efektif alıştan TL'ye çevrilerek muhasebeleştirilir.

- TL olarak yapılması durumunda, ödeme planında taksit tutarı işlem tarihindeki döviz satış kurundan TL'ye çevrilir ve bu tutar müşteriden tahsil edilir.

Döviz Endeksli tüketici kredilerinde oluşacak kur farklarına ait vergi ve fonlar, banka tarafından karşılandığı için, kredi kullanandan ayrıca tahsil edilmez. Bu kredilerin faiz oranları da 2. yıldan itibaren LIBOR'a endeksli olarak değişir.

ÖRNEK:

23 EKİM 1995 tarihinde 20.000. USD dövizle endeksli Otomobil Kredisi açılmıştır. Faiz oranı %2,4, KKDF %10, BSMV %5'dir. Aylık eşit taksitlerle geri ödenecek bu kredinin aylık taksit tutarı 1.151.USD'dir. Taksit tahsilatında, döviz bazında belirlenen rakamlar TL'ye çevrilir ve TL üzerinden muhasebeleştirilir.

Açılış kurunun 17.511,56 ve ilk tahsilatın yapıldığı tarihte döviz satış kurunun 25.011,42 olduğu varsayıldığında kur farkı şöyle bulunur.

Anapara	= 599	x 17.511,56	= 10.489.424.-
Faiz	=480	x 25.011,42	= 12.005.481.-
Fon	=48	x25.011,02	= 1.200.528.-
		=3.906.448 x 0,10	= 390.645.-
			=1.591.173.-
Vergi	=24	x 25.011,42	= 600.274.-
		=3.906.448 x 0,05	= 195.322.-
Toplam			= 795.596.-
Kur Farkı	= (Taksit tarihinde kur - Açılış kuru) x Anapara		
	= (25.011,42 - 17.511,56) x 599		
	=7.499,86 x 599	= 4.492.416	
	= 4.492.416 / 1.15	= 3.906.448	

Fon ve vergiye tabi işlemlerde, kur farkı 1.15'e bölünerek, kur farkının fon ve vergisi bankaca karşılanır. Bu kaybı karşılamak için, fonlu ve vergili işlemlerde faiz oranı daha yüksek tutulmaktadır.

Müşterinin kısmi kapama yapmak istemesi durumunda, yukarıda ki hesaplamalardan farklı olarak, taksidin içindeki anapara tutarına ekstra ödeme tutarının ilave edilmesi gerekir. Örneğin ikinci ayda bir müşteri 5.000. USD kısmi ödeme yapmak isterse, 616 olan anapara tutarına 5.000 USD'nin ilave edilmesi ve bu işlemlerden sonra diğer hesaplamaların yapılması gerekir.

Dövizle Endeksli Tüketici Kredilerini muhasebe kayıtlarını irdeleyerek görmek açısından aşağıdaki örnek yararlı olacaktır.

ÖRNEK

Bu örnekte kullanılan kredi 100.000 USD karşılığı TL kredidir. Bu kredide BSMV ve KKDF müşteriden tahsil edilmektedir. Taksitlerde efektif olarak tahsil edilmektedir. Faiz oranı aylık %1,5 ve kredinin vadesi 12 aydır. Kredinin açıldığı tarihte USD efektif alış kuru 1 USD = 13.000 TL varsayılacaktır. Kredinin ilk taksidinin yatırıldığı tarihteki dolar efektif alış kuru 13.750.-TL, efektif satış kuru ise 13.800.-TL'dir.

Kredinin açılışı efektif alış kurundan yapılacaktır.

118200	K.V.Tem.Diğ.Krd.TL	1.300.000.000.-
	010 Kasa	
(100.000 USD x 13.000 (Efektif alış kuru üzerinden))		

Kredi taksitlerinin ödenmesi kredi taksidi aylık % 1,5 faizle eşit olarak 12 aya 9.168 USD olarak karşılık gelmektedir. Söz konusu taksidin 1.500 USD'lik kısmı, faiz olup tahakkuku efektif alış kurundan olmak üzere taksidin ödeneceği tarihte aşağıdaki şekilde yapılacaktır.

118200	K.V.Tem.Diğer Krd TL	20.625.000
	514200 K.V.Tük.Kredilerinden Al.Faiz TL	
1.500 x 13.750 (efektif alış kuru üzerinden)		

Faiz tahakkukundan sonra aynı zamanda KKDF ve BSMV tahakkukları da yapılacaktır.

118200	K.V. Tem.Diğ. Krd. TL	2.268.750
	380005 BSMV	1.031.250
		(13.750 x 75 USD)
	390221 Muhtelif Boçlar	1.237.500
		TL üzerine işl.KKDF
		(13.750 x 90 USD)
(Tahakkuklar efektif alış kurundan yapılacaktır.)		

Bu işlemden sonra yine anapara tahsilatı olan 7.597'ye ilişkin kur farkı geliri (efektif alış kurundan) tahakkuku yapılacaktır.

118200 K.V.Tem.Diğer Krd. TL	5.697.750
77199 Kambiyo Karları (Diğer)	
7.597 USD (Anapara Tah.) x [13.750(taksit tar.Ef.Aliş K.) - 13.000 (K.Aç.T.Ef.Al.Kuru)]	

Getirilen efektifin alışı yapılarak krediye tahsilat gerçekleştirilecektir

011 Efektif Deposu Yabancı Para	9.262
291 Şubeler Cari Hesabı YP	
DIM	

290 Şubeler Cari Hesabı TL	127.352.500
118200 K.V.Tem. Diğ.Krd. TL	

Taksit tahsilatından sonra, tahakkuku yapılan kur farkı gelirine de BSMV ve KKDF tahakkuku yapılarak müşteriden ayrıca tahsil edilmesi gerekmektedir.

118200 K.V.Tem.Diğ. Krd. TL	626.753
380005 BSMV	284.876
390221 KKDF	341.876

Tüketici Kredisi Faiz ve Reeskontları:

Söz konusu tüketici kredilerinde ay sonlarında tahakkuk yapılmamış olan faiz ve kur farklarına ilişkin reeskontlarda yapılacaktır. Örneğimizde 15.11.95 tarihinde kredinin açıldığını varsayarsak 30.11.95 tarihinde tahakkuk söz konusu olmadığından

220 01 Kredi Faiz Geliri Reeskontları	10.125.000.-
514200 K.V.Tük.Krd.Alınan Faiz TL	
15 günlük faizin reeskontu 750 USD x 13.500 (Efektif satış kuru)	

222 Diğer Faiz ve Reeskont. TL 50.000.000

771. Kambiyo Karları

[13.500(30.9.95E.S.Kuru)-13.000(Krd.Aç.Tr.Ef.Alş.kuru)]x100.000(Krd.Tutarı)]

Burada dikkat edeceğimiz husus ay sonlarında yapılacak kur farkı geliri reeskontunun kredi tutarı üzerinden yapılacak olmasıdır. Taksit tarihindeki kur farkı geliri tahakkukları ise daha önce belirtildiği gibi anapara tahsilatı üzerinden yapılacaktır. Ay sonlarında yapılan reeskontların, izleyen ay başında iptal edileceği tabiidir.

8 - KREDİ KARTLARI VE MUHASEBELEŞTİRİLMESİ

Bireysel kredilerin rotatif limitli şekilde kullanılan türü olan kredi kartları banka genel müdürlük kredi kartları birimlerince basılır ve talepte bulunan şubelere gönderilir. Şubeye gönderilen kredi kartları teslim alındığında aşağıdaki şekilde kayda alınır.

996 26 Kredi Kartları Deposu

99826 Kredi Kartları Mudileri

Söz konusu kredi kartları kart hamiline teslim edildiği veya Kredi Kartları Birimine iade edildiğinde, bu kaydı tersiyle çıkışı yapılır. Kart hamilinin müracaatında, Şube önce Kredi Kartları Müdürlüğünü telefonla arayarak otorizasyon alacak, otorizasyon onayı alındıktan sonra Nakit Avans Ödemebelgesi düzenleyecektir. Belge imprinter'dan geçirilip, ilgili bilgiler kaydedilecek ve telefon masrafı alınmayacaktır. Her ödemede;

27890 Muhtelif Alacaklar Kredi Kartı Ödemelerinden

010 Kasa

kaydı yapılarak kart hamiline nakit ödemesi yapılır. Yabancı kart hamillerinin nakit taleplerinde de aynı işlemler yapıp TL olarak ödeme yapılacaktır. Tüm ödemeler yapıldıktan sonra gün sonunda;

290 Şubeler Cari Hesabı

27890 Kredi Kartı Ödemelerinden

kaydı ile gün içinde yapılan Nakit Ödemeleri K.K.Müdürlüğü'ne dekont edilecektir. Kart hamilleri kredi kartı borçlarını herhangi bir şubeden aşağıdaki şekilde K.K.Müdürlüğü'ne havale yapabileceklerdir.

010 Kasa

290 Şubeler Cari Hesabı

Yabancı Para borcu da aynı şekilde havale yapılarak ödenir.

9 - BİREYSEL KREDİLERDE İDARİ VE YASAL TAKİBE İNTİKALİN MUHASEBESİ

a) Taksitli Bireysel Kredilerin Kat'ı

Taksitli Bireysel Kredilerin ödenmeyen herhangi bir taksidi üzerine borçlular ilk işgünü ödenmemesi durumunda müşterilere yazılı ihbarda bulunulacak, 15.gün hala tahsil edilememişse , müşteriye ve kefillerinenoterden ihtarname keşide edilerek borcun 15 gün içerisinde ödenmesi istenilecektir. İhtarname ile tanınan sürenin sonunda taksidin ödenmemesi halinde ise hesap kat' edilerek takip hesaplarına aktarılacaktır.

Hesap kat'ı sırasında ödenmeyen taksit tutarı, bu taksidin vadesinden kat tarihine kadar olan gecikme faizi sözkonusu taksit dışında kalan kredinin anaparası ile taksit tarihinden, hesabın kat' edildiği tarihe kadar anaparanın gecikmesi hesaplanarak, bunların toplamından kat' bakiyesi bulunacaktır.

ÖRNEK

Bay Z'ye 26.02.1996 tarihinde bir bankadan 150.000.000.-TL. bireysel kredi kullanılmış olup, kredinin 1.2. ve 3. taksitleri vadelerinde tahsil edilmiş olup, 26.06.1996 tarihinde ödenmesi gereken 4. taksit keşide edilen ihtarnameye rağmen tahsil edilememiştir. 26.07.1996 tarihi itibariyle riski kat' ederek takip hesaplarına intikali yapınız.

Kredi Tutarı : 150.000.000.-TL

Faiz Oranı : % 10

Vade : 12 ay

Taksit Tutarı : 23.657.034.-TL

Kul. Tarihi : 26.02.1996

26.07.1996 tarihi itibariyle, Ödenmeyen 26.06.1996 tarihli taksidin Gecikmesinin Hesabı:

Gecikme Faizi : % 175

Gecikme Süresi : 30 gün

$23.657.034 \times 30 \times 175 = 3.449.984.-TL$ gecikme Faizi

36.000

$3.449.984 \times \% 5 = 172.499.-$ BSMV

$3.449.984 \times \%10 = 344.984.-$ KKDF

3.967.467.-

=====

Anaparanın Gecikme Faizinin Hesaplanması şöyledir: Ödenen 3. Taksit ve ödenmeyen 4. taksit haricinde kalan anapara alacağımız tutarı 119.602.335.-TL'dir.

$119.602.335. \times 30 \times 175 = 17.442.007.-TL$ Gecikme Faizi

36.000

$17.442.007 \times \% 5 = 872.100.-$ BSMV

$17.442.007 \times \%10 = 1.744.200.-$ KKDF

20.058.307.-

=====

KAT BAKİYESİ

- Anapara : 119.602.335.-

- Ödenmeyen 26.06.1996 taksidi : 23.657.034.-

- 26.06.96 taks.gecikmesi : 3.967.467.-

- Anaparanın gecikmesi : 20.058.307.-

167.285.143.-

=====

MUHASEBESİ

Ödenmeyen taksidin 118200 - Hesaptan İdari Takibe Alınması.

15290	İd.Tak.K.V.Tem.lı Kre.TÜKETİCİ KREDİLERİ	23.657.034.-
	118200 Tüketici Kredileri	8.881.404.-
	51420 Tüketici Kre.Alınan Faizler	12.848.374.-
	380005 BSMV	642.419.-
	39022 KKDF	1.284.837.-

Anaparanın İdari Takibe Alınışı.

15290	İdari Tak.Tüketici Kredileri	119.602.335.-
	118200 Tüketici Kredileri	119.602.335.-

Ödenmeyen 26.06.96 taksidin Gecikme Faizinin İdari Takibe Alınışı:

15290	İdari Tak.Tüketici Kredileri	3.967.467.-
	51420 Tüketici Kre.Al.Faiz.	3.449.984.-
	380005 BSMV	172.499.-
	39022 KKDF	344.984.-

Anaparanın Gecikme Faizinin İdari Takibe Alınışı

15290	İdari Tak.Tüketici Kredileri	20.058.307.-
	51420 Tüketici Kre.Al.Faizler	17.442.007.-
	380005 BSMV	872.100.-
	39022 KKDF	1.744.200.-

Bireysel kredilerde diğer krediler gibi üç ay içinde tahsil edilemez ise kanuni takibe intikal ettirilecektir.

17290 Kanuni Takipteki Tüketici Kredileri	167.285.143.-
15290 İdari Tak. Tüketici Kredileri	167.285.143.-

Kanuni takibe alınan bireysel krediler dosyası kanuni işlemler için hukuk müşavirliğine iletilir.

b) Kredi Kartlarının TL Borçlarının Takibe Alınması

Kredi kart hamillerinin takip aşamasına gelen borçları, Kredi Kartları Müdürlüğü'nce faizli bakiyeleri üzerinden kredi kartını veren şubeye dekont edilmektedir. Dekontu alan şube , dekont tarihini valör almak kaydıyla dekont edilen meblağı takip hesaplarına intikal ettirir.

ÖRNEK

Bir bankanın Bakırköy şubesi kredi kartı borçlularından Bay F'nin ödenmeyen faizli borç tutarı 72.861.370.-TL 12.02.96 tarihinde Kredi kartları merkezince şubeye dekont edilmiştir. Söz konusu dekont 19.02.96 tarihinde şubeye ulaşmıştır. Kart bedelini takip hesaplarına intikal ettiriniz.

Şube 12.02.96 valorü ile riski idari veya borçlunun durumuna göre kanuni takip hesaplarına alacaktır.

15091 İdari Takipteki Kredi Kartları	72.861.371.-
290 Şubeler Cari Hesabı	72.861.370.-

Risk İdari Takipte en fazla 3 ay bekletilecek, bu süre içerisinde tahsil edilemezse kanuni takip hesaplarına intikal ettirilir.

17091 Kanuni Takipteki Kredi Kartları	72.861.370.-
15091 İdari Takipteki Kredi Kartları	72.861.370.-

c) Kredi Kartlarının Yabancı Para Borçlarının Takibe Alınışı

Kredi kartının döviz borcu idari takip aşamasına geldiğinde şubeye dekont edilir. Şube dekont tarihini valör alarak borç tutarını takip hesaplarına aktaracaktır.

ÖRNEK

Çankaya şubesi kredi kartı borçlularından Bay C'nin kredi kartı borcu 2.180.USD tahsil edilemediğinden 23.01.1996 tarihinde takip hesaplarına alınmak üzere şubeye mal edilmiştir. Söz konusu dekont şubece 29.01.1996 tarihinde alınmıştır. Şubece dekont tarihi (23.01.1996) valör alınarak aşağıdaki kayıtlar yapılacaktır.

23.01.96 Tarihi İtibariyle USD Döviz Alış Kuru: 60.800.-TL.

295 Döviz Vaziyeti	2.180.-	
	291 Şubeler Cari Hesabı (Y.P.)	2.180.-

Döviz Alış Kurundan;

2.180 x 60.800 = 132.544.000.-TL

15091 İdari Tak. Kredi Kartları	132.544.000.-	
	294 Döviz Alım Satım Hesabı	132.544.000.-

Risk İdari Takip aşamasında 3 ay içerisinde tahsil edilemezse, kanuni takip hesaplarına aktararak yasal takibin başlatılması için dosyası ilgili hukuk müşavirliği'ne verilir.

17091 Kanuni Tak. Kredi Kartları	132.544.000.-	
	15091 İdari Tak. Kredi Kartları	132.544.000.-

V - SONUÇ

A.B.D. ve gelişmiş Batılı ülkelerde yıllardır uygulanan Bireysel Krediler ülkemizde de 1988 yılından itibaren uygulanmaya başlamıştır.

Türkiye'de, finans sektörü bireylere kredi verecek şekilde değil, daha fazla tarım ve sanayi sektörü gibi üretici kesime fon sağlayacak şekilde gelişmiştir. Halkın elinden mevduat kanalıyla elde edilen fonlar kredi şeklinde, üretim kesimine aktarılmaktadır. Ancak bunun yanında tüketicileri desteklemek için verilen krediler ise, genellikle üretici ve satıcı firmalar tarafından verilmektedir. Bankaların profesyonelce pazarladıkları Bireysel Krediler, vadeli satış sistemine göre daha çağdaş bir şekilde tüketiciyi finanse etmektedir.

Türkiye'de 1988'in son aylarından başlayarak, 1989'a doğru iç talepte durgunlaşma, ihracatta azalma ve buna bağlı olarak bir çok üretim sektöründe üretim düşüşleri meydana gelmiş, fiyatlarda da istenen istikrar sağlanamamıştır. Tüm bu faktörler, ekonomide durgunluk sürecine girişin habercisi olmuştur.

Ekonomideki bu durgunluk neticesinde ticarive sınai kesimin, kredi taleplerinin azalmasıyla, bankalar yüksek faizle topladıkları mevduatı plase edecekleri alanları bulmakta zorluk çekmişlerdir.

Ekonominin durgunluktan çıkarılması, talebin artırılması ve iç tüketimin hızlandırılması için halkın alım gücünü artırıcı mekanizmalara gereksinim duyulmuştur. Bu nedenle bankaların plasman sorununu çözmeye ve ekonominin canlandırılmasında tüketici kredileri bir araç olarak görülmüştür.

Bireysel Krediler, kaynak kullanım dengesini sağlamakla birlikte banka finansman portföyünün verimini arttırmaktadır. Böylelikle bankalar daha sağlam ve daha yaygın kredi potansiyeline ulaşmaktadır. Bireysel Kredi veren bankaların plasmanları, kullanılan kredi toplamı içerisinde önemli bir orana ulaşmıştır.

Bireysel Kredi uygulamasında bazı yasal düzenlemelerin yapılması gerekmektedir. Bireysel Krediler uygulamasına ilişkin yetki ve sorumluluklar ile bu konuda ortaya çıkabilecek uyuşmazlıkların çözümlenmesini kolaylaştıracak mevzuatın düzenlenmesi gerekmektedir. Bunun yanında, kredi kullanıcıların ferdi kredi değerliliklerini saklayan ve objektif kriterlerle değerlendirilmiş bilgiler içeren merkezi bir "bilgi bankası" kurulmasında bu kredilerin uygulamadaki aksaklıklarını gidermeye yarayacaktır.

Bankalar Bireysel Kredi uygulaması ile ilgili banka hesaplarını kendi hesap planlarına ilave etmişlerdir. Bankaların Genel Müdürlükleri, şubelerine bu kredilerin muhasebeleştirilmesi ile ilgili bilgileri genelgelerle personeline ulaştırmaktadır. Personelin bu konuda bilgilendirilmesi için hizmetiçi kurslar düzenlemektedirler. Bu konu ile ilgili bilgisayar sistemlerinde gerekli değişiklikleri yapmışlardır. Bankalarımız bu kredi türündeki avantajları gördükten sonra Bireysel Bankacılık ve Kredi Kartları Birimlerini oluşturmuşlardır.

Neticede, Bireysel Krediler, hem finans kesimi, hem de tüketici kesimi için faydalı olmuştur.

YARARLANILAN KAYNAKLAR

- Bebitoğlu, Asuman, Tüketici Kredileri, T.İş Bankası Yay.,İst.,1989
- Yılmaz, Figen, Tüketici Kredileri, T.İş Bankası Yay., İst.1994.
- Çeker, Mustafa, "Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun ve Tüketici Kredileri Açısından Bankalara Getirdiği Yükümlülükler," Bankacılar Dergisi, S.12, 1995,
- Donaldson Elvin F.,Pfahl John K, "Personal Finance", New York: 1961,
- Chapman John M.Shay Robert P., "The Consumer Finance Industry" Its Cost and Regulation, New York and London, 1967.
- İmre, Ahmet, "Tüketici Kredileri", Para ve Sermaye Piyasası, Haziran 1989.
- İmren, Arzu, "Tüketici Kredileri", Eylül 1994.
- Özşahin, Şener, "Otomobil Kredi Uygulaması", Para ve Sermaye Piyasası, Haziran 1989.
- Solakoğlu, Cengiz, "Taksitli Satışlarda Bugünkü Düzen ve Uygulamada Karşılaşılan Sorunlar", (Tüketici Kredileri Seminer Kitabı) İTO Yay.,İst.,1988.
- Tuzcu, Muzaffer, "Tüketici Kredileri", Dünya Gazetesi, 07.09.1991.
- "Risk Santralizasyonu Genelgesi", TCMB İdare Merkezi Kredi Genel Müdürlüğü Risk Santralizasyonu Müd., Ocak 1993.
- Kocaimamoğlu, Sururi, Bankacılık Ansiklopedisi, 2.b. T.İŞ Bankası Kültür Yay. Gn.Yay.No:208, Doğuş Mat., Ankara 1980.
- Pala, Fikri, "Banka Muhasebesi ve Maliyet Sistemi" Uludağ Üniversitesi Güçlendirme Vakfı Yayınları, N0:5, Uludağ Üniversitesi Bsm. Bursa 1988.



Kişisel bilgiler

Lütfen madde cüzdanınızın fotokopisini ve ikametgâh belgenizi ekleyiniz.

Tam Adınız (Büy/Bayan):		
Soyadınız:		
Katılı/Dağışık Soyadınız:		
Dağışım Tarihiniz (GGAAYY):	Dağışım Yerinizi:	
Yırtığınız:	Bakınızın Adı:	
Ammezinin Adı ve Katılı Sayısı:		
Nüfus Cüzdanı Seri No:	Verildiği Yeri:	Verildiği Tarihi:
Sürücü Belgesi Seri No:	Verildiği Yeri:	Verildiği Tarihi:
MEDENİ HALİNİZ	Evlü <input type="checkbox"/> Bekar <input type="checkbox"/> Dul <input type="checkbox"/> Boşanmış <input type="checkbox"/>	Bakmak la Yokluğu Oluşurmuş Çocuk Sayısı <input type="checkbox"/>
Eğitimin Tam Adı:		
Eğitim Çalışırızsa İşyerinin Ünvanı ve Adresi:		
Şehir:	Posta Kodu:	
Şehir:	Tel.No:	
Orduşunuz Ev	Süre ait <input type="checkbox"/> Kıra <input type="checkbox"/> Aile Bireyine Ait <input type="checkbox"/> Diğer <input type="checkbox"/>	
Ev Adresiniz:		
Şehir:	Posta Kodu:	
Şehir:	Tel.No:	
Bir Adrese Oturma Sürünüz:	Yıl	Ay
Bu Adrese Oturma Sürünüz 3 Yıldan Az İse Önceki Adresinizi:		

İşinle İlgili bilgiler

Lütfen forundaki tüm bölümleri elyazısı ile ve okunaklı bir şekilde doldurunuz veya ilgili kutuyu (✓) işaret

En Son Durduğunuz Okul ve Bölüm:	Mezuniyet Yılı:	
Bağılı Oluşurmuş Sosyal Güvenlik Kurumu:	Sicil No:	
Mesleğiniz:	İşyerindeki Ünvanınız:	
İşyerinizin Faaliyet Konusu:		
İşyerinizin Ünvanı ve Adresi:	Posta Kodu:	
Şehir:	Tel.No:	
Serhisi Çalışırızsanız İşinle Tutar:	Vergi Sicil No:	
Ticaret Sicil No:	Vergi Sicil No:	
Kaç Yıldır Bu İşle Çalışırızsunuz?	Yıl	Ay
Bu İşyerindeki çalışırızma sürünüz 2 yıldan az İse önceki İşyerinizin ünvanı ve adresi:		
Şehir:	Posta Kodu:	
Önceki İşyerinizdeki Ünvanınız:		

mali bilgiler

Lütfen Aylık Gelirinizi Österen Belge Ekleyiniz.

SİZİN VE EŞİNİZİN AYLIK NET GELİRİ

Aylık Net Mağırız	:	
Eğitimin Aylık Net Mağırız	:	
Diğer Gelirlerini (Kira, Faiz vs)	:	
Toplam Geliriniz:		

AYLIK HARCAMALARINIZ

Kira, Isınma, Elektrik Su	:	
Aylık Kredi ve Diğer Borç Ödemeleri	:	

Varsa burcunuz olan kuruluşlar ve aylık ödemelerinizi

Kuruluş Adı

Aylık Borç

Kalan Borç

(Gerekirse ayrı bir kâğıda devam ediniz)

Hesabınız Bulunduğu Banka / Bankalar

Banka Adı	Şubesi	Hesap Türü	Baki
Esbank			

Orduşunuz Ev Size veya Aile Bireylerinizden Birine Ait İse

İpotek Var Yok

İpotek Tutarı:

Evin Borcu Var Yok

İpotek Lehleri:

Diğer Aile Bireylerinin Adı Soyadı	1. Kişi	2. Kişi

Öğrenci İse Okul Adı

Tasınmaz Mallarınız Var mı?

Var Yok

Yeri:	Yeri:		
Cinsi:	Cinsi:		
Değeri:	Değeri:		
Cilt:	Cilt:	Sayfa:	
Ada:	Pafta:	Alar:	Pafta:
Parsel:	Hisse Oranı:	Parsel:	Hisse Oran
İpotek Varsa		İpotek Varsa	
Tutar:	Tutar:		
Lehler:	Derece:	Lehler:	Derece

(Gerekirse ayrı bir kâğıda devam ediniz.)

Nakil Vastırız Var mı? Var Yok

Cinsi:	Marhüsü:	
Plaka No:	Modeli:	Hisse Oranı:
Varsa Kredi Kartlarınızın Numarası		Geçerlilik Süresi

Redi Bilgileri

Redi Kullanım Amacı

Etilen Tutar

Seçtiğiniz Vade

Ay

Redi Hizmetinin Fatura Bedeli

Redi Firmasının Ünvanı / Adresi

Redi Alınan Ürünün Markası / Modeli

RANSLARINIZ

Redi Formunda Kısmi Bilgi Alabileceğiniz Kişi / Kurumlar Belirtiniz.)

Soyadı / Ünvanı:

İstisna:

Posta Kodu:

Tel No:

Soyadı / Ünvanı:

İstisna:

Posta Kodu:

Kefillerinizin

Lütfen kefillerinizin maarifet durumunu ve nüfus cüzdanı fotokopisini ekleiniz.

1) Kefilinizin Tam Adı (Bay/Bayan):

Soyadı:

Kısaltık /Değişen Soyadı:

Nüfus Cüzdanı Seri No:

Doğum Tarihi (GGAAAYY):

Baba Adı:

Mesleği:

İşyerindeki Ünvanı:

Çalıştığı İşyerinin Ünvanı ve Adresi:

Posta Kodu:

Şehir:

Tel No:

Ev Adresi:

Posta Kodu:

Şehir:

Tel No:

2) Kefilinizin Tam Adı (Bay/Bayan):

Soyadı:

Kısaltık /Değişen Soyadı:

Nüfus Cüzdanı Seri No:

Doğum Tarihi (GGAAAYY):

Baba Adı:

Mesleği:

İşyerindeki Ünvanı:

Çalıştığı İşyerinin Ünvanı ve Adresi:

Posta Kodu:

Şehir:

Tel No:

Ev Adresi:

Posta Kodu:

Bu formda beyan etmiş olduğum bilgilerin tümünün gerçeğe uygun olduğunu ve Esbank T.A.Ş.'ni veya yetkili kıldığı kişileri gerekli göreceği konularda bilgi almak için çalıştığım işyerine, hesabımın / hesaplarımın bulunduğu banka/bankalara veya yazmış olduğum referanslara başvurmayaya yetkili kıldığımı beyan ve kabul ederim. Başvurumun Esbank T.A.Ş. tarafından ret edilebileceğini, ret edilmesi halinde hiçbir yazışmaya girmeyeceğimi ve Esbank T.A.Ş.'nin de herhangi bir yazışmaya girme zorunda olmadığını ve hiçbir sorumluluğu bulunmadığını kabul, beyan ve taahhüt ederim. Kredinin geri ödeme koşulları, hesap yöntemi, faiz oranı ve diğer yükümlülükler hakkında ayrıntılı bilgi alduğumu kabul ve beyan ederim.

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

İmza :

EXPRESS KREDİ SÖZLEŞMESİ

MADDE 1 : TANIMLAR

Bir taraftan ESBANK ESKİŞEHİR BANKASI T.A.Ş. adına Şubesi, diğer taraftan kredi müşterisi (işbu sözleşmeyi borçlu olarak imzalayan veya imzalayanlar) aşağıda yazılı koşullarla TL. (yalnız

Türk Lirası) veya dövizle endeksli olarak USD/DM (yalnız) limitli bir kredi açılması konusunda anlaşmışlardır. Bu sözleşmede ESBANK ESKİŞEHİR BANKASI T.A.Ş. kısaca BANKA, diğer taraf ise kısaca Kredi müşterisi olarak anılacaktır.

MADDE 2 : KREDİ VE BORÇ İKRARI

Kredi müşterisi, bu kredi sözleşmesine istinaden BANKA'dan TL. veya dövizle endeksli olarak USD/DM kredi aldığını ve bu meblağı Bankaya borçlandığını, bu borcu faiz ve sözleşmede kayıtlı diğer teferuatı ile birlikte 23. maddede kayıtlı ödeme planı dahilinde ödemeyi peşinen kabul ve taahhüt etmiştir.

MADDE 3 : KREDİNİN MİKTARI İLE TOPLAM BORÇ MİKTARI VE VADESİ

Banka; işbu sözleşmede yazılı koşullara göre tesis ve tescil edilecek rehin ve/veya 15. madde gereğince Bankanın talep ettiği veya edeceği teminatlar karşılığında, Kredi Müşterisine aylık % (Yüzde), yıllık % (Yüzde) oranında faizle ve ay vadeli olarak 1. maddede belirtilen parayı borç vermeyi Kredi müşterisi de bu meblağı aynı koşullarla borç olarak almayı kabul ve taahhüt eder. Kredi miktarına (anaparaya) sözleşme esasları dahilinde Bankaca tahakkuk ettirilerek hesaba geçirilecek faiz, BSMV, fonlarla birlikte toplam borç miktar (kur farkları nedeniyle ayrıca hesaplanacak BSMV ve fonlar hariç olmak üzere) olup, kredi müşterisi toplam borcunu 23. maddedeki ödeme planında gösterilen vadelerde ve bu vadelerin karşılığında yer alan anapara, faiz, fon ve gider vergisinden oluşan taksit tutarlarını nakden ve defaten ödemeyi kabul ve taahhüt eder. Taksitlerden herhangi birinin Bankaca tahsil edilmesi evvelki taksitlerin tahsil edildiği anlamına gelmeyecektir.

Kredi dövizle endeksli olarak kullanıldığı takdirde 23. Maddedeki ödeme tablosuna döviz cinsinden anapara miktarları yazılacak, aylık kur artışları belli olduktan sonra bunlara ilişkin BSMV ve KKDF'de kredi müşterisinden tahsil edilecektir. Taraflar bu konuda anlaşmışlardır.

MADDE 4 : REHİN

Kredinin taşıt alımında kullanılması halinde aşağıda özellikleri belirtilen araç/araçlar toplam borç tutarı üzerinden rehin olunarak Bankaya teslim edilmiştir. Kredi ve rehin konusunda önceki bu sözleşme hükümleri uygulanır.

Kredi alan ve Rehin veren :
Kredi veren ve rehin alan :
Rehin Konusu aracın bağlı bulunduğu trafik şubesi :
Rehin Konusu aracın markası :
Modeli :
Tipi :
Motor No :
Şasi No :

MADDE 5 : TRAFİK SİCİLİNE TESCİL VE SATILAMAZ KAYDI

Bankanın rehin keyfiyetini 4. maddede detayları verilen araç/araçların motorlu taşıt araçları siciline bildiri tescilini istemeye tek tarafı yetkili bulunduğunu, buna rağmen rehlin, aracın siciline ve ruhsatına şerh getirilmesine ilişkin işlemlerin sicil memurluğu nezdinde Kredi müşterisi tarafından gerçekleştirilip, rehlin aracın sicil ve ruhsatına işlendiğine ilişkin Trafik Şube Müdürlüğü yazısının Banka'ya ibraz edileceğini, rehlin kredi borcu tamamıyla sona erip Banka'dan rehlin kaldırıldığına ilişkin yazılı beyan alınıncaya kadar yürürlükte kalacağını ve bu süre boyunca 3. şahıslara satılmayacağını veya satış vadedinde bulunmayacağını, rehinli araç Bankanın uygun göreceği bir yeddiemine tevdi edildiği takdirde yeddiemin ücretinin de kredi müşterisine ait olacağını, taraflar kabul ve taahhüt ederler.

MADDE 6 : EXPRESS KREDİ BAŞVURU FORMUNDAN SORUMLULUK VE BANKANIN YETKİSİ

Kredi müşterisi Bankaya vermiş olduğu Express Kredi Başvuru Formu ve eklerindeki bilgilerin doğru olduğunu, Başvuru Formu ve eklerindeki bilgilerin doğru olmadığının anlaşılması halinde Bankanın krediyi kullandırmaktan vazgeçebileceğini, herhangi bir bilginin yanlış olduğunun kredinin kullanılmasından sonra saptanması halinde, Bankanın borcun tamamını muaccel kılma yetkisine sahip olduğunu, Express kredi talebinin karşılanabilmesi için kefiller hakkında Bankaca yapılacak istihbaratın olumlu olması gerektiğini, Bankanın takdir ettiği Express Krediyi kullanarak kullandırmama hakkının saklı olduğunu, Express Kredinin tahsis edilmemesi veya kullanılmaması ya da talep edilenden daha düşük bir tutarda kullanılmasını durumunda herhangi bir hak talebinde bulunmayacağını, kabul ve taahhüt eder.

MADDE 7 : BANKANIN SORUMLU OLMAMASI

Kredi müşterisi kredi talebinin kabulüyle birlikte, kredinin verilmiş tarihinden sonra, kendisi ile mal ve hizmet sunan kişi ve kuruluşlar arasında çıkacak uyuşmazlıklarda veya malın ayıplı olması, malın teslim edilmemesi, malın iade edilmesi, hizmetin eksik yapılması veya yapılmaması ve benzeri gibi hususlarda çıkabilecek ihtilaflarda bankanın hiçbir sorumluluğu olmayacağını ve bunların da kredi borcunun geri ödenmesi hususuna hiçbir etkisi olmayacağını kabul ve taahhüt eder.

MADDE 8 : VERGİ VE MASRAFLARIN KREDİ MÜŞTERİSİNE AİT OLACAĞI

Kredi müşterisi işbu sözleşme gereğince vereceği faizlerin fon ve gider vergisiyle sair biçimle vergi (sözleşmenin bütün nüshaları nedeniyle ödenecek damga vergisi dahil) ve resimleri, ihtiyar edilecek bütün masrafları Bankaya ödemeyi kabul ettiği gibi, ileride konulabilecek biçimle vergi ve resimlerle hâlen mevcut vergi ve resimlere yapılabilecek zamlar ve ilaveleri de ayrıca bir ihbarda lüzum kalmaksızın bunların yürürlük tarihinden itibaren ödemeyi kabul ve taahhüt eder.

ADDE 9 : GEREKTİĞİNDE EMRE MUHARRER SENET TEVDİİ MÜKELLEFİYETİ

edi müşteri Bankaca gerekli görüldüğünde geri ödeme vade ve tutarlarına uygun anapara, faiz, fon ve gider vergisini içeren toplam borç bayaşısı kadar, Bankanın uygun göreceği şahısların avallerini taşıyan emre muharrer senetleri Bankaya tevdi edeceğini ve her senedin anapara, faiz, fon ve gider vergisinden oluşan bir taksitde tekabül ettiğini kabul ve taahhüt eder. Ayrıca madde 6'daki beyan ve kabuller doğrultusunda ileride kolabilecektir biçiminde vergi ve resimlerle halen mevcut vergi ve resimlere yapılabilecek zamları içeren ve Bankanın uygun göreceği avalleri taşıyan emre muharrer senetleri eskileriyle değiştirilmeyi kabul, beyan ve taahhüt eder.

ADDE 10 : VERİLEN SENETLERDEKİ SORUMLULUK

edi müşteri Bankaya Express Kredi borcuna karşılık verdiği senetlerdeki usulsüzlük, sahtekarlık, tahrifat ve benzeri hallerden dolayı her türlü sorumluluğun inasına ait olacağını, Bankaya karşı hiçbir hak iddiasında bulunmayacağını kabul ve taahhüt eder.

Banka işbu taahhütname nin 9. maddesi gereği tevdi edilen senetlerin vadesinde ödenmemeleri halinde borçluları protesto edip etmemekte, senetdeki her imza sahiplerine müraacaat edip etmemekte, bunları alevhine kanuni muamele yapıp yapmamakta tam bir serbestliğe sahip olup, kredi müşterisi Bankaya karşı her türlü talep hakkından feragat ettiğini kabul ve beyan eder. Ayrıca 9. maddede belirtilen emre muharrer senetleri vadesinden önce temeye davet veya senetlerin vasalet ibrazı amacıyla Bankanın kendisine bir ihbar çıkartma mükellefiyeti olmadığını kabul ve beyan eder.

ADDE 11 : KREDİ HESABININ İŞLEYİŞİ VE GERİ ÖDEME PLANI

bu kredi hesabının cari hesap usulüyle değil, kredinin geri ödenmesi ve geri ödeme planına göre işleyeceğini taraflar kabul ve beyan ederler. Kredi müşteri işbu sözleşme gereği kendisine ödenen krediyi, 23. maddede gösterilen geri ödeme planında kabul edilen vadelerde ve bu vadelerin karında gösterilen anapara, faiz, fon ve gider vergisinden müttesekkil taksit tutarlarını nakden ve defaten ödeyeceğini kabul ve taahhüt eder.

edi Müşterisi Bankanın anapara, faiz, fon ve gider vergisinden oluşan bir taksitde tekabül eden herbir senedin vadelerinde Banka nezdinde olacağı hesapının bulunması halinde bu hesaba borcu ile gayrikabili rücu olarak tahsiline Bankanın yetkili olduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder. Senetlerden herhangi birinin ödenmesi ondan önceki senetlerin ödenmediği anlamında kabul edilmeyecektir.

edi Müşterisi; Senet tutarının krediyi aldığı Banka şubesine ödenmesi durumunda, senedin kendisine iade edileceğini, ödemeyi Bankanın diğer şubelerinden gerçekleştirilmesi durumunda ise senedin iptal edilerek adresine postalanacağını, senedin postada kaybolması halinde doğacak sonuçlardan Bankanın sorumlu olmayacağını, vadesinden önce ödenen herhangi bir senet ya da senetler için 12. maddenin uygulanacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

ADDE 12 : KREDİNİN ERKEN ÖDENMESİ

edi müşteri; talep tarihinden sonraki taksidin ödenmesi ve toplam borç miktarından müteakip faiz, vergi ve fon tutarlarının düşülmesi suretiyle bulunacak anaparanın ödenmesi şartıyla, Bankaya olan kredi borcunu vadesinden önce ödeyerek kapatma talebinde bulunabilir. Keza kredi müşteri; talep tarihinden sonraki taksidin ödenmesi ve erken ödeyeceği taksitlere ait faiz, vergi ve fon tutarlarının düşülmesi suretiyle bulunacak anapara ödemek şartıyla vadesi gelmemiş bir veya birden çok taksidi ödeyebilir.

ADDE 13 : KREDİ BORCUNUN MUACCEL HALE GELMESİ

erek bu sözleşmede vazılı açık taksitlerden birinin vadesinde ödenmemesi gerekse;

1. Kredi müşterisinin iflas etmesi,
2. Kredi müşterisinin ölümü,
3. Kredi müşterisinin hacir altına alınması,
4. Kredi müşterisi alevhine 3. şahıslarca icra takibine başlanması, haciz kararı alınması,
5. Karşılıksız çek verilmesi ve benzeri hallerde,

bu kredi müşterisinin bu sözleşme ile yükülendiği taahhüt ve yükümlülüklerinden herhangi birini yerine getirmemesi veya bu sözleşme ile taksitlerden herhangi birini olarak yükülendiği her türlü gider ve ödemeleri vadesinde ödememesi hallerinde Banka tarafından yapılacak hiçbir bildirim, protesto ve diğer işlemler gerek kalmaksızın bütün borç muaccel olur. Gerek kredi müşterisi gerekse kefil veya kefiller bakımından muacceliyet tarihinde temerrüt hali kendiliğinden oluşur.

edi Müşterisi; ayrıca Bankanın herhangi bir neden göstermeksizin borcun tamamını muaccel kılmaya ve aynal talep etmeye yetkili olduğunu kabul ve beyan eder.

bu sözleşmenin 9. maddesi uyarınca Bankaya emre muharrer senet tevdi halinde; emre muharrer senetlere bağlanmış olan işbu borcu vadelerinde ödeyeceğini, emre muharrer senetlerden herhangi birinin vadesinde ödenmemesi halinde vadesi henüz gelmemiş olan emre muharrer senetlerin tamamı dolayısıyla bakıme borcun tamamının hiçbir ihbar veya merasime ihtiyaç kalmaksızın kendiliğinden muaccel olacağını ve bunları teadiye ile mükellet olduğunu kabul ve taahhüt eder.

Bankanın dilerse senetlere dayalı olarak dilerse işbu sözleşmeye dayalı olarak takip ve/veya dava açmakta tam bir serbestliğe sahip olduğunu kabul ve beyan eder.

ADDE 14 : TEMERRÜT FAİZİ VE ORANI

edi müşteri işbu sözleşmeden doğan borçlarının ödenmesinde temerrüde düştüğü takdirde, temerrüdün doğduğu andan itibaren bunları Bankaya ödeyeceği tarihlere kadar geçecek günler için krediyi uygulanan faizin % 100 fazlası oranında temerrüt faizi ve faizin gider vergisi ile diğer ısal kesintileri ödeyeceğini kabul ve taahhüt eder.

ıcak yukarıdaki şekilde belirlenecek faiz oranı, aynı tarihte bankaca diğer kredilere uygulanan faiz oranına % 100 ilave suretiyle bulunacak temerrüt faizi oranının altında kalması halinde banka en yüksek temerrüt faiz oranını uygulamakta muhtar olacaktır.

ADDE 15 : SAİR TEMİNATLAR

Banka, bu sözleşme ile açtığı krediyi taşınmaz mal ipoteki ve kefalet yanında kısmen veya tamamen uygun göreceği diğer her türlü teminat, özellikle senetleri, tahviller, finansman bonosu, gelir ortaklığı senetleri, hazine bonoları, yatırım fonu katılım belgeleri, varlığa dayalı menkul kıymet, mevzuat, altın, taşınır mal rehni karşılığında kullanabilir. Kredi müşteri istenen teminatları, Bankanın saptayacağı koşul ve şekillerde kredinin limitine ve Bankaca tespit olunacak marj oranına göre ve tayin olunacak süre içinde vermekle yükümlü olup, Bankanın dilediği zaman teminat marjının miktarını değiştirmeye ve belirleyeceği şekil ve koşullarda yeniden teminat istemeye yetkili olduğunu kabul ve beyan eder. Banka, kendisine rehnedilmiş ve ileride rünnedilecek veya üzerinde haciz hakkı kullanıldığı taşınır mal ve değerleri, icraya veya herhangi bir makama başvurma zorunluluğu kalmaksızın dilediği anda ve uygun göreceği şekillerde açık artırmaya ve kanun yollarına başvurmasına gerek kalmaksızın özel olarak paya çevirmeye, bedellerini bu sözleşme ile kredi müşterisine açtığı her türlü krediler dolayısıyla kredi müşterisinin borçlarına mahsup etmeye ve keza kredi müşterisinin bu sözleşme ile olan taahhütlerine karşılık olarak nezdinde tutmaya yetkilidir. Bankanın gerek özel olarak gerekse kanuni rehniin paya çevirme şekillerinden birini seçmesi değerinden feragat ettiği anlamına gelmez ve Banka dilerse her iki yola da başvurabilir.

ADDE 16 : SİGORTA İLE İLGİLİ HÜKÜMLER

edi müşteri işbu sözleşme hükümlerine göre Bankaca gerekli görüldüğü ve bankaca bir hayat sigortası olmadığı takdirde, açılacak kredi nezdinde Ferdi Hayat Sigortası için gerekli talepnameyi imzalamayı, sigorta ile ilgili tüm prim ve masrafları, gider vergilerini ödeyeceğini, önceden yazışılan veya daha sonra Bankanın talebi üzerine yapılan sigorta poliçesininde ESBANK ESKİŞEHİR BANKASI T.A.Ş.'nin dain ve mürtenin olarak gösterilmesini, sigorta süresi içinde vefatı halinde mezkur Sigorta Şirketince ödenecek tazminattan o tarihte Bankaya olan borcunun mahsubundan sonra kalacak olan meblağın kanuni mirasçılara ödenmesini beyan, kabul ve taahhüt eder.

Banka, bu sözleşmeye göre verilmesi, tesis ve tescil edilmesi gerekli ipotek, rehin (işletme rehni dahil) sigortalanabilir bütün teminatları yangına, hırsızlığa, nakliye risklerine ve gerekli göreceği diğer her türlü risklere karşı kendi lehine dain ve mürtehin olarak veya gerekli görüldüğünde muhabirine dilediği sigorta şirketine alet ettiği bedel, şart ve müdaaetle sigorta ettirebilir. Ancak bu husus Bankaya bir mesuliyet yüklemeyeceği gibi bu ve diğer sigortalar ile ilgili tüm masraflar da kredi müşterisine aittir. Banka gerekli görür ise yaptıracığı sigortaların sözleşme veya poliçelerine grev, lo-vit, kargoçalk, halk hareketleri, infilak, kötü niyetli hareketler, savaş gibi olağanüstü durumlara ilgili klostları da koydurabilir. Banka bu madde hükümleri çerçevesinde yaptırılacak sigortaların sigorta sürelerinin bitmesi halinde uygun görüldüğü şartlarla yenilettirebilir. Kredi müşteri yine Bankaca 1 maddede hükümleri dahilinde yaptırılacak sigortaların prim vs. giderlerinin kendi borcu olduğunu ve sigorta şirketinin bankaya ödeyeceği tazminat namı altında tüm ödemeleri gibi paraları üzerinde hiçbir hak ve iddia talep etmediğini Express Taahhüt Kredisi kullanması halinde alınan aracın Kasko yortasının bankaca yaptırılmasını ve primini Bankaca belirlenecek koşullara göre ödemeyi kabul ve taahhüt eder.

MADDE 17 : BANKANIN REHİN VE HAPİS HAKKI

Kredi müşterisi Bankanın Merkez ve tüm şubelerinde bulunan ve ileride bulunabilecek olan vadesi gelmiş veya gelecek bilmüme olacak, mevduat hesapları, bloke hesapları, nakit esham ve tahvilleri, senet konşimentoar ve tahsile verilen çekler vs. tüm kıymetli evrak üzerinde veya kredi hesaplarında Bankanın herhangi bir ihbara gerek olmaksızın virman, takas ve hapis hakkı olduğunu, bunların Bankaya işbu sözleşmeden doğmuş, doğacak veya tüm şubelerinde her ne şekilde ve mahiyette olursa olsun doğmuş ve doğacak bütün borçlarını karşılayacak miktarlarının rehlinli olduğunu, dövizli hesaplarının da Bankaya kat'î alışları yapılarak aynı hükümlere tabi olduğunu kabul ve taahhüt eder. Borçlu ve kefiller, aleyhinde kanuni takip yapıldığında maaş ve ücretleri hacizli olsa bile bu hacizden arta kalan kısma bankaca haciz konulmasına ve maaş ve ücretlerinin tamamının haczine şimdiden muvafakat ederler. Ayrıca, emekli olmaları halinde (SSK, Emekli Sandığı, Bağ-Kur, vs.'den) emekli maaşlarının haczine hiçbir itirazı kayıt ileri sürmeksizin muvafakat ettiklerini peşinen kabul ve taahhüt ederler.

MADDE 18 : KANUNİ İKAMETGAH

Kredi müşterisi ve kefiller işbu sözleşmede yer alan hususların yerine getirilmesi ve Bankaca gerekli tebligatın yapılabilmesi için aşağıda isim ve imzalarının yanında yazılı yeni kanuni ikametgah ihtihaz ettiklerini, bu adrese yapılacak tebligatların şahıslarına yapılmış sayılacağını, diğer bir mahalli kanuni ikametgah ihtihaz edecek olurlarsa bu yeni adresi en kısa zamanda noter aracılığı ile Bankaya bildirmeyi, bildirmedikleri takdirde bu sözleşmede kabul ettikleri kanuni ikametgahı her türlü takibat icrası için lüzumlu kanuni ikametgah ad ve itibar eyediklerini kabul ve taahhüt ederler.

MADDE 19 : DEKONT, MEKTUP VE İHBARLARIN GÖNDERİLMESİ

Bankaca tanzim edilecek dekont, mektup, vs. ihbarların kredi müşterisi ve kefillerden herhangi birine tebliğinin, diğerleri için de hüküm ifade edeceği taraflarca kabul ve taahhüt edilmiştir.

MADDE 20 : BANKA KAYITLARININ MÜTEBERİYETİ

Kredi müşterisi işbu sözleşmeden doğan ihtilaflarca Bankanın defter ve kayıtlarının muteber olacağını, bunlara karşı her türlü itiraz hakkından peşinen feragat ettiğini ve Banka kayıtlarının kat'î delil teşkil edeceğini, Banka defterlerinin usulüne uygun tutulduğu hususunda yemin teklif hakkından feragat ettiğini kabul ve taahhüt eder.

MADDE 21 : TAKİP, MAHKEME MASRAFLARI VE AVUKATLIK ÜCRETLERİ

Kredi Müşterisi işbu sözleşmeden doğan borçlarını tahsil hususunda Bankanın mahkeme ve icra dairelerinde kanuni takibat yapmak mecburiyetinde kalması halinde, bu yolda yapacağı bütün masrafları ve anapara, faiz vs. her türlü masraflarla birlikte borcunun tutarı üzerinden % 10 avukatlık ücretini ve borcunun gider vergisini ve icra dairelerinde yapılan tahsilatta tahakkuk edecek cezaevi harcını Bankaya ödemeyi peşinen kabul ve taahhüt eder.

MADDE 22 : MÜTESELSİL KEFALET VE MÜŞTEREK BORÇLULUK

İşbu sözleşmenin sonunda imzası bulunan kefil veya kefiller Kredi Müşterisinin bu sözleşme ile borçlandığı ve borçlanacağı bütün meblağları Bankaca karşı üçüncü maddede yazılı toplam borç miktarı kadar müşterek borçlu ve müteselsil kefil olarak üstlenirler. Kefiller kefalet miktarının anaparadan ayrıca bu sözleşmede ve geri ödeme planında öngörülen şekil ve oranda hesaplanacak akdi faizlerini, fon ve gider vergilerini ve her türlü masraflarını, vekalet ücretlerini sözleşmede belirtildiği şekilde hesaplanacak temerrüt faizini de kapsadığını ve bunlar borçlu ile mevcut olabilecek diğer kefiller ile birlikte müteselsil kefil ve müşterek müteselsil borçlu sıfatı ile kefil ve zamin olduklarını, bu sıfat ile Banka ile Kredi Müşterisi arasındaki kredi sözleşmesindeki kefalet niteliğine aykırı olmayan maddelerinin tamamının kendileri hakkında da aynen uygulanmasını kabul ile bu maddelerde yer alan hususları aynen taahhüt ettiklerini, Borçlar Kanununun 490. maddesinde kefile tanınan haklardan feragat ettiklerini, Banka alacağı için işlemiş ve işleyecek faizlerin tamamından bir senelikten fazla cısa dahi, sorumlu olduklarını, Borçlar Kanununun 493. ve 494. maddelerindeki kefaletten kurulma haklarından feragat ile bu maddelere dayanarak Bankaya karşı hiçbir istekte bulunmayacaklarını kabul ve taahhüt ederler. Müşterek borçlu ve müteselsil kefiller Kredi Müşterisinin ödemelerini tatil etmesi, iflasa maruz kalması veya kredilerin kat'î veya herhangi bir sebeple borcunu ödeme vebibesi doğduğu takdirde kendilerine herhangi bir ihbara bulunmaksızın işbu muaccel olan borcun kefil ve kefiller için de muaccel olacağını ve bu tarihte temerrüt halinin kenailiğinden olacağını bu gibi durumlarda Bankadan Kredi Müşterisi aleyhine takibata geçilmesini ve kefaletten kurulmalarını talep etmeyeceklerini bu haklarından feragat ettiklerini beyan ve taahhüt ederler. Müşterek borçlu ve müteselsil kefil olarak Borçlar Kanununun 500. ve 502. maddesiyle tanınan haklardan şimdiden feragat ettiklerini, kredi borçlularının iflası veya ölümü sonucunda mirasın iflas hükümlerine göre tasfiyesi halinde teşekkül edecek iflas masasına tasfiye memurları seçilmesinde bu memurlara müteselsil kefil ve müşterek borçlu olmaları seçebilmeye doğmuş ve doğacak haklarının kayını yaptırımını beyan ve taahhüt ederler. Müşterek borçlu ve müteselsil kefil ve müşterek borçlu olmaları seçebilmeye doğmuş ve doğacak haklarından feragatla ve Bankanın yazılı konkordatoya muvafak etmesi halinde de kendisine herhangi bir ihbara bulunmadan da kefalet sorumluluğunun aynen devam edeceğini kabul ederler. Kefiller alacağın veya kefaletin sağlanması için hangi tarihte olursa olsun vermiş teminatları bulursa bile (ipotek veya menkul rehni) bunların sarısını istemekten feragat ettiklerini, borç muaccel olur olmaz dernal ödeyeceklerini taahhüt ederler. Banka kefil olunan borçları hakkında tam bir hareket serbestisine sahip olup kefillerin bu yüzden durumlarının ağırlaştığını öne sürerek Bankaya karşı hiçbir iddia ve istek hakkı yoktur. Bankanın müşterisinin taahhütlerini bir veya birçok defa temdil etmesi, borcu taksitlendirmesi, borç için verilmiş olan teminatların tamamen veya kısmen Banka tarafından geri verilmesi, fıkkeedilmesi, ibra edilmesi halinde de kefiller bunlara şimdiden muvafakat ettiklerini ve kefaletin aynen devam edeceğini kabul ederler. Kefiller, Bankaya müşteri arasındaki bu kredi sözleşmesinin, kefaletin niteliğine aykırı olmayan maddelerin tamamının kenail haklarında da aynen uygulanmasını bu maddelerde yer alan hususları aynen taahhüt ettiklerini beyan ve kabul ederler.

MADDE 23 : KREDİNİN GERİ ÖDENMESİ VE GERİ ÖDEME PLANI

Kredi müşterisi 2. maddede yazılı anapara tutarını Banka'dan tahsil ettiğini ve bu meblağ ile ayrıca yine aşağıda yazılı faiz, fon, gider vergisini içeren taksitler kadar borçlu olduğunu ve aşağıda gösteren vadelerde ödeyeceğini kabul eder. Borçlu ve müteselsil kefiller kredi anapara, faiz, fon ve gider vergisinden oluşan taksitlerden herhangi bir gününce ve tam olarak ödenmediği takdirde haklarında işbu sözleşmede yazılı hükümlerin uygulanacağını kabul ve beyan ederler.

BU BÖLÜME SİSTEMDEN ALINAN GERİ ÖDEME
PLANI YAPILTIKILIP, KREDİ MÜŞTERİSİ VE
KEFİLLERİNİN İMZALARI ALINACAKTIR.

MADDE 24 : BORÇLU TEMERRÜDÜN SONUÇLARI, DAVA VE TAKİP HAKLARI

Kredi müşterisi ve kefil veya kefiller temerrüde düştüğü takdirde, kredinin teminatı olarak taşınır mal, kıymetli evrak ve menkul kıymet rehni bulunsa ve vadeleri henüz gelmemiş olsa bile Banka, muaccel alacağın sözleşme ile belirlenen temerrüt faizi, gider vergisi, fon ve diğer yasal yükümlülüklerde birlikte ödenmesi talebiyle gerek bu sözleşmeye dayalı olarak gerekse 9. madde uyarınca tevdi olunan senetlere dayalı olarak kredi müşterisi, kefil veya kefillere karşı haciz veya iflas yolu ile takibe geçebilir ayrıca bu takiplerle birlikte veya bu takipler olmaksızın rehinleri paraya çevirebilir veya rehinlerin paraya çevrilmesini talep edebilir.

MADDE 25 : DİĞER HÜKÜMLER

Bu sözleşme uyarınca Bankanın yapmak yetkisine sahip olduğu hususların Banka için bir zorunluluğu gerektirmeyip bunların yapılmamasından veya gecikerek yapılmasından dolayı Bankaya hiçbir sorumluluk yüklemeye hakkı olmadığını ve ayrıca yukarıda belirtilen koşullar dışında herhangi bir sözlü taahhüt ve beyanın geçerli olmadığını, kısaca bu sözleşmenin hükümlerinden bilgi sahibi olarak yazılı tüm hususlar ile Bankanın yöntem ve mevzuatını koşulları sürmeksizin kabul ettiğini Kredi müşterisi kesin bir şekilde peşinen kabul ve taahhüt eder.

İşbu sözleşmede borç tutan ve geri ödeme planında belirtilen aylık taksitler, döviz cinsinden gösterildiği takdirde taksitler ödeme anındaki Bankanın efektif satış kuru üzerinden Türk Lirası olarak veya efektif veya döviz olarak yatırılacak; efektif olarak yatırıldığında Bankanın ödeme anındaki efektif alış kuru karşılığı Türk Lirası tutar; döviz olarak yatırıldığında Bankanın ödeme anındaki döviz alış kuru karşılığı Türk Lirası tutarı esas alınacaktır. Borçlu ve kefil veya kefiller kredi borcunu döviz veya efektif veya efektif satış kuru karşılığı TL olarak itfa etmeyi seçseler de, taksitler içinde yer alan kur farklarından oluşan tutarların yasal orandaki fon ve gider vergisini, belirtilen vadelerde ayrıca ödemeyi kabul ve taahhüt ederler.

Kredi müşterisi işbu sözleşme hükümlerine riayet etmemesi halinde, diğer kredi ve kredili satış yapan müesseselere isminin duyurulmasını peşinen kabul ve bu nedenle ESBANK ESKİŞEHİR BANKASI T.A.Ş.'ni hiçbir şekilde sorumlu tutmayacağını taahhüt eder.

MADDE 26 : MÜCBİR SEBEP İDDİASINDAN VAZGEÇME

Kredi müşterisi ve kefil veya kefiller her ne şekilde olursa olsun mücbir sebep iddiasında bulunmayacaklarını, mücbir sebep iddiasından kendi iradeleri ile vazgeçmiş olduklarını kabul ve beyan ederler.

MADDE 27 : YETKİLİ MAHKEME VE İCRA DAİRELERİ

Kredi müşterisi sözleşmeden doğacak her türlü anlaşmazlıklarda Mahkeme ve İcra Dairelerinin yetkili olduklarını, ancak bu mahkeme ve icra dairelerinin yetkili kılınmasının, ikametgahlarının veya mal ve değerlerinin bulunduğu yerin adli mercilerine başvurulmasına ve ko-ğuşurma yapılmasına engel olmayacağını kabul ve taahhüt ederler.

Bu sözleşme 27 madde olarak tarihinde 2 nüsha olarak tanzim ve imza edilmiş olup, geri ödeme tablosunu havi bir nüshasını teslim aldığımızı, kabul ve beyan ederiz.

BORÇLU / BORÇLULAR**MÜŞTEREK BORÇLU VE MÜTESELSİL KEFİL / KEFİLLER**

ADI SOYADI - ÜNVANI :

ADRES :

İMZA :

ADI - SOYADI - ÜNVANI :

ADRES :

İMZA :

ESBANK
ESKİŞEHİR BANKASI T.A.Ş.

..... Şubesi

Bankanızca benim/ize sağlanacak kredi tutarının tamamı olan emteayı satın alacağım

..... firmasının ESBANK T.A.Ş.'nin Şubesi nezdindeki

..... no.lu mevduat hesabına olacak yazılmasını ya da adı geçen firma nam ve hesabına ödenmesini talep ederim/iz.

Kredi Lehcan
Adı Soyadı / Ünvan
imza

ESBANK T. A. Ş.
GENEL MUDURLUK

EXPRESS FERDİ KREDİ

AYLIK EŞİT TAKSİTLERLE

AYLIK FAİZ : % 8.00

% 8.00

% 8.00

% 8.00

KREDİ LİMİTİ :	3 AY	6 AY	9 AY	12 AY
10,000,000	3,964,637	2,242,507	1,681,574	1,410,608
15,000,000	5,946,955	3,363,760	2,522,362	2,115,912
20,000,000	7,929,274	4,485,014	3,363,149	2,821,216
25,000,000	9,911,592	5,606,267	4,203,936	3,526,520
30,000,000	11,893,910	6,727,521	5,044,723	4,231,824
35,000,000	13,876,229	7,848,774	5,885,510	4,937,128
40,000,000	15,858,547	8,970,028	6,726,298	5,642,432
45,000,000	17,840,866	10,091,281	7,567,085	6,347,736
50,000,000	19,823,184	11,212,535	8,407,872	7,053,040
55,000,000	21,805,502	12,333,788	9,248,659	7,758,345
60,000,000	23,787,821	13,455,042	10,089,446	8,463,649
65,000,000	25,770,139	14,576,295	10,930,234	9,168,953
70,000,000	27,752,458	15,697,549	11,771,021	9,874,257
75,000,000	29,734,776	16,818,802	12,611,808	10,579,561
80,000,000	31,717,094	17,940,056	13,452,595	11,284,865
85,000,000	33,699,413	19,061,309	14,293,383	11,990,169
90,000,000	35,681,731	20,182,563	15,134,170	12,695,473
95,000,000	37,664,050	21,303,816	15,974,957	13,400,777
100,000,000	39,646,368	22,425,070	16,815,744	14,106,081
110,000,000	43,611,005	24,667,577	18,497,319	15,516,689
120,000,000	47,575,642	26,910,084	20,178,893	16,927,297
130,000,000	51,540,279	29,152,591	21,860,467	18,337,905
140,000,000	55,504,915	31,395,098	23,542,042	19,748,513
150,000,000	59,469,552	33,637,605	25,223,616	21,159,121
160,000,000	63,434,189	35,880,112	26,905,191	22,569,730
170,000,000	67,398,826	38,122,619	28,586,765	23,980,338
180,000,000	71,363,463	40,365,126	30,268,339	25,390,946
190,000,000	75,328,099	42,607,633	31,949,914	26,801,554
200,000,000	79,292,736	44,850,140	33,631,488	28,212,162
210,000,000	83,257,373	47,092,647	35,313,063	29,622,770
220,000,000	87,222,010	49,335,154	36,994,637	31,033,378
230,000,000	91,186,647	51,577,661	38,676,212	32,443,986
240,000,000	95,151,283	53,820,168	40,357,786	33,854,594
250,000,000	99,115,920	56,062,675	42,039,360	35,265,202

* TAKSİT TUTARLARINA VERGİ VE FON DAHİDİR.

SİGORTA HİZMETLERİ BİRİM MÜDÜRLÜĞÜ

TARİH : / /19
SAYI :FERDİ VEFAT / FERDİ KAZA
SİGORTA TALEP FORMU

(EK.3)

KREDİ TALEP EDEN MÜSTERİNİN

Adı Soyadı :
 Doğum Yeri Ve Tarihi :
 Mesleği :
 İş Adresi :
 Ev Adresi :
 Telefon No / Ev/iş :

KULLANDIRILAN KREDİNİN

Miktarı :
 Vadesi :

 KREDİLİ MEVDUAT TUKETİCİ KREDİSİ TİCARİ KREDİ KREDİ KARTI

ALINAN SENETLERİN

Başlangıç Tarihi :
 Bitiş Tarihi :

İSLEM KREDİSİZ İSE

Sigorta Bedeli :
 Vadesi :

 FERDİ KAZA FERDİ VEFATKREDİ TALEP EDENİN
İMZASI

ESBANK T.A.S.

.....SUBESİ

ZARFIYAT BANKASI T. A. Ş.

GENEL MÜDÜRLÜK

EXPRESS TAŞIT KREDİSİ

AYLIK EŞİT TAKSİTLERLE

AYLIK FAİZ : % 7.25 % 7.50 % 7.50 % 7.50 % 8.25 % 8.

KREDİ LİMİTİ : 3 AY : 6 AY : 9 AY : 12 AY : 18 AY : 24 AY

KREDİ LİMİTİ	3 AY	6 AY	9 AY	12 AY	18 AY	24 AY
100,000,000	39,039,881	22,043,330	16,426,460	13,702,359	11,794,964	11,182
105,000,000	40,991,875	23,145,496	17,247,783	14,387,477	12,384,712	11,741
110,000,000	42,943,869	24,247,663	18,069,106	15,072,595	12,974,460	12,300
120,000,000	46,847,857	26,451,996	19,711,752	16,442,831	14,153,957	13,418
130,000,000	50,751,845	28,656,329	21,354,398	17,813,067	15,333,453	14,537
140,000,000	54,655,833	30,860,662	22,997,043	19,183,303	16,512,949	15,655
150,000,000	58,559,821	33,064,995	24,639,689	20,553,538	17,692,446	16,773
160,000,000	62,463,809	35,269,328	26,282,335	21,923,774	18,871,942	17,891
170,000,000	66,367,798	37,473,661	27,924,981	23,294,010	20,051,439	19,010
180,000,000	70,271,786	39,677,994	29,567,627	24,664,246	21,230,935	20,128
190,000,000	74,175,774	41,882,327	31,210,273	26,034,482	22,410,431	21,246
200,000,000	78,079,762	44,086,660	32,852,919	27,404,718	23,589,928	22,364
250,000,000	97,599,702	55,108,324	41,066,149	34,255,897	29,487,410	27,956
300,000,000	117,119,643	66,129,989	49,279,379	41,107,077	35,384,892	33,547
350,000,000	136,639,583	77,151,654	57,492,609	47,958,256	41,282,373	39,138
400,000,000	156,159,524	88,173,319	65,705,839	54,809,436	47,179,855	44,729
450,000,000	175,679,464	99,194,984	73,919,068	61,660,615	53,077,337	50,320
500,000,000	195,199,405	110,216,649	82,132,298	68,511,795	58,974,819	55,912
550,000,000	214,719,345	121,238,314	90,345,528	75,362,974	64,872,301	61,503
600,000,000	234,239,285	132,259,979	98,558,758	82,214,154	70,769,783	67,094
650,000,000	253,759,226	143,281,644	106,771,988	89,065,333	76,667,265	72,685
700,000,000	273,279,166	154,303,308	114,985,217	95,916,513	82,564,747	78,277
750,000,000	292,799,107	165,324,973	123,198,447	102,767,692	88,462,229	83,868
800,000,000	312,319,047	176,346,638	131,411,677	109,618,871	94,359,711	89,459
850,000,000	331,838,988	187,368,303	139,624,907	116,470,051	100,257,193	95,050
900,000,000	351,358,928	198,389,968	147,838,137	123,321,230	106,154,675	100,641
950,000,000	370,878,869	209,411,633	156,051,367	130,172,410	112,052,157	106,233
1,000,000,000	390,398,809	220,433,298	164,264,596	137,023,589	117,949,639	111,824
1,050,000,000	409,918,750	231,454,963	172,477,826	143,874,769	123,847,120	117,415
1,100,000,000	429,438,690	242,476,628	180,691,056	150,725,948	129,744,602	123,006
1,150,000,000	448,958,630	253,498,292	188,904,286	157,577,128	135,642,084	128,597
1,200,000,000	468,478,571	264,519,957	197,117,516	164,428,307	141,539,566	134,189
1,250,000,000	487,998,511	275,541,622	205,330,745	171,279,487	147,437,048	139,780
1,300,000,000	507,518,452	286,563,287	213,543,975	178,130,666	153,334,530	145,371
1,350,000,000	527,038,392	297,584,952	221,757,205	184,981,846	159,232,012	150,962
1,400,000,000	546,558,333	308,606,617	229,970,435	191,833,025	165,129,494	156,554
1,450,000,000	566,078,273	319,628,282	238,183,665	198,684,205	171,026,976	162,145
1,500,000,000	585,598,214	330,649,947	246,396,894	205,535,384	176,924,458	167,736
1,550,000,000	605,118,154	341,671,612	254,610,124	212,386,564	182,821,940	173,327
1,600,000,000	624,638,095	352,693,276	262,823,354	219,237,743	188,719,422	178,918
1,650,000,000	644,158,035	363,714,941	271,036,584	226,088,922	194,616,904	184,510
1,700,000,000	663,677,975	374,736,606	279,249,814	232,940,102	200,514,385	190,101
1,750,000,000	683,197,916	385,758,271	287,463,044	239,791,281	206,411,867	195,692
1,800,000,000	702,717,856	396,779,936	295,676,273	246,642,461	212,309,349	201,283
1,850,000,000	722,237,797	407,801,601	303,889,503	253,493,640	218,206,831	206,874
1,900,000,000	741,757,737	418,823,266	312,102,733	260,344,820	224,104,313	212,466
1,950,000,000	761,277,678	429,844,931	320,315,963	267,195,999	230,001,795	218,057
2,000,000,000	780,797,618	440,866,596	328,529,193	274,047,179	235,899,277	223,648

* TAKSİT TUTARLARINA VERGİ VE FON DAHİDİR.

YATIRIM BANKASI T. A. Ş.

GENEL MUDURLUK

EXPRESS TAŞIT KREDİSİ

AYLIK EŞİT TAKSİTLERLE

TUZEL KİŞİLER İÇİN

AYLIK FAİZ : % 7.25 % 7.50 % 7.50 % 7.50 % 8.25 % 8.

KREDİ LİMİTİ : 3 AY : 6 AY : 9 AY : 12 AY : 18 AY : 24 AY

100,000,000	: 38,836,614	: 21,845,259	: 16,224,976	: 13,493,803	: 11,541,442	: 10,889
105,000,000	: 40,778,444	: 22,937,522	: 17,036,225	: 14,168,493	: 12,118,514	: 11,434
110,000,000	: 42,720,275	: 24,029,785	: 17,847,474	: 14,843,184	: 12,695,586	: 11,978
120,000,000	: 46,603,936	: 26,214,311	: 19,469,972	: 16,192,564	: 13,849,730	: 13,067
130,000,000	: 50,487,598	: 28,398,837	: 21,092,469	: 17,541,944	: 15,003,874	: 14,156
140,000,000	: 54,371,259	: 30,583,363	: 22,714,967	: 18,891,325	: 16,158,018	: 15,245
150,000,000	: 58,254,920	: 32,767,889	: 24,337,465	: 20,240,705	: 17,312,162	: 16,334
160,000,000	: 62,138,582	: 34,952,414	: 25,959,962	: 21,590,085	: 18,466,307	: 17,423
170,000,000	: 66,022,243	: 37,136,940	: 27,582,460	: 22,939,466	: 19,620,451	: 18,512
180,000,000	: 69,905,905	: 39,321,466	: 29,204,958	: 24,288,846	: 20,774,595	: 19,601
190,000,000	: 73,789,566	: 41,505,992	: 30,827,455	: 25,638,226	: 21,928,739	: 20,690
200,000,000	: 77,673,227	: 43,690,518	: 32,449,953	: 26,987,606	: 23,082,883	: 21,779
250,000,000	: 97,091,534	: 54,613,148	: 40,562,441	: 33,734,508	: 28,853,604	: 27,224
300,000,000	: 116,509,841	: 65,535,777	: 48,674,929	: 40,481,410	: 34,624,325	: 32,669
350,000,000	: 135,928,148	: 76,458,407	: 56,787,417	: 47,228,311	: 40,395,045	: 38,114
400,000,000	: 155,346,455	: 87,381,036	: 64,899,906	: 53,975,213	: 46,165,766	: 43,559
450,000,000	: 174,764,761	: 98,303,666	: 73,012,394	: 60,722,115	: 51,936,487	: 49,003
500,000,000	: 194,183,068	: 109,226,295	: 81,124,882	: 67,469,016	: 57,707,208	: 54,448
550,000,000	: 213,601,375	: 120,148,925	: 89,237,370	: 74,215,918	: 63,477,929	: 59,893
600,000,000	: 233,019,682	: 131,071,554	: 97,349,859	: 80,962,819	: 69,248,649	: 65,338
650,000,000	: 252,437,989	: 141,994,184	: 105,462,347	: 87,709,721	: 75,019,370	: 70,783
700,000,000	: 271,856,296	: 152,916,813	: 113,574,835	: 94,456,623	: 80,790,091	: 76,228
750,000,000	: 291,274,602	: 163,839,443	: 121,687,323	: 101,203,524	: 86,560,812	: 81,673
800,000,000	: 310,692,909	: 174,762,072	: 129,799,811	: 107,950,426	: 92,331,533	: 87,118
850,000,000	: 330,111,216	: 185,684,702	: 137,912,300	: 114,697,328	: 98,102,253	: 92,562
900,000,000	: 349,529,523	: 196,607,331	: 146,024,788	: 121,444,229	: 103,872,974	: 98,007
950,000,000	: 368,947,830	: 207,529,961	: 154,137,276	: 128,191,131	: 109,643,695	: 103,452
1,000,000,000	: 388,366,137	: 218,452,591	: 162,249,764	: 134,938,032	: 115,414,416	: 108,897
1,050,000,000	: 407,784,443	: 229,375,220	: 170,362,252	: 141,684,934	: 121,185,136	: 114,342
1,100,000,000	: 427,202,750	: 240,297,850	: 178,474,741	: 148,431,836	: 126,955,857	: 119,787
1,150,000,000	: 446,621,057	: 251,220,479	: 186,587,229	: 155,178,737	: 132,726,578	: 125,232
1,200,000,000	: 466,039,364	: 262,143,109	: 194,699,717	: 161,925,639	: 138,497,299	: 130,677
1,250,000,000	: 485,457,671	: 273,065,738	: 202,812,205	: 168,672,541	: 144,268,020	: 136,121
1,300,000,000	: 504,875,978	: 283,988,368	: 210,924,693	: 175,419,442	: 150,038,740	: 141,566
1,350,000,000	: 524,294,284	: 294,910,997	: 219,037,182	: 182,166,344	: 155,809,461	: 147,011
1,400,000,000	: 543,712,591	: 305,833,627	: 227,149,670	: 188,913,245	: 161,580,182	: 152,456
1,450,000,000	: 563,130,898	: 316,756,256	: 235,262,158	: 195,660,147	: 167,350,903	: 157,901
1,500,000,000	: 582,549,205	: 327,678,886	: 243,374,646	: 202,407,049	: 173,121,624	: 163,346
1,550,000,000	: 601,967,512	: 338,601,515	: 251,487,134	: 209,153,950	: 178,892,344	: 168,791
1,600,000,000	: 621,385,819	: 349,524,145	: 259,599,623	: 215,900,852	: 184,663,065	: 174,236
1,650,000,000	: 640,804,125	: 360,446,774	: 267,712,111	: 222,647,754	: 190,433,786	: 179,681
1,700,000,000	: 660,222,432	: 371,369,404	: 275,824,599	: 229,394,655	: 196,204,507	: 185,126
1,750,000,000	: 679,640,739	: 382,292,033	: 283,937,087	: 236,141,557	: 201,975,227	: 190,571
1,800,000,000	: 699,059,046	: 393,214,663	: 292,049,576	: 242,888,458	: 207,745,948	: 196,016
1,850,000,000	: 718,477,353	: 404,137,293	: 300,162,064	: 249,635,360	: 213,516,669	: 201,461
1,900,000,000	: 737,895,660	: 415,059,922	: 308,274,552	: 256,382,262	: 219,287,390	: 206,906
1,950,000,000	: 757,313,966	: 425,982,552	: 316,387,040	: 263,129,163	: 225,058,111	: 212,351
2,000,000,000	: 776,732,273	: 436,905,181	: 324,499,528	: 269,876,065	: 230,828,831	: 217,796

* TUZEL KİŞİLER İÇİN OLUP, TAKSİT TUTARLARINA VERGİ VE FON DAHİLDİR.

YEDDİ EMİN SOZLEŞMESİ

TESLİM EDEN :

YEDDİEMİN OLARAK
TESLİM ALAN :

REHİN KONUSU TAŞITIN

TRAFİK ŞUBESİ :

RUHSAT TARİH VE SİCİL NO:

CİNSİ :

MARKASI :

RENGİ :

TİPİ :

ŞAŞİ SERİ NO :

MOTOR SERİ NO :

PLAKASI :

NET AĞIRLIK :

İSTİHAP KADDI :

1- Esbank Eskişehir Bankası T.A.Ş. Şubesi tarafından kendisine rehin ve teslim olunan yukarıda nitelikleri yazılı vasıtaya Yeddi Emin olarak, muhafaza etmesi ve ilk talebinde Esbank Eskişehir Bankası T.A.Ş.'ne teslim etmek kayıt ve şartıyla teslim edilmiştir.

2- Yeddi Emin sıfatıyla Esbank Eskişehir Bankası T.A.Ş.'nden teslim aldığı vasıtayı muhafaza etmeyi, ilk talebinde Esbank Eskişehir Bankası T.A.Ş.'ne teslim etmeyi gayri kabulü rücu olmak üzere kabul, beyan ve tahhüt etmiştir.

TESLİM ALAN
=====

ADI SOYADI:
ADRES :

İMZA :

TESLİM EDEN
=====

ESBANK
ESKİŞEHİR BANKASI T.A.Ş.
..... ŞUBESİ

**ESBANK T.A.Ş.**

..... TRAFİK ŞUBE MÜDÜRLÜĞÜ

.../.../1993

Şubemizce düzenlenen tarih..... sayılı
Rehin sözleşmesine istinadenModel.....Marka
aracın Trafik Ruhsatnamesi üzerine Rehinli/Satılamaz şerhinin
düşülerek, tarafımıza yazı ile bildirilmesi hususunu,

Bilgilerinize arz ederiz.

Saygılarımızla,

ESBANK T.A.Ş.
.....ŞUBESİ

Ek: 1 adet rehin sözleşmesi



..... ŞUBESİ

...../...../1988
Özâ:

Sayı:

ŞUBEMİZDEN
MARKA OTOMOBİL İÇİN TAŞIT KREDİSİ MÜRACATINDA BULUNAN
KREDİNİN VERİLMESİ
TARAFIMIZDAN UYGUN GÖRÜLMÜŞTÜR.
BİLGİLERİNİZİ RİCA EDERİZ.

Not: Oto Galerisine yazılacak.

EXPRESS TASİT KREDİ KASKO DEĞERİ TESPİT FORMU

KREDİ TALEP EDEN MÜŞTERİNİN

ADI SOYADI :

ARACIN

MARKASI :

MODELI :

TİPİ :

TALEP EDİLEN
KREDİ TUTARI :ESBANK T.A.S.
.....SUBESİ

BİREYSEL KREDİLER MÜDÜRLÜĞÜ TARAFINDAN DOLDURULACAKTIR.

KASKO DEĞERİ :

NOT :

ESBANK T.A.S.
GENEL MÜDÜRLÜK

BANK T. A. Ş.

MÜDÜRLÜK

EXPRESS KONUT KREDİSİ

EŞİT TAKSİTLERLE

FAİZ % 7.25 % 7.50 % 7.50 % 8.25 % 8.75 % 9.00

KREDİ LİMİTİ : 3 AY : 6 AY : 12 AY : 18 AY : 24 AY : 36 AY

KREDİ LİMİTİ	% 7.25	% 7.50	% 7.50	% 8.25	% 8.75	% 9.00
100,000,000	38,279,340	21,304,489	12,927,783	10,855,946	10,098,871	9,423,000
105,000,000	40,193,307	22,369,714	13,574,172	11,398,743	10,603,815	9,894,000
110,000,000	42,107,274	23,434,938	14,220,561	11,941,540	11,108,758	10,365,000
120,000,000	45,935,208	25,565,387	15,513,340	13,027,135	12,118,645	11,308,000
130,000,000	49,763,142	27,695,836	16,806,118	14,112,730	13,128,532	12,250,000
140,000,000	53,591,076	29,826,285	18,098,896	15,198,324	14,138,420	13,192,000
150,000,000	57,419,010	31,956,734	19,391,675	16,283,919	15,148,307	14,135,000
160,000,000	61,246,944	34,087,183	20,684,453	17,369,513	16,158,194	15,077,000
170,000,000	65,074,878	36,217,632	21,977,231	18,455,108	17,168,081	16,019,000
180,000,000	68,902,812	38,348,080	23,270,010	19,540,702	18,177,968	16,962,000
190,000,000	72,730,746	40,478,529	24,562,788	20,626,297	19,187,855	17,904,000
200,000,000	76,558,680	42,608,978	25,855,566	21,711,892	20,197,742	18,847,000
250,000,000	95,698,350	53,261,223	32,319,458	27,139,864	25,247,178	23,558,000
300,000,000	114,838,021	63,913,467	38,783,349	32,567,837	30,296,613	28,270,000
350,000,000	133,977,691	74,565,712	45,247,241	37,995,810	35,346,049	32,982,000
400,000,000	153,117,361	85,217,956	51,711,133	43,423,783	40,395,484	37,694,000
450,000,000	172,257,031	95,870,201	58,175,024	48,851,756	45,444,920	42,405,000
500,000,000	191,396,701	106,522,446	64,638,916	54,279,729	50,494,356	47,117,000
550,000,000	210,536,371	117,174,690	71,102,807	59,707,702	55,543,791	51,829,000
600,000,000	229,676,041	127,826,935	77,566,699	65,135,675	60,593,227	56,541,000
650,000,000	248,815,711	138,479,179	84,030,590	70,563,648	65,642,662	61,252,000
700,000,000	267,955,381	149,131,424	90,494,482	75,991,620	70,692,098	65,964,000
750,000,000	287,095,051	159,783,668	96,958,373	81,419,593	75,741,533	70,676,000
800,000,000	306,234,721	170,435,913	103,422,265	86,847,566	80,790,969	75,388,000
850,000,000	325,374,391	181,088,158	109,886,157	92,275,539	85,840,404	80,099,000
900,000,000	344,514,062	191,740,402	116,350,048	97,703,512	90,889,840	84,811,000
950,000,000	363,653,732	202,392,647	122,813,940	103,131,485	95,939,276	89,523,000
1,000,000,000	382,793,402	213,044,891	129,277,831	108,559,458	100,988,711	94,235,000
1,050,000,000	401,933,072	223,697,136	135,741,723	113,987,431	106,038,147	98,946,000
1,100,000,000	421,072,742	234,349,380	142,205,614	119,415,404	111,087,582	103,658,000
1,150,000,000	440,212,412	245,001,625	148,669,506	124,843,376	116,137,018	108,370,000
1,200,000,000	459,352,082	255,653,869	155,133,398	130,271,349	121,186,453	113,082,000
1,250,000,000	478,491,752	266,306,114	161,597,289	135,699,322	126,235,889	117,793,000
1,300,000,000	497,631,422	276,958,359	168,061,181	141,127,295	131,285,324	122,505,000
1,350,000,000	516,771,092	287,610,603	174,525,072	146,555,268	136,334,760	127,217,000
1,400,000,000	535,910,763	298,262,848	180,988,964	151,983,241	141,384,196	131,929,000
1,450,000,000	555,050,433	308,915,092	187,452,855	157,411,214	146,433,631	136,640,000
1,500,000,000	574,190,103	319,567,337	193,916,747	162,839,187	151,483,067	141,352,000
1,550,000,000	593,329,773	330,219,581	200,380,639	168,267,160	156,532,502	146,064,000
1,600,000,000	612,469,443	340,871,826	206,844,530	173,695,132	161,581,938	150,776,000
1,650,000,000	631,609,113	351,524,070	213,308,422	179,123,105	166,631,373	155,487,000
1,700,000,000	650,748,783	362,176,315	219,772,313	184,551,078	171,680,809	160,199,000
1,750,000,000	669,888,453	372,828,560	226,236,205	189,979,051	176,730,245	164,911,000
1,800,000,000	689,028,123	383,480,804	232,700,096	195,407,024	181,779,680	169,623,000
1,850,000,000	708,167,793	394,133,049	239,163,988	200,834,997	186,829,116	174,334,000
1,900,000,000	727,307,463	404,785,293	245,627,880	206,262,970	191,878,551	179,046,000
1,950,000,000	746,447,134	415,437,538	252,091,771	211,690,943	196,927,987	183,758,000
2,000,000,000	765,586,804	426,089,782	258,555,663	217,118,916	201,977,422	188,470,000

ET 150 M² DEN KÜÇÜK KONUTLAR İÇİN OLUP, TAKSİT TUTARLARINA VERGİ VE FON DAHİL EDİLMEMİŞTİR.

BANK T. A. Ş.

GENEL MUDURLUK

EXPRESS KONUT KREDİSİ

AYLIK EŞİT TAKSİTLERLE

AYLIK FAİZ	% 7.25	% 7.50	% 7.50	% 8.25	% 8.75	% 9.00
KREDİ LİMİTİ	3 AY	6 AY	12 AY	18 AY	24 AY	36 AY
100,000,000	: 39,039,881	: 22,043,330	: 13,702,359	: 11,794,964	: 11,182,431	: 10,657,...
105,000,000	: 40,991,875	: 23,145,496	: 14,387,477	: 12,384,712	: 11,741,553	: 11,190,...
110,000,000	: 42,943,869	: 24,247,663	: 15,072,595	: 12,974,460	: 12,300,674	: 11,723,...
120,000,000	: 46,847,857	: 26,451,996	: 16,442,831	: 14,153,957	: 13,418,917	: 12,789,...
130,000,000	: 50,751,845	: 28,656,329	: 17,813,067	: 15,333,453	: 14,537,160	: 13,854,...
140,000,000	: 54,655,833	: 30,860,662	: 19,183,303	: 16,512,949	: 15,655,403	: 14,920,...
150,000,000	: 58,559,821	: 33,064,995	: 20,553,538	: 17,692,446	: 16,773,647	: 15,986,...
160,000,000	: 62,463,809	: 35,269,328	: 21,923,774	: 18,871,942	: 17,891,890	: 17,052,...
170,000,000	: 66,367,798	: 37,473,661	: 23,294,010	: 20,051,439	: 19,010,133	: 18,117,...
180,000,000	: 70,271,786	: 39,677,994	: 24,664,246	: 21,230,935	: 20,128,376	: 19,183,...
190,000,000	: 74,175,774	: 41,882,327	: 26,034,482	: 22,410,431	: 21,246,619	: 20,249,...
200,000,000	: 78,079,762	: 44,086,660	: 27,404,718	: 23,589,928	: 22,364,862	: 21,315,...
250,000,000	: 97,599,702	: 55,108,324	: 34,255,897	: 29,487,410	: 27,956,078	: 26,643,...
300,000,000	: 117,119,643	: 66,129,989	: 41,107,077	: 35,384,892	: 33,547,293	: 31,972,...
350,000,000	: 136,639,583	: 77,151,654	: 47,958,256	: 41,282,373	: 39,138,509	: 37,301,...
400,000,000	: 156,159,524	: 88,173,319	: 54,809,436	: 47,179,855	: 44,729,724	: 42,630,...
450,000,000	: 175,679,464	: 99,194,984	: 61,660,615	: 53,077,337	: 50,320,940	: 47,958,...
500,000,000	: 195,199,405	: 110,216,649	: 68,511,795	: 58,974,819	: 55,912,155	: 53,287,...
550,000,000	: 214,719,345	: 121,238,314	: 75,362,974	: 64,872,301	: 61,503,371	: 58,616,...
600,000,000	: 234,239,285	: 132,259,979	: 82,214,154	: 70,769,783	: 67,094,586	: 63,945,...
650,000,000	: 253,759,226	: 143,281,644	: 89,065,333	: 76,667,265	: 72,685,802	: 69,273,...
700,000,000	: 273,279,166	: 154,303,308	: 95,916,513	: 82,564,747	: 78,277,017	: 74,602,...
750,000,000	: 292,799,107	: 165,324,973	: 102,767,692	: 88,462,229	: 83,868,233	: 79,931,...
800,000,000	: 312,319,047	: 176,346,638	: 109,618,871	: 94,359,711	: 89,459,448	: 85,260,...
850,000,000	: 331,838,988	: 187,368,303	: 116,470,051	: 100,257,193	: 95,050,664	: 90,588,...
900,000,000	: 351,358,928	: 198,389,968	: 123,321,230	: 106,154,675	: 100,641,879	: 95,917,...
950,000,000	: 370,878,869	: 209,411,633	: 130,172,410	: 112,052,157	: 106,233,095	: 101,246,...
1,000,000,000	: 390,398,809	: 220,433,298	: 137,023,589	: 117,949,639	: 111,824,310	: 106,575,...
1,050,000,000	: 409,918,750	: 231,454,963	: 143,874,769	: 123,847,120	: 117,415,526	: 111,903,...
1,100,000,000	: 429,438,690	: 242,476,628	: 150,725,948	: 129,744,602	: 123,006,741	: 117,232,...
1,150,000,000	: 448,958,630	: 253,498,292	: 157,577,128	: 135,642,084	: 128,597,957	: 122,561,...
1,200,000,000	: 468,478,571	: 264,519,957	: 164,428,307	: 141,539,566	: 134,189,172	: 127,890,...
1,250,000,000	: 487,998,511	: 275,541,622	: 171,279,487	: 147,437,048	: 139,780,388	: 133,218,...
1,300,000,000	: 507,518,452	: 286,563,287	: 178,130,666	: 153,334,530	: 145,371,603	: 138,547,...
1,350,000,000	: 527,038,392	: 297,584,952	: 184,981,846	: 159,232,012	: 150,962,819	: 143,876,...
1,400,000,000	: 546,558,333	: 308,606,617	: 191,833,025	: 165,129,494	: 156,554,034	: 149,205,...
1,450,000,000	: 566,078,273	: 319,628,282	: 198,684,205	: 171,026,976	: 162,145,250	: 154,533,...
1,500,000,000	: 585,598,214	: 330,649,947	: 205,535,384	: 176,924,458	: 167,736,465	: 159,862,...
1,550,000,000	: 605,118,154	: 341,671,612	: 212,386,564	: 182,821,940	: 173,327,681	: 165,191,...
1,600,000,000	: 624,638,095	: 352,693,276	: 219,237,743	: 188,719,422	: 178,918,896	: 170,520,...
1,650,000,000	: 644,158,035	: 363,714,941	: 226,088,922	: 194,616,904	: 184,510,112	: 175,848,...
1,700,000,000	: 663,677,975	: 374,736,606	: 232,940,102	: 200,514,385	: 190,101,327	: 181,177,...
1,750,000,000	: 683,197,916	: 385,758,271	: 239,791,281	: 206,411,867	: 195,692,543	: 186,506,...
1,800,000,000	: 702,717,856	: 396,779,936	: 246,642,461	: 212,309,349	: 201,283,758	: 191,835,...
1,850,000,000	: 722,237,797	: 407,801,601	: 253,493,640	: 218,206,831	: 206,874,974	: 197,163,...
1,900,000,000	: 741,757,737	: 418,823,266	: 260,344,820	: 224,104,313	: 212,466,189	: 202,492,...
1,950,000,000	: 761,277,678	: 429,844,931	: 267,195,999	: 230,001,795	: 218,057,405	: 207,821,...
2,000,000,000	: 780,797,618	: 440,866,596	: 274,047,179	: 235,899,277	: 223,648,620	: 213,150,...

AKSİT TUTARLARINA VERGİ VE FON DAHİDİR.

T. C.
İPOTEK BELGESİ

Ek: 11

ANAGAYRIMENKULÜN	İLİ	İstanbul		Fotograf							
	İLÇESİ	Büyükçekmece									
	BUCAĞI	1. Bölge									
	MAHALLESİ										
	KÖYÜ										
	SOKAĞI	Mimarsinan									
	Meşhur Senti veya Mevkii										
NİTELİĞİ	TAPU KAYDININ										
	Pafta No.	Ada No.	Parsel No.	Cilt No.	Sahife No.	Sıra No.	Günü				
	4-5/1		3198	34	3298						
BAĞIMSIZ BÖLÜMÜN	NİTELİĞİ	Arsa Payı	Kat No.	Bağımsız bölüm No.	T a p u K a y d ı n ı n						
					Cilt No.	Sahife No.	Sıra No.	Günü			
İ P O T E K ' i n											
Bedeli	Süresi	Derece	Sıra	Faiz	Kayıt tarihi	Yev No.	Sıra No.	Cilt No.	Sah. No.	Fiş No.	
		1		Akdi							
Mahiyeti	ipotek										
Borçlu											
Alacaklı	ESBANK ESKİŞEHİR BANKASI T.A.Ş.										
Sicil kaydına uygunluğu onanır. 9 / 7 / 19 96						Tapu Sicil M. Mustafa Çakan					
Not : Kat Mülkiyeti Kanununa tâbi olmayan taşınmazmallar için bağımsız bölüm sütunu doldurulmayacaktır.											

EKSPERTİZ RAPORU

RAPOR NO : 4

İLGİLİ SUBE: YEŞİLKOY EKPİRTİZ İSTEYEN: HALİT KARAMAN
 TALEP NO : ADRESİ: BABABURNU MEVKİİ MİMARŞİNAN KOYU PAFTA: 4-5/1

İLİ : İSTANBUL PAFTA : 4_5/1 ARSA PAYI : 60/7
 İLÇE : BÜYÜKÇEKMECE ADA : KAT NO
 BUCAK : - PARSEL: 3198 BAĞ. BÖL. N
 MAHALLE: - ALAN : DAİRE NO :
 KOY : MİMARŞİNAN VASFI : ARSA
 SOKAK : MALİX : HALİT KARAMAN NİTELİĞİ :
 MEVKİİ : BABABURNU
 ADRESİ : HACAHÜŞREV MAH. ŞAİRECİM SOK. NO: 33/3 FATİH İSTANBUL

BAGİMSİZ BÖLÜM TAKSİMATI:
 60/7557 ARSAPAYLI 1. KAT 4 NOLU DAİRENİN KAT İRTİFAKI

MEVCUT TESİSAT YAPI TARZI
 Elektrik : X B. Arme Karkas : X
 Şehir suyu : X Tam Kagir :
 Hava gazı : Yarım Kagir :
 Kalorifer : X Ahşap :
 Asansör : X Çelik Sistem :

GAYRİMENKULUN TANIMI :
 Dairenin büyüklüğü 60.m2 olup, salon, mutfak, bir oda ve banyodan oluşmaktadır. Salon parke, diğer bölümlerin hepsi seramik kaplıdır. Banyoda duşakabin, mutfakta ise ahşap dolaplar bulunmaktadır. Isıtması kaloriferle sağlanan, binanın asansör sisteminde mevcuttur. Dairenin ön cephesi deniz görmektedir. Binaya ulaşım kolay olup, Emlak Bankasının Mimaroba ve Sinanoba bloklarına yakındır.

DEĞERLENDİRME :
 BİNA : 60 m2 * 13.333.333 TL/m2 = 800.000.000 TL
 ARSA : 17557/60=126 m2 * 4.761.000 TL/m2 = 600.000.000 TL
 : m2 * TL/m2 = TL
 Toplam = 1.400.000.000 TL

EKSPERİN KANAATI

Satılabilir : Alıcısı Az :
 Satışı Güç : Satılamaz :

Yukarıda nitelikleri yazılı gayrimenkulun yerinde yapılan incelemesi sonucu bulunduğu mevki, kullanış maksadı ve durumu göz önüne alınarak tasarı tarihinde rayic değerinin 1.400.000.000 TL. BİR MİLYARD DORTYÜZ MİLYON TL. olduğuna kanaatımı belirtten bu rapor taratımcıdan düzenlenmiştir.

Not :

EKSPER : BERNA KÖSE

EXPRESS KONUT KREDİSİ SÖZLEŞMESİ**DDE 1: TANIMLAR**

tarafından ESBANK ESKİŞEHİR BANKASI T.A.Ş. adına şubesi diğer taraftan Kredi müşterisi
ğıda yazılı koşullarla TL yalnız (.....) Türk Lirası limitli bir konut kredisi açılması konusunda
aşmışlardır. Bu sözleşmede ESBANK ESKİŞEHİR BANKASI T.A.Ş. kısaca BANKA, diğer taraf ise kısaca Kredi müşterisi olarak anılacaktır.

DDE 2: KREDİ VE BORÇ İKRARI

EDİ MÜŞTERİSİ bu kredi sözleşmesine istinaden BANKA'dan - TL kredi aldığını ve bu meblağı Bankaya borçlandığını, bu borcu /
leşmede kayıtlı diğer teferruatı ile birlikte 24'ncü maddede kayıtlı ödeme planı dahilinde ödemeyi peşinen kabul ve taahhüt etmiştir.

DDE 3: KREDİNİN MİKTARI İLE TOPLAM BORÇ MİKTARI VE VADESİ

ka: İşbu sözleşmede yazılı koşullara göre tesis ve tescil edilecek ipotek ve/veya 14. madde gereğince Bankanın talep ettiği veya edeceği teminatlar karşılığında, Hazır ve
a halinde konut alınmasında kullanılması amacı ile Kredi Müşterisine aylık % (Yüzde) oranında faizle ve ay vadeli olarak 1. maddede belirtilen par
ç veremeyi ve Kredi Müşterisi de bu meblağı aynı koşullarla borç olarak almayı kabul ve taahhüt eder. Kredi miktarına (ana paraya) sözleşme esasları dahilinde Banka
kkuk ettirilerek hesaba geçirilecek faiz, B.S.M.V., fonlarla birlikte toplam borç miktarı kur farkları nedeniyle ayrıca hesaplanacak B.S.M.V. ve fonlar bariç olmak üzere
..... olup, kredi müşterisi toplam borcunu tarihinden itibaren 24. maddede belirtilen ödeme planında gösterilen dönemler halinde
z taksitlerle ödemeyi kabul ve taahhüt eder. Taksitlerden herhangi birinin Bankaca tahsil edilmesi ewelki taksitlerin tahsil edildiği anlamına gelmeyecektir

DDE 4: GERİ ÖDEME PLANI

di Müşterisi; yukarıda 3. maddede yazılı ana para, faiz, fon ve bunlara ilişkin her türlü vergilerden oluşan kredi borcu için her ay Bankaya ödeyeceği taksitlerden ayrı olarak
i sözleşmenin diğer maddelerinde yazılı giderleri de Bankaya ödemek suretiyle borç bakiyesini her ay 24. maddede ki tabloda yazılan tarihlerde ve hizalarında gösterilen kre
lerine indirilerek belirtilen vade sonunda borcunu tamamen ödemek suretiyle hesabını tasfiye edeceğini ayrıca kabul ve taahhüt eder. Bu suretle Kredi Müşterisi, aqılan kre
dinin cari hesap yoluyla değil, 24. maddede ki işbu sözleşmenin ayrılmaz bir parçası olduğunu kabul ve taahhüt eder. Faiz oranlarının Kanunla veya Kanunun yetki verdiği mercilerce artırılması veya arttırılması
kanun takdiline bırakılması hallerinde, Banka faiz oranını kanunun belirlemiş olduğu hadde kadar çıkartmak yetkisine sahiptir. Banka ve Sigorta Muameleleri Verg
i (M.V), Kaynak Kullanımı Destekleme Fonu (KKDF) ve benzeri vergilerin uygulanması ve/veya faiz oranının artırılması hallerinde, Bankanın aylık taksit miktarı ile 2
desinde belirtilen geri ödeme planını buna göre yeniden düzenlemeye yetkili olduğunu ve hesaplanacak olan aylık taksit miktarları üzerinden borcunu ödemeyi ve
amlarda yapılacak yeni hesaplama uyarınca 24. maddede belirtilen geri ödeme planındaki faiz ve teferruat miktarının değişeceğini Kredi Müşterisi bilerek peşinen kabul eder

DDE 5: DİĞER GİDERLERİN ÖDENMESİ

ğıda yazılı gider ve ödemelerin tamamen kendisine ait olduğunu ve bu sözleşmedeki esaslara ve faiz oranlarına tabi olarak Banka nezdindeki hesabına borç kaydedilmesi
di Müşterisi peşinen kabul eder.

Banka lehine ipotek edilmiş olan taşınmaz malın sigorta ücreti ve sigorta sözleşme giderleri ile hasar vukuunda miktarının takdir ve tesbiti ile tazminatın tahsil için yapılacak
tümü giderler,

Kredi Müşterisi Bankaca yaptırılacak sigortaların prim vs. giderlerinin borcu olduğunu kabul ve taahhüt eder.

İpotekli taşınmaz malın durumunu sırtlamak, gerektiğinde denetim ve kontrolünü yapmak, değer biçilmesinden başka ayrıca onarım korunması ile değerinin azalması
mek için yapılacak her türlü giderler,

Kamulaştırma halinde, kamulaştırma bedelinin tahsil için yapılacak her türlü giderler,

Borçlanma ile ilgili her türlü işlerin gerektirdiği tescil, onay ve her türlü gider, resim ve harçlar ile damga vergisi ve resimleri ve Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ve
erği yerine konacak diğer vergiler, ekspertiz, tetkik ve kontrol ücretleri ile haberleşme giderleri,

Bu kredi sözleşmesinin ve bu nedende verdiği veya vereceği her türlü teminatlarla ilgili işlemlere ait masraflar,

arıda yazılı hususlar, gider ve ödemelerle sınırlı olmayıp örnek olarak gösterilmiştir. Banka, borçlanma işlemlerinin ve işin gerektirdiği diğer bütün ödemeleri ve giderleri b
an hiçbir bildirim ve izin almaya gerek kalmadan Borçlu adına aynı şekilde hesaba borç kaydedecektir.

a göre Kredi Müşterisi adına yapılarak hesaba borç geçilecek her türlü gider ve ödemeleri, vadesi sona erecek aylık taksit kısmı ile birlikte ve buna ek olarak Banka
neyi Kredi Müşterisi kabul ve taahhüt eder.

DDE 6: HESABA BORÇ KAYDETME YETKİSİ

ek 5. Maddede yazılı gider ve ödemeler ve gerekse işin gerektirdiği diğer bütün gider ve ödemelerin, kendi izni ve rızasını almaya gerek olmadan Bankaca yapılmasını ve l
stardan bir kısmının veya tamamının hesaba borç kaydına Bankanın yetkisini ve serbestisini itirazsız kabul ettiğini ve bu gider ödemelerinin yapılmasını yalnız ve tamamı
kanun takdiline bağlı bulunduğunu ve yapılmamasından dolayı Bankaya hiçbir sorumluluk yüklenmeyeceğini Kredi Müşterisi peşinen kabul eder.

DDE 7: KREDİNİN ERKEN ÖDENMESİ

di müşterisi; talep tarihinden sonraki taksidin ödenmesi ve toplam borç miktarından müteakip faiz, vergi ve fon tutarlarının düşülmesi suretiyle bulunacak ana paran
emesi şartıyla, Bankaya olan kredi borcunu vadesinden önce ödeyerek kapatma talebinde bulunabilir. Keza kredi müşterisi; talep tarihinden sonraki taksidin ödenmesi ve erke
eceği taksitlere ait faiz, vergi ve fon tutarlarının düşülmesi suretiyle bulunacak ana parayı ödemek şartıyla vadesi gelmemiş bir veya birden çok taksidi ödeyebilir. Kre
terisi; her iki halde de anapara olarak ödenen tutar üzerinden Bankaya % (.....) oranında komisyon ve buna ilişkin gider vergisini ödemeyi kabul ve taahhüt eder.

DDE 8: SİGORTA

ka. sözleşmeye göre Kredi Müşterisi tarafından verilen tesis ve tescil edilen ipotek, rehin, yahut sigortalanabilir diğer bütün teminat ve diğer Kredi Müşterisinin
inde yer alan menhün olsun, olmasın mal varlığını, yangına ve gerekli göreceği diğer her türlü rizikolara karşı ve Ferdi Hayat Sigortasını kendi lehine ve dilediği sigor
tine, dilediği bedel ve her türlü riske karşı sigorta ettirebilir. Ancak, bu husus Banka için bir mecburiyet teşkil etmez. Sigorta konusu teminatlar daha önce sigorta ettirilen
Banka, bunlara ait sigorta poliçelerinin, usulünce kendi adına devredilmesini Kredi Müşterisinden isteyebilir. Banka sigorta bedelini, ve bedele esas olacak değeri, piyas
ını de gözönüne alarak serbestçe belirlemeye yetkilidir. Eğer Banka sigorta bedelinin, sigorta değerinden aşağı olmasını uygun görürse Kredi Müşterisi, sigortacının, sigor
nu aşmamak koşulu ile zararını tamamından sorumlu olmasını sağlamaya ve prim farkını da ödemeyi peşinen kabul ve taahhüt eder, Kredi Müşterisi, Bankaca yaptırılca
taların prim diğer giderlerinin borcu olduğunu kabul ve taahhüt eder. Sigorta sözleşmelerinden doğan tazminat rehin kapsamında olup, Bankaya ödenir, Banka ile sigortacı
rıştırdıkları tazminat tutarına Kredi Müşterisi itiraz ettiği takdirde, kendisine verilecek bir süre içinde Kredi Müşterisi tazminat tutarını Bankaya öder ise, sigor
esinden doğan haklar Bankaca Kredi Müşterisine devredilir. Aksi halde banka, tazminat tutarını sigorta şirketinden tahsil etmeye yetkilidir. Kredi Müşterisi sigorta şirketi il
nat konusunda çıkacak anlaşmazlıklar nedeniyle, Bankaca açılacak dava ve takip masraflarının tümünün kendisine ait olduğunu ve ayrıca anlaşmazlığın Banka aleyhine
çlanması halinde de Bankadan herhangi bir talepte bulunmayacağını peşinen kabul ve taahhüt eder.

DDE 9: TAŞINMAZIN DEVRİ, DEĞERİNİN AZALMASI VE KONTROLÜ, KAMULAŞTIRILMASI

di Müşterisi, Bankanın yazılı onayını almadan Bankaya işbu krediden doğmuş ve doğacak borçlarının teminatını teşkil etmek üzere ipotek ettiği gayrimenkulunu satars
ya devrederse Bankanın tüm alacağını muvafık kılma hakkına sahip olacağını peşinen kabul ve taahhüt eder. İpotekli taşınmaz malın değeri malikinin kusuru olmaksız
rsa, bundan dolayı Kredi Müşterisi Medeni Kanunun 782. maddesi gereğince alabileceği tazminatı Bankanın bilgi ve izni olmaksızın tahsil edemeyecektir. Banka, diledi
nde anılan tazminatı ödeyecek kuruluş veya kişiden Kredi Müşterisinin izni olmaksızın istemek, almak ve vadesi olsa bile borcundan düşmek konusunda tam bir izin ve yetki
retmek etmekte serbesttir. Banka ipotekli taşınmaz malın durumunu her yıl veya her dilediği tarihte tesbit, denetim veya değeri takdir etmeğe veya ettirmeye ve ken
mlerine göre yeniden bulacağı değere göre gerek görürse, değer ve nitelik bakımından Bankaca uygun görülecek yeni teminat istemeğe yetkilidir. Kredi Müşterisi b
tutı veremeyi peşinen itirazsız olarak kabul ve taahhüt eder. Bu hususların temini için taşınmazın gezilip görünmesini sağlamaya zorunlu olduğunu peşinen itirazsız kabul v
tül eder. Kredi Müşterisi, taşınmaz malın kamulaştırılması halinde, kamulaştırma bedelinin aynen ipotekli taşınmaz mal yerine geçmesini ve ilgili olduğu kam
ışından Bankaca tahsilat ve hazine tahsilatına ilişkin işlemleri Banka tarafından gerçekleştirilmesini peşinen kabul ve taahhüt eder.

ADDE 10: İPOTEK TEMİNATI

edi Müşterisi Bankaya borçlu bulunduğu ve bu sözleşme gereğince ana paraya kalb ve ilave edilerek hesaplanan faiz, gider vergisi, fondan oluşan ve bu sözleşmenin ayrılmaz kısmı olan geri ödeme planında belirtilen taksitler ile yine bu sözleşme gereğince her türlü gider ve ödemeleri ve sözleşmenin bütün hükümlerinin yerine getirilmesi ve Bankası olan taahhüt ve yükümlülüklerin yapılmasını teminen, aşağıda dökümü bulunan taşınmaz malı tümü itibarıyla; yani istisnai ve ihtiyari herhangi bir kayıtla bağlı olmaksızın bu sözleşmede gerekse tapu siciline ayrıca beyan edilmiş olsun veya olmasın halen mevcut gelecekte ilave olunacak inşaat ve tesisat ve her türlü mütemmim cüzümlerini ve emlak vergileri ile birlikte ESBANK ESKİŞEHİR BANKASI T.A.Ş. Şubesi lehineTL için 1. derecede ipotek ettiğini beyan, kabul ve taahhüt eder.

Şınmaz malın Bildirimi:

Adresi :

Esas No :
Cadastralı :
Mülkiyeti :
Yolu/Sokağı :
Köyü :
Etiliği :
Zölçümü :
Mülkiyeti Tesis Edilmiş ise Bağımsız Bölümün :
Kısım No :
Bağlı Bölüm No :
Tarih ve Numaraları :
Emlak No :
Ticari Sicil No :
Mülkiyet No :
Tarih :
Kadastro ve İmar Planına Göre Kayıt Numaraları :
Emlak No :
Ticari Sicil No :
Mülkiyet No :

ADDE 11: İPOTEK TEMİNATI İLE İLGİLİ DİĞER HÜKÜMLER

1. Banka, dilediği zaman teminat marjının oranlarını değiştirmeye ve Kredi Müşterisinden belirleyeceği şekil ve koşullarla yeniden teminat istemeye yetkilidir.
2. Banka, her ne sebep ve şekilde olursa olsun alacağı bulduğu sürece teminatlarının bir kısmının geri verilmesi yolundaki isteklerini kabul edip etmemekte serbesttir.
3. Kredi Müşterisi, icra ve iflas Kanunu veya kanunun yerine geçebilecek kanun hükümlerinin Bankanın ipotekli alacağına, rehlin paraya çevrilmesi yolu ile kovuşturulması halinde, yargı giderleri ile vergi ücretlerini ve icra Müdürlüğü'nce talep edilecek ceza tevkif evleri harcı da dahil olmak üzere tüm masrafları Bankaya ödemeyi ve tahsilatını Bankanın ilavesi suretiyle kendisinden tahsil etme hakkını saklar. Bankanın yetkili bulunduğunu kabul ve taahhüt eder.

ADDE 12: BORCUN MUACCEL HALE GELMESİ

Banka bu sözleşmede yazılı aylık taksitlerden herhangi birinin vadesinde ödenmemesi gerekse:

1. Kredi Müşterisinin iflas etmesi,
2. Kredi Müşterisinin dışarıya olan borçlarından dolayı ipotekli taşınmaz mala ilişkin Bankaya tebliğ edilen hacizlerin Bankaca beklenecek süre için kaldırılmaması,
3. Vergi borcunun veya başka alacaklardan dolayı tamamının veya belirli bir payının satışa çıkarılması,
4. Taşınmaz malda kısmi veya tam hasar meydana gelmesi,
5. Taşınmaz malın kamulaştırılması,
6. Kredi Müşterisinin bu sözleşme ile yüklenmiş taahhüt ve yükümlülüklerinden herhangi birini yerine getirmemesi veya bu sözleşme ile taksitlerden ayrı olarak yüklenmiş diğer gider ve ödemeleri vadesinde ödenmemesi hallerinde Banka tarafından yapılacak hiçbir bildirimle, protesto ve diğer yasal işleme gerek kalmaksızın bütün borç muaccel olarak tahsil edilmiş ve tahsilatını Bankanın ilavesi suretiyle kendisinden tahsil etme hakkını saklar. Bankanın yetkili bulunduğunu kabul ve taahhüt eder.

ADDE 13: İPOTEĞİN PARAYA CEVRİLMESİ

Banka bu sözleşmenin bitiminde ya da bitiminden önce işbu sözleşmede yazılı sebeplerden dolayı borcun muacceliyet kazanması halinde, Kredi Müşterisi borcunu temerrüt halinde Bankaya derhal ve tamamen ödemez ise ve gerekse bu sözleşmedeki her türlü taahhüt ve yükümlülüklerini yerine getirmez ise, Banka ipotekli taşınmaz malı icra iflas kanununa göre satışa çıkararak alacağını tamamen almaya yetkilidir.

ADDE 14: SAİR TEMİNATLAR

Banka bu sözleşme ile açtığı krediyi taşınmaz mal ipotegi ve kefalet yanında kısmen veya tamamen uygun göreceği diğer her türlü teminat, özellikle hisse senetleri, tahvil, menkul kıymetler, emlak bonosu, gelir ortaklığı senetleri, hazine bonoları, yatırım fonu katılım belgeleri, varlığa dayalı menkul kıymet, mevduat, altın, taşınır mal rehni karşılığında alabilir. İstenen teminatları, Bankanın saptayacağı koşul ve şekillerde kredinin limitine yine Bankaca tespit olunacak marj oranına göre ve tapu olunacak süre için teminat olarak kabul ederiz. Bankanın dilediği zaman teminat marjının oranlarını değiştirmeye ve belirleyeceği şekil ve koşullarda yeniden teminat istemeye yetkili olduğunu beyan ederiz.

Banka kendisine rehnedilmiş ve ileride rehnedilecek veya üzerine hapis hakkını kullandığı taşınır mal ve değerleri, icraya veya herhangi bir makama başvurma zorunluluğunda Bankanın dilediği anda ve uygun göreceği şekillerde açık artırma ve kanun yollarına başvurmaya gerek kalmaksızın özel olarak paraya çevirmeye, bedellerini bu sözleşme ile müşterisine açtığı her türlü krediler dolayısıyla kredi müşterisinin borçlarına mahsup etmeye ve keza kredi müşterisinin bu sözleşme ile olan taahhütlerine karşılık olarak tahsilatını Bankanın ilavesi suretiyle kendisinden tahsil etme hakkını saklar. Bankanın yetkili bulunduğunu kabul ve taahhüt ederiz.

ADDE 15: TEMERRÜT FAİZİ VE ORANI

Banka kredi ve kefil veya kefiller olarak temerrüt düştüğümüz takdirde; temerrüt tarihinden itibaren yıllık % (.....) oranında temerrüt faizi, Gider Vergisi ve diğer kesintileri ödeyeceğimizi kabul ve taahhüt ederiz.

ADDE 16: BANKANIN REHİN HAKKI, TAKAS VE MAHSUP YETKİSİ

Banka kredi müşterisinin ve kefil veya kefillerin Merkez ve tüm şubelerinde bulunan veya ileride bulunabilecek olan vadesi gelmiş veya gelecek biçimde mevduat dahil alacakları ve paraları, gelmiş ve gelecek havalileri, tahsilatı verilen bono, poliçe ve çekleri hisse senedi ve tahviller, konşimentolar v.s. tüm kıymetli evrak üzerinde veya kredi hesaplarımızda Bankanın herhangi bir ihbara gerek olmaksızın virmen, takas ve hapis hakkı olduğunu, bunların Bankanızın işbu taahhütümlerinden doğmuş, doğacak ve tahsilatını Bankanın dilediği şekilde yapabileceği ve Bankanın dilediği zaman teminat marjının oranlarını değiştirmeye ve belirleyeceği şekil ve koşullarda yeniden teminat istemeye yetkili olduğunu beyan ederiz. Ayrıca, emekli olmamız halinde (SSK, Emeklilik Kurumu v.s.) emekli maaşımızın hacze hiçbir ihtirazı kayıt ileri sürmeksizin muvafakat ettiğimizi kabul ve beyan ederiz.

ADDE 17: BANKANIN DEFTER VE KAYITLARININ MÜTEBERİYETİ

Banka bu sözleşmeden doğan ihtilaflarda Bankanızın defter ve kayıtlarının müteber olduğunu, bundan dolayı her türlü itiraz hakkından pesinen feragat ettiğimizi ve Banka kayıtlarını delil teşkil edeceğini, Banka defterlerinin usulüne uygun tutulduğu hususunda yemin teklif hakkımızdan feragat ettiğimizi kabul ve taahhüt ederiz.

ADDE 18: BORÇLU TEMERRÜTÜN SONUÇLARI, DAVA VE TAKİP HAKLARI

Banka kredi müşterisi ve kefil veya kefiller temerrüde düştüğünde, kredinin teminatı olarak taşınır, kıymetli evrak ve menkul kıymet rehni bulursa ve senetlerin vadederi her ne sebep ve şekilde olursa olsun alacağı bulduğu sürece teminatlarının bir kısmının geri verilmesi yolundaki isteklerini kabul edip etmemekte serbesttir. Banka bu sözleşme ile açtığı krediyi taşınmaz mal ipotegi ve kefalet yanında kısmen veya tamamen uygun göreceği diğer her türlü teminat, özellikle hisse senetleri, tahvil, menkul kıymetler, emlak bonosu, gelir ortaklığı senetleri, hazine bonoları, yatırım fonu katılım belgeleri, varlığa dayalı menkul kıymet, mevduat, altın, taşınır mal rehni karşılığında alabilir. İstenen teminatları, Bankanın saptayacağı koşul ve şekillerde kredinin limitine yine Bankaca tespit olunacak marj oranına göre ve tapu olunacak süre için teminat olarak kabul ederiz. Bankanın dilediği zaman teminat marjının oranlarını değiştirmeye ve belirleyeceği şekil ve koşullarda yeniden teminat istemeye yetkili olduğunu beyan ederiz. Ayrıca, emekli olmamız halinde (SSK, Emeklilik Kurumu v.s.) emekli maaşımızın hacze hiçbir ihtirazı kayıt ileri sürmeksizin muvafakat ettiğimizi kabul ve beyan ederiz.

ADDE 19: TAKİP MAHKEME MASRAFLARI VE AVUKATLIK ÜCRETİ

bu sözleşmeden doğan borçların tahsili hususunda Bankanızın mahkeme ve icra dairelerinden kanuni takibat yapmak mecburiyetinde kalması halinde, bu yolda yapacağı masrafları ve ana para, faiz vs. her türlü masraflarla birlikte borcun tutarı üzerinden % 10 avukatlık ücretini ve bunun gider vergisini ve icra dairelerinde yapılan tahakkuk edecek cezaevi harcını Bankaya ödemeyi peşinen kabul ve taahhüt ederiz.

ADDE 20: KREDİ MÜŞTERİSİNİN DAVA VE TAKİPLERİ DURDURMA HAKKI

Kredi Müşterisi, takip işlemine başlandığı zaman hesabın kesilmesi suretiyle belli olan borcunu faiz ve her türlü masraf ve teferruatı ile birlikte ödeyerek kovuşturmayı durdurma hakkına sahiptir.

ADDE 21: MÜTESELSİL KEFİL VE MÜŞTEREK BORÇLULUK

bu sözleşmenin sonunda imzası bulunan kefil veya kefiller Kredi Müşterisinin bu sözleşme ile borçlandığı ve borçlanacağı bütün meblağları Bankanıza karşı üçüncü mahalleden toplam borç miktarı kadar müşterek borçlu ve müteselsil kefil olarak üstlenirler. Kefiller kefalet miktarının ana paradan ayrıca bu sözleşmede ve geri ödeme planında belirtilen şekilde hesaplanacak tenzihli ve bunlar borçlu ile mevcut olabilecek diğer kefiller ile birlikte müteselsil kefil ve müşterek müteselsil borçlu sıfatı ile kefil zamin olduklarını, bu sıfatlarında yer alan hususları aynen taahhüt ettiklerini, Borçlar Kanununun 490. maddesinde kefile tanınan haklardan feragat ettiklerini. Banka alacağı için işlemiş ve işlemlerinin tamamından bir senelikten fazla olsa dahi, sorumlu olduklarını, Borçlar Kanununun 493. ve 494. maddelerinde kefaletten kurtulma haklarından feragat ile bu maddelerle Bankaya karşı hiçbir istekte bulunmayacaklarını kabul ve taahhüt ederler. Müşterek borçlu ve müteselsil kefiller Kredi Müşterisinin ödemelerini tatil etmesi, borçlu kalmaması veya kredilerin kat'i veya herhangi bir sebeple borcunu ödeme vebesi doğduğu takdirde kendilerine herhangi bir ihbarda bulunmaksızın işbu muaccel olan borçlu ve kefiller için de muaccel olacağını ve bu tarihte temerrüt halinin kendiliğinden oluşacağını bu gibi durumlarda Bankadan Kredi Müşterisi aleyhine takibata geçilmesini kefaletten kurtulmalarını talep etmeyeceklerini bu haklarından feragat ettiklerini beyan ve taahhüt ederler. Müşterek borçlu ve müteselsil kefil olarak Borçlar Kanununun 502. maddesiyle tanınan haklardan şimdiden feragat ettiklerini, kredi borçlularının iflası veya ölümü sonucunda mirasın iflas hükümlerine göre tasfiyesi halinde teşekkül eden masasına tasfiye memurları seçilmesi halinde bu memurlara müteselsil kefil ve müşterek borçlu olmaları sebebiyle doğmuş ve doğacak haklarının kaydını yaptırmayı beyan ve taahhüt ederler. Müşterek borçlu ve müteselsil kefiller icra ve iflas Kanununun 295. maddesindeki haklarından feragatla ve Bankanın yapılan konkordatoya muvaffak edilmesinde kendisine herhangi bir ihbarda bulunmadan da kefalet sorumluluğunun aynen devam edeceğini kabul ederler. Kefiller alacağını veya kefaletin sağlanması için gerekli olursa olsun verilmiş teminatlar bulunsun bile (ipotek veya menkul rehni) bunların satışını istemekten feragat ettiklerini, borç muaccel olur olmaz derhal ödeyeceklerini taahhüt ederler. Banka kefil olunan borçları hakkında tam bir hareket serbestisine sahip olup kefillerin bu yüzden durumlarının ağırlaştığını öne sürerek bankaya karşı iddialarında ve istek hakkı yoktur. Bankanın müşterisinin taahhütlerini bir veya birçok defa temdit etmesi, borcu taksitlendirmesi, borç için verilmiş olan teminatların tamamen iptal edilmesi Banka tarafından geri verilmesi, farkedilmesi, ibra edilmesi hallerinde de kefiller bunlara şimdiden muvaffakat ettiklerini ve kefaletin aynen devam edeceğini taahhüt ederler. Kefiller, bu borç için veya müşterinin diğer borçları için başka kefillerin söz konusu olması halinde, Bankanın dilettiği takdirde diğer kefillerden vazgeçmesini, kefilleri veya mirasçıları ibra etmesini kabulü ve bu kefaletin aynen devam edeceğini şimdiden kabul ederler. Kefiller, Bankaya müşteri arasındaki bu kredi sözleşmesi kefalet niteliğine aykırı olmayan maddelerin tamamının kendi haklarında da aynen uygulanmasını bu maddelerde yer alan hususları aynen taahhüt ettiklerini beyan ve taahhüt ederler.

ADDE 22: DİĞER HÜKÜMLER

bu sözleşme uyarınca Bankanın yapmak yetkisine sahip olduğu hususların Banka için bir zorunluluğu gerektirmeyip bunların yapılmamasından veya gecikerek yapılmasından dolayı Bankaya hiçbir sorumluluk yüklemeye hakkı olmadığını ve ayrıca yukarıda belirtilen koşullar dışında herhangi bir sözlü taahhüt ve beyanın geçerli olmadığını, kısacası sözleşmenin hükümlerinden bilgi verilmesi, farkedilmesi, ibra edilmesi hallerinde de kefiller bunlara şimdiden muvaffakat ettiklerini ve kefaletin aynen devam edeceğini taahhüt ederler.

bu sözleşmede borç tutarı ve geri ödeme planında belirtilen aylık taksitler, döviz cinsinden gösterildiği takdirde taksitleri ödeme anındaki Bankanızın efektif satış kuru üzerinden Türk Lirası olarak veya efektif veya döviz olarak yatıracağımızı; efektif olarak yatırdığımızda Bankamızın ödeme anındaki efektif alış kuru karşılığı Türk Lirası tutarının; efektif olarak yatırdığımızda Bankanızın ödeme anındaki döviz alış kuru karşılığı Türk Lirası tutarının esas alınacağını kabul, beyan ve taahhüt ederiz. Borçlu ve kefil veya kefiller borcunu döviz veya efektif veya efektif satış kuru karşılığı T.L. olarak itfa etmeyi seçseler de, taksitler içinde yer alan kur farklarından oluşan tutarların yasal orandaki fon ve vergisini, belirtilen vadelerde ayrıca ödemeyi kabul ve taahhüt ederler.

ADDE 23: KANUNİ İKAMETGAH

bu taahhütnamede yer alan hususların yerine getirilmesi ve Bankaca gerekli tebligatın yapılabilmesi için aşağıda isim ve imzalarımız yanında yazılı yeri kanuni ikametgah itfa adresimizi, bu adrese yapılacak tebligatların şahsımıza yapılmış sayılacağını, diğer bir mahalli kanuni ikametgah ittiha edeceğiz olursak bu yeni adresi en kısa zamanda Bankaya bildirmeyi, bildirmedığımız takdirde kabul ettiğimiz kanuni ikametgahı her türlü takibat icrası için lüzumlu kanuni ikametgah ad ve itibar eyleyeceğimizi kabul ve taahhüt ederiz.

ADDE 24: GERİ ÖDEME PLANI

BU BÖLÜME GENEL MÜDÜRLÜKÇE GÖNDERİLEN GERİ ÖDEME PLANI
YAPITIRILIP, KREDİ MÜŞTERİSİ VE KEFİLLERİNİN İMZALARI
ALINACAKTIR.

DEE 25: YETKİLİ MAHKEME VE İCRA DAİRELERİ:

İleşmeden doğacak her türlü anlaşmazlıklarda Mahkeme ve İcra Dairelerinin yetkili olduklarını, ancak bu mahkeme ve icra dairelerinin yetkili kılınması metahlarımızın veya mal ve değerlerimizin bulunduğu yerin adli mercilerine başvurulmasına ve koğuşturma yapılmasına engel olmayacağını kabul ve taahhüt ederiz. sözleşme 25 madde olarak tarihinde düzenlenmiş ve imza edilmiştir.

ESBANK
ESKİŞEHİR BANKASI T.A.Ş.
..... ŞUBESİ

EDİ MÜŞTERİSİ

I SOYADI :
RESİ :
ZA :

PUL

**İŞTEREK BORÇLU
TESELSİL KEFİL**

I SOYADI :
RESİ :
ZA :

**İŞTEREK BORÇLU
TESELSİL KEFİL**

I SOYADI :
RESİ :
ZA :

**İPOTEK TESİS VE TESCİL İSTEMİ
TAPU SİCİL MÜDÜRLÜĞÜ**

eşmede belirtilen krediyi/borcu temine (.....) T.L. karşılığı ipotegin sözleşmenin 10. maddesindeki kayıtlı taşınmaz üzerinde tesis il edilmesini talep ederim.

ALACAKLI
ESBANK
ESKİŞEHİR BANKASI T.A.Ş.

BORÇLU
Adı Soyadı

..... ŞUBESİ

..... İmza

TAPU SİCİL MÜDÜRÜNÜN ONAMI

. Kanunlarının verdiği yetkiye dayanarak ipotek isteminde bulunan isimleri, soyadları ve ünvanları yukarıda yazılı alacaklı ve borçlunun medeni haklarını kullanma ehliyet p olduklarını, hüviyetlerini, imza sirkülerini ve yetki belgesini araştırmak suretiyle tespit ettim. Taşınmazın maliki/malikin vekili, kredi/borç (Rehin) sözleşmesini huzurun du. içinde bulunanlara vakif ve arzusuna uygun bulunduğunu, sözleşmedeki imzanın kendisine ait olduğunu beyan ederek ipotek tesis ve tescil isteminde bulundu. Bende bi kabul ederek ipotegi tapu siciline tarih ve yevmiye no ile tescil ettim.

...../...../.....
Tapu Sicil Müdürü

EKSPRESS KONUT KREDİSİ
YANGIN VE FERDİ VEFAT SİGORTA TALEP FORMU

KREDİ TALEP EDEN MÜSTERİNİN

Adı Soyadı :

Doğum Tarihi Ve Yeri :

Mevlâğı :

Ev Adresi :

İş Adresi :

Telefon No İş / Ev :

ALINACAK KONUTUN

Kredi Tutarı :

Kredinin Vadesi :AY

Yüz ölçümü (Brüt M2) :

Binanın Kat Adedi :

* EKLER : İPOTEK BELGESİ - EKSPERTİZ RAPORU

ALINACAK KONUTUN ADRESİ

İl / İlçe / Mevkii :

Cadde / Sokak :

Kapı No / Apt.Adı :

Kat No / Daire No :

SIGORTA İSTENİRSE ESYA BEDELİ

Esya Bedeli :

Esya Bedeli İçersindeki:

Kıymetli Esya Tutarı
(Antika, Kürk, Elektronik, Optik, Mücevher Vb.).

KREDİ TALEP EDENİN İMZASI

ESBANK T.A.Ş.
SUBESİ

NOT : FORMUN GÖNDERİLECEĞİ FAKS NO: 0 212 251 7775

LÜTFEN BOS BIRAKINIZ.
İPOTEK DEĞERİ :

DÖVİZLE ENDEKSLİ KONUT KREDİSİ EK SÖZLEŞMESİ

Madde 1 - Bankanızın Rehin, Hapis ve Takas Hakkı:
 Borçlunun bankada bulunan ve ileride bulunabilecek olan vadesi gelmiş ya da gelecek biçimle alacak, havale, mevduat hesapları ve özellikle kredinin kullandırılması amacıyla vadesiz mevduat hesabına yapılan virman, bloke hesaplar, nakit, eşya ve tahvillerle, senet ve konsimentolar ve tahsile verilen kambiyo senetleri ve sair tüm değerli evrakı üzerinde ya da kredi hesaplarında Bankanın herhangi bir ihbara gerek olmaksızın rehin, virman, takas ve hapis hakkı olduğunu, bunların iş bu sözleşmeden ya da her ne şekilde ve mahiyette olursa başka sebeplerden doğmuş ve doğacak bütün borçları karşılayacak miktarlarının rehinli bulunduğunu, borçlunun dövizli hesaplarının da Bankaca kat'î alışları yapılarak aynı hükümlere tabi tutulacağını borçlu taahhüt eder.

Madde 2 - İş bu sözleşmede borç tutarı ve geri ödeme planında belirtilen aylık taksitler, döviz cinsinden gösterildiği takdirde, kredi tahsisi Esbank T.A.Ş. Efektif alış kurundan, geri ödeme, ödeme günündeki Esbank T.A.Ş. Efektif satış kuru üzerinden TL karşılığı ya da efektif olarak ödenecektir. Borçlu ve kefiller kredi borcunu döviz veya dövizle endeksli TL olarak itfa etmeyi seçseler de, taksitler içinde yer alan kur farklarından oluşan tutarların yasal orandaki fon ve gider vergisini belirtilen vadelerde ayrıca ödemeyi kabul ve taahhüt ederler.

Express Konut Kredisi Sözleşmesi'ne ek iki madde olarak tarihinde düzenlenmiştir.

KREDİ MÜŞTERİSİ

Adı Soyadı :

ESBANK T.A.Ş.

..... Şubesi

Adresi :

İmza :

MÜŞTEREK BORÇLU MÜTESELSİL KEFİL

Adı Soyadı :

Adresi :

İmza :

MÜŞTEREK BORÇLU MÜTESELSİL KEFİL

Adı Soyadı :

Adresi :

İmza :

