ÖZELE ve SÜRELİDİR

7/1324

T.C.
BAŞBAKANLIK
HAZİNE MÜSTEŞARLIĞI

Sayı: B.02.1.HM.0.EKA-01.02-20/
Konu: Soru Önergesi Hk.

21.11.03* 67855

TÜRKİYE BÜYÜK MİLLET MECLİSİ BAŞKANLIĞI
GENEL SEKRETERLİĞİNE
(Kanunlar ve Kararlar Dairesi Başkanlığı)

İlgi: (a) Başbakanlık Kanunlar ve Kararlar Genel Müdürlüğü'nün 30.10.2003 tarih ve B.02.0.KKG.0.12/106-253-1/4852 sayılı yazıları.

(b) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 14 Kasım 2003 tarih ve 13261 sayılı yazısı.

(c) T.C. Ziraat Bankası'nın 14 Kasım 2003 tarih ve 1921 sayılı yazısı.

(d) Türkiye Halk Bankası'nın 14 Kasım 2003 tarih ve 94 sayılı yazısı.

İlgi (a)'da kayıtlı yazıda, İstanbul Milletvekili Emin ŞİRİN'İN Sayın Başbakanımıza tevcih ettiği 7/1324-3327 sayılı yazılı soru önergesinin sureti ekli olarak gönderilmiş ve Sayın Başbakan adına önergenin cevaplandırılması talep edilmiştir.

Söz konusu soru önergesi ile ilgili olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, T.C. Ziraat Bankası ve Türkiye Halk Bankası'ndan alınan ilgi (b), (c), (d) yazıların suretleri Ek'te sunulmaktadır.

Bilgileri ile gereğini arz ederim.

Ali BABACAN
Devlet Bakanı

EKLER
EK-1 Yazı (3 Adet-9 sayfa)

DAĞITIM:
Bilgi:
Başbakanlık Kanunlar ve Kararlar Genel Müdürlüğüne

7/1324

BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMU

(Kurul İşleri ve Kararlar Dairesi)

SÜRELİ

SAYI : BDDK.2003.01.KİK.1- 13261

KONU : Soru önergeleri

14 KASIM 2003

HAZİNE MÜSTEŞARLIĞINA

İLGİ: 07.11.2003 tarih ve B.02.1.HM.0.EKA-02.03-01/65390 sayılı yazınız.

İlgi yazınız ekinde gönderilen İstanbul Milletvekili Emin ŞİRİN'in Sayın Başbakanımıza tevcih ettiği 7/1324-3327 sayılı soru önergesinde yer alan hususlardan Kurumumuzu ilgilendirenlere ilişkin cevaplarımız aşağıda sunulmaktadır.

1-) 14.03.2003 tarih ve 25048 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "4822 Sayılı Kanunla Değişik 4077 sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun"un Geçici 1 inci maddesi "Bu Kanunun yayımından önce borçlunun temerrüdü nedeniyle ödenmeyerek icra takibi aşamasına gelen veya icra takibine konu edilen kredi kartı borçları, temerrüt tarihindeki ana paraya, yıllık yüzde elliyi geçmemek üzere gecikme faizi uygulanmak suretiyle oniki eşit taksitte ödenir. Kredi kartı borçları nedeniyle gerçekleştirilen her türlü takip, yukarıda yer alan hükme göre ilk taksidin ödenmesiyle durur ve son taksidin ödenmesiyle birlikte tüm sonuçlarıyla ortadan kalkar. Bu madde hükümleri, tüketicinin kredi verene, Kanunun yayımı tarihinden itibaren otuz gün içinde yazılı müracaat etmesi halinde uygulanır." hükmünü amirdir.

Bu çerçevede, mağduriyetleri gidermeyi teminen bankaların, kredi kartı borçlularının yasal haklarını kullanmalarının sağlanması bakımından hassasiyet göstermeleri gerektiği ve bu hususun bankalara duyurulması konusu, 28.03.2003 tarih ve 3710 sayılı yazımızla Türkiye Bankalar Birliğine bildirilmiştir. Ayrıca, belirtilen Kanunun uygulanmasından sorumlu kurum Sanayi ve Ticaret Bakanlığı olduğundan yazının bir örneği anılan Bakanlığa iletilmiştir.

2-) Bilindiği üzere, 4389 sayılı Bankalar Kanununun 20 nci maddesinin (1) numaralı fıkrasının (a) bendi "Bakanlar Kurulu; Bankaların ödünç para verme işlemleri ve mevduat kabulünde uygulayacakları azami faiz oranları ile sağlayacakları diğer menfaatlerin nitelikleri ile azami miktar ya da oranlarını tespit etmeye, bunları kısmen veya tamamen serbest bırakmaya yetkilidir. Bakanlar Kurulu, (a) bendinde belirtilen yetkilerini Merkez Bankasına devredebilir." hükmünü amirdir.

Atatürk Bulvarı No:191 Kavaklıdere 06680 ANKARA Tel: (312) 455 69 25 Faks: (312) 424 08 73
İnternet adresi: www.bddk.org.tr

7/1324

Bakanlar Kurulunun, 2002/3707 sayılı Mevduat ve Kredi İşlemlerinde Uygulanacak Faiz Oranları ile Sağlanacak Diğer Menfaatler Hakkında Kararının 2 nci maddesi ise "Bankaların mevduata ve kredilere uygulayacakları azami faiz oranları, bu oranların kısmen veya tamamen serbest bırakılması Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasınca yayımlanacak tebliğlerle düzenlenir." hükmünü amirdir.

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın 2002/1 sıra nolu Mevduat ve Kredi İşlemlerinde Uygulanacak Faiz Oranları ile Sağlanacak Diğer Menfaatler Hakkında Tebliğinin 3 üncü maddesi uyarınca, reeskont kaynaklı krediler dışındaki kredilere uygulanacak azami faiz oranları ile faiz dışındaki diğer menfaatlerin ve tahsil olunacak masrafların nitelikleri ve azami sınırları bankalarca serbestçe belirlenebilmektedir.

Diğer yandan, kredi kartları, esas itibarıyla kredilendirme aracı olmaktan ziyade ödeme aracı niteliği taşımaktadır. Bu nedenle, kredi kartıyla yapılan harcamalardan doğan borcun tamamının son ödeme tarihinde ödenmesi esastır. Son ödeme tarihinde borcun kısmen ödenmesi ya da hiç ödenmemesi durumunda, kart hamili ödemediği tutar kadar kredi kullanmış olmakta ve kredi kartı bir kredilendirme aracı niteliği kazanmaktadır. Bu itibarla, kredi kartlarında uygulanan faiz oranları diğer ülkelerde de olduğu gibi genel faiz oranlarından ve özellikle diğer tüketici kredilerine uygulanan faiz oranlarından daha yüksek belirlenmektedir. Bu uygulamanın temel amacı, kredi kartlarının kredi ihtiyacını karşılama amacıyla kullanılmasını engelleyerek, kişileri, kredi ihtiyaçlarını diğer tüketici kredileri yoluyla karşılamaya teşvik etmektir.

4-) Banka ile müşteri arasında yapılan sözleşmelerde belirlenen kredi limitlerinin artırılması, bankacılık mevzuatı kapsamına giren bir husus olmamakla birlikte, konunun Borçlar Hukuku açısından değerlendirilmesinin uygun olacağı düşünülmektedir.

Bilgilerini arz ederim.

Ahmet ŞİRİN
İkinci Başkan
Başkan V.

BAŞ[illegible]LIK
Hazine Müşteşarlığı
14.11.03 104622 -
Şube Kayıt No

Atatürk Bulvarı No:191 Kavaklıdere 06680 ANKARA Tel: (312) 455 69 25 Faks: (312) 424 08 73
İnternet adresi: www.bddk.org.tr

7/1324

T. C.

Z İ R A A T B A N K A S I A. Ş.

Genel Müdürlüğü

SERMAYE: 2.500.000.000.000.000 TÜRK LİRASI

SAYI : **B.02.2.TZB.05.04.02.01** Genel No: 172995 **Ankara,14/11/2003**

KONU : **Soru Önergesi Hk.** Özel No : 1924

T.C.
BAŞBAKANLIK
HAZİNE MÜSTEŞARLIĞI'NA
(EKONOMİK ARAŞTIRMALAR GENEL MÜDÜRLÜĞÜ)
ANKARA

İLGİ: 07.11.2003 tarih ve 65390 sayılı yazınız.

İlgi yazınız eki İstanbul Milletvekili Sayın Emin ŞİRİN'e ait 7/1324-3327 sayılı soru önergesi yanıtı ekte sunulmuştur.

Bilgilerinize arz ederiz.

Ek: 1

T.C.
BAŞBAKANLIK
Hazine Müşteşarlığı
17.11.03 104922
Şube Kayıt No

TÜRKİYE CUMHURİYETİ
Z İ R A A T B A N K A S I A. Ş.

Mustafa NAZLIOĞLU
Genel Müdür Yardımcısı

Can Akın ÇAĞLAR
İcra Kurulu Başkanı
Genel Müdür

EK: 1

Soru 1

Muhtelif bankaların kredi kartı borcu tahsilatı yaparken, borçlunun borcunun tamamını ödememesi durumunda, geriye dönük olarak bütün toplam borca faiz tahakkuk ettirildiği doğru mudur?

Cevap 1

Hesap kesim tarihinden önce yapılan işlemler için, hesap kesim tarihi itibari ile düzenlenen hesap özetinde müşteriye bildirilen borç bakiyesinin, son ödeme tarihinde tamamen ödenmemesi halinde ödenmeyen kısmına hesap kesim tarihinden (bildirim yapıldığı tarih) geçerli olmak üzere bir sonraki hesap kesim tarihine kadar faiz tahakkuk ettirilmekte, yeni dönemde söz konusu faiz ve fer'ileri yine ödenmediği takdirde oluşan (en son ekstrede belirtilen) toplam borç bakiyesine faiz tahakkuk ettirilmektedir.

Soru 2

Bankalardan müşterilere nakden verilen tüketici kredilerinin aylık faizleri yüzde 3-4 civarında dolaşırken, kredi kartı marifetiyle harcama yapan banka müşterilerine bankalar neden yüzde 7.5'in üzerinde bir faiz uygulanmaktadır? Bu faizler neden tüketici kredileri limitlerine indirilmemektedir?

Cevap 2

03.11.2003 tarihi itibari ile Bankamız Tüketici Kredisi faiz oranı 12 ay vadeli krediler için %2,40, kredi kartları alışveriş ve nakit çekimler için faiz oranı ise %5,90 olarak uygulanmaktadır.

İki kredi türünün farklı faiz oranları ile faizlendirilmesi iki ürünün maliyetlerinin farklı olmasından kaynaklanmaktadır.

Tüketici kredilerinde operasyon maliyetleri ihmal edilebilir düzeyde iken, kredi kartlarında önemli ölçüde yüksektir. Söz konusu operasyon maliyetleri temelde; ürünün uluslararası dolaşımda kullanılabilmesi, kart ile real-time işlem yapılabilmesini sağlayan dev sistemler kullanılması, kart hamillerinin bilgilendirilmesi için her ay hesap bildirim cetvellerinin basım ve postalama giderleri ile bu işlemlerin ve sistemlerin yönetilmesi ve özel uzmanlık gerektiren işgücü giderlerinden oluşmaktadır. Ayrıca, iki ürünün farklı nitelikleri gereği risk kategorileri de farklıdır.

Sonuç olarak, kredi kartlarında, kart hamilleri bir hesap dönemi içerisinde yapmış oldukları harcamaları son ödeme tarihinde tamamen ödedikleri taktirde kendilerinden hiçbir faiz alınmamakta ve bu durumda yaklaşık 1 aylık fonlama maliyetlerinin tamamı bankalar ve işyerleri tarafından karşılanmaktadır. Ayrıca, kredi kartları alışveriş ve nakit çekimler için Bankamızca uygulanan %5,90 faiz oranı, sektördeki en düşük faiz oranları arasındadır.

Soru 3

Bankalar tarafından Devlete ödenmek üzere kesilen, Kaynak Kullanımı Destekleme Fonu(KKDF), 12.05.1998 tarih ve 88/12944 sayılı kararnameyle, "Tüketici Kredisi" başlığı altında kesilmektedir. Bankaların, kredi kartı adı altındaki krediyi, tüketici kredisi olarak tanımlamadıkları düşünüldüğünde, KKDF'nin kesilmesi uygun mudur? Bu kesinti neye dayanarak yapılmaktadır?

Cevap 3

Kredi kartının sunduğu taksitlendirme veya nakit avans imkanları kullanıldığında, Banka tarafından kart hamiline kredi açılmış olmaktadır. Gerçek kişilere açılan bu kredi, tüketici kredisidir. Nitekim, gerek Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Bankacılık Genel Müdürlüğü Bankacılık İşlemleri Müdürlüğü'nün 2000/6 Sayılı Genelgesi'nde "... kredi taksitlendirmeleri, kredi kartı nakit avansı ... tüketici kredisi sayılmaktadır." denilmekte gerekse 4822 Sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun'da Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 16. maddesi ile 4077 Sayılı Kanun'un 10 uncu maddesinden sonra gelmek üzere eklenen 10/A maddesinde kredi kartı ile mal ve hizmet alımı sonucu nakdi krediye dönüşen veya kredi kartı ile nakit çekim suretiyle kullanılan kredilerin de tüketici kredisi hükümlerine tabi olduğu açıkça belirtilmektedir. Buna göre, tüketici kredisi hükmünde olan kredi kartı ile yapılan ve nakdi krediye dönüşen harcamalar ile nakit avans kullanımları, tüketici kredilerine ilişkin KKDF kesintisine tabi tutulmaktadır.

Soru 4

Banka ile müşteri arasında yapılan sözleşmelerde belirlenen kredi limitlerinin, yeniden arttırılması sırasında müşteri ile banka arasında yeni bir sözleşme yapılmakta mıdır? Yapılmıyorsa banka hangi gerekçeyle kredi limitini tek taraflı olarak artırmaktadır? Banka tarafından yapılan tek taraflı limit artışı hukuki bir uygulama mıdır?

Cevap 4

4077 Sayılı Kanun'un 10/A maddesinde "kredi kartı ile mal veya hizmet alımı sonucu nakdi krediye dönüşen veya kredi kartı ile nakit çekim suretiyle kullanılan krediler de 10. madde hükümlerine tabidir. Ancak, bu tür krediler hakkında 10. maddenin ikinci fıkrasının a, b, h ve ı bentleri uygulanmaz..." hükümleri yer almaktadır. Dolayısıyla, tüketici kredisi sözleşmelerinde yer alması zorunlu olan hususların belirtildiği 10. maddenin (a) bendi kredi kartları için uygulanamayacağından Kredi Kartı Üyelik ve Kredi Sözleşmesi kredi kartı limitini belirtecek şekilde düzenlenmemekte, bu nedenle, limit artış ve azalışlarında tekrar bir sözleşme yapılmamaktadır. Ayrıca, söz konusu sözleşme ile banka, müşterinin kredi limitini günün koşullarına ve müşterinin durumuna göre artırıp azaltma yetkisine sahip olduğunu belirterek, müşterinin kendisine ekstre ile yazılı olarak bildirilen harcama limiti değişikliğine, bildirilen tarihten itibaren uyacağını kabul ettiği hususunda taahhüdünü almaktadır. Müşteri, söz konusu değişikliğin kendisine bildirildiği ekstredeki limite itiraz ederek, limiti artırılmış ise azaltılmasını talep edebilmekte veya aksi durumda azalış ile ilgili bilgi isteyebilmektedir.

Soru 5

6802 Sayılı Gider vergisi Kanunu'nun 28. ve 30. maddesinde, Banka ve Sigorta Muamele Vergisi'nin (BSMV) bankanın lehine olan paralardan almak kaydıyla, bankalar tarafından ödeneceği hükmü yer almaktadır. Buna rağmen, bankaların sözleşmeye bir hüküm ilave ederek, kendileri ödemesi gereken parayı banka müşterilerine ödettiği bilinmektedir. Bu uygulama hukuki bir uygulama mıdır?

Cevap 5

Bilindiği üzere, 6802 Sayılı Gider Kanunu'nun 28. ve 30. maddesinde, "Banka ve sigorta şirketlerinin 10.06.1985 tarihli ve 3226 Sayılı Finansal Kiralama Kanunu'na göre yaptıkları işlemler hariç olmak üzere, her ne şekilde olursa olsun yapmış oldukları bütün muameleler dolayısıyla kendi lehlerine her ne nam ile olursa olsun nakden veya hesaben aldıkları paralar, Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi'ne tabidir. Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi'ni banka ve bankerlerle sigorta şirketleri öder." denilmektedir.

Ancak, Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi, yansıtılabilir ya da diğer bir ifadeyle dolaylı bir vergi olma niteliği gösterdiğinden, sözleşmeyle hüküm altına alınmak suretiyle veya bankacılığın gereği olarak müşteriye yansıtılabilmektedir.

7/1324

GİZLİDİR

HALKBANK
Sermayesi: 1,250.000.000.000.000.-TL

BİRİM :Bilanço Konsolidasyon ve Dış Raporlama
SAYI :94
KONU :Soru Önergesi

Tarih :14/11/2003
İşaretimiz : YDO/YS

T.C.BAŞBAKANLIK HAZİNE MÜSTEŞARLIĞI
EKONOMİK ARAŞTIRMALAR GENEL MÜDÜRLÜĞÜ
ANKARA

İLGİ: 07.011.2003 tarih, B.02.1.HM.0.EKA-02.03-01 sayılı yazınız.

İlgi yazımız ekinde gönderilen İstanbul Milletvekili Emin ŞİRİN'nin 7/1324 evrak kayıt no'lu soru önergesine ait Bankamız cevabı ekte sunulmuştur.

Bilgilerinize arz ederiz.

Saygılarımızla,

Yusuf Duran OCAK
Daire Başkanı

Erdal ERSOY
Genel Müdür Yrd.

EK:6

7/1324

İSTANBUL MİLLETVEKİLİ EMİN ŞİRİN'NİN 7/1324-3327 EVRAK KAYIT NO'LU SORU ÖNERGESİNE AİT BANKAMIZ CEVABI

SORU- 1: Muhtelif bankaların kredi kartı borcu tahsilatı yaparken, borçlunun borcunun tamamını ödememesi durumunda, geriye dönük olarak bütün toplam borca faiz tahakkuk ettirildiği doğrumu dur?

CEVAP- 1: Bankamız kredi kartında müşterisi ekstre edilmiş kredi kart borcunun tamamını ödemeyip kredilendirmek istediğinde faiz; hesap kesim tarihi ile ödeme tarihine kadar toplam borca, ödeme tarihinden bir sonraki hesap kesim tarihi arasında da kalan borca faiz tahakkuk ettirilmektedir. Ülkemizdeki bir çok banka kredi kartlarına aynı yöntem ile faiz tahakkuk ettirmekte olup bunun nedeni kartı veren banka tarafından harcamanın yapıldığı tarihte üye işyerinin bankasının hesabına harcama tutarının ödenmesidir.Böylece kredi kartı borcunu zamanında ödeyen müşteriler kartı çıkaran banka tarafından 40 güne kadar fonlanmaktadır.Kart borcunu taksitlendirmek isteyen müşterilerde fonlama süresi uzadığından banka kaybını önlenmesi amacıyla bu faiz yöntemi seçilmiştir.

SORU- 2: Bankalardan müşterilere nakden verilen tüketici kredilerinin aylık faizleri yüzde 3-4 civarında dolaşırken, kredi kartı marifetiyle harcama yapan banka müşterilerine bankalar neden yüzde 7.5'in üzerinde bir faiz uygulamaktadır?Bu faizler neden tüketici kredileri limitlerine indirilmemektedir.

CEVAP- 2: Kredi kartı esas olarak bir ödeme aracıdır kredi fonksiyonu ikinci önceliklidir ve bu fonkisyonunda uzun vade yerine kısa vadeli bir kredilendirmeyi hedef alır.Bu niteliğinden dolayı da bankalar faizleri yüksek tutarak müşterilerine ekstre bakiyelerinin tamamını ödemeye zorlamaktadırlar ayrıca banka müşterilerine kefilsiz kredi kartı vererek riskini artırmaktadır.Yüksek kredi riski primi doğal olarak fiyatlara da yansımaktadır. Ancak Bankamız bir Kamu Bankası olma özelliğini göz önünde bulundurarak kredi kartı faiz oranlarını piyasanın en altında belirlemeye çalışmaktadır.

SORU- 3: Bankalar tarafından devlete ödenmek üzere kesilen,Kaynak Kullanımı Destekleme Fonu (KKDF), 12.05.1998 tarih ve 88/12944 sayılı kararnameyle, " Tüketici kredisi "başlığı altında kesilmektedir.Bankaların, kredi kartı adı altındaki krediyi, tüketici kredisi olarak tanımladıkları düşünüldüğünde, KKDF'nin kesilmesi uygunmudur?

Bu kesinti neye dayanarak yapılmaktadır?

CEVAP- 3: KKDF kesintisi yalnızca tüketici kredisine uygulanan bir kesinti olmayıp, KKDF kesintisinden muaf olduğu özel yasalarında belirtilmemiş olan kredi işlemleri KKDF'ye tabii tutulmaktadır.

Ayrıca, kredi kartı ile borçlanılan tutarların son ödeme gününe kadar ödenmesi halinde herhangi bir KKDF yükümlülüğü doğmamaktadır.

SORU- 4: Banka ile Müşteri arasında yapılan yapılan sözleşmelerde belirlenen kredi limitlerinin, yeniden arttırılması sırasında müşteri ile banka arasında yeni bir sözleşme yapılmakta mıdır? Yapılmıyorsa banka hangi gerekçeyle kredi limitini tek taraflı olarak arttırmaktadır.Banka tarafından yapılan tek taraflı limit artışı hukuki bir uygulamamıdır?

CEVAP- 4: Kredi kartı Üyelik Sözleşmemizin 2. Maddesinde belirtildiği üzere "limit Banka tarafından tek taraflı belirlenip günün koşullarına göre yine tek taraflı olarak artırıp eksiltebilir".Bu madde kapsamında müşterilerimizin kişisel istekleri veya genel ekonomik koşullar çerçevesinde kişinin gelir artışları ve ödeme alışkanlıkları değerlendirilerek limit artırımında bulunulur.Her limit artırımda sözleşme yenilemenin bankaya yeni bir maliyet getirmesi ve müşteri memnuniyetsizliği yaratması nedeniyle yeni bir sözleşme yapılmamaktadır.

SORU- 5: 6802 sayılı Gider Vergisi Kanunu'nun 28 ve 30. maddesinde, Banka Sigorta Muamele Vergisinin (BSMV) bankanın lehine olan paralardan almak kaydıyla bankalar tarafından ödeneceği hükmü yer almaktadır.Buna rağmen, bankaların sözleşmeye bir hüküm ilave ederek, kendileri ödemesi gereken parayı banka müşterilerine ödettiği bilinmektedir.Bu uygulama hukuki bir uygulama mıdır?

CEVAP- 5: 6802 sayılı Gider Vergisi Kanunun 28. maddesinde Banka Sigorta Muameleleri Vergisi'ni doğuran olay belirlendikten sonra, 30. maddesinde her ne kadar vergi mükellefinin banka ve sigorta şirketinin olduğu belirtilmekte ise de;

Anayasamızın "IV. Çalışma ve sözleşme hürriyeti " başlığını taşıyan 48. maddesinin birinci fıkrasının;."Herkes, dilediği alanda çalışma ve sözleşme hürriyetlerine sahiptir." şeklindeki hükmü ile sözleşme hürriyeti getirilmiştir.

Borçlar Kanunu'nun 1. maddesinde; "İki taraf karşılıklı ve birbirine uygun surette beyan ettikleri takdirde akit tamam olur." Hükmü;

19. maddesinde ise; "Bir akdin mevzuu, kanunun gösterdiği sınır dairesinde serbestçe tayin olunabilir.

Kanunun kat'i surette emrettiği hukuki kaidelere veya kanuna muhalefet, ahlaka (adaba) veya umumi intizama yahut şahsi hükümlere müteallik haklara mugayyir bulunmadıkça iki tarafın yaptıkları muameleler muteberdir." Hükmü yer almaktadır.

Bunun sonucu olarak iki tarafın açık irade beyanı ile sözleşmenin kurulacağı, iki tarafça belirlenen sözleşme konusunun hukuka, kanuna, ahlaka vs aykırı olmaması halinde geçerli olacağı hükme bağlanmıştır.

6802 sayılı Kanunda veya başka bir mevzuatta B.S.M.V.'nin sözleşme ile yansıtılamayacağına ilişkin bir hükmün yer almaması nedeniyle Bankalar kredi sözleşmelerinde yer alan hükümler uyarınca vergi tutarını müşterilerinden tahsil ederek vergi dairesine yatırmalarında hukuka ve yasalara aykırı bir yön bulunmamaktadır.