

ADALET ve KALKINMA PARTİSİ
TBMM
Tarih = 17 - 01 - 2005
Sayı = 708

2/415-10195/30977

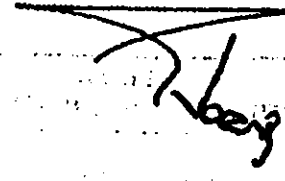
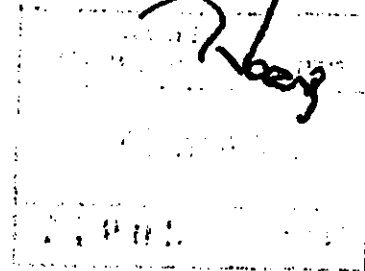
17.01.2005

TÜRKİYE BÜYÜK MİLLET MECLİSİ BAŞKANLIĞINA

Banka Kartları Ve Kredi Kartları kanun teklifim ve gerekçesi ilişikte sunulmuştur.

Gereğini arz ederim.

Sabri VARAN
Adalet ve Kalkınma Partisi
Gümüşhane Milletvekili

BANKA KARTLARI VE KREDİ KARTLARI YASASI TASLAĞI

GENEL GEREKÇE

Ekonomik ilişkilerin artması ile birlikte, güvenilir ortak değişim araçlarına gerek duyulmasına ve bu arayışın sonucu bugünkü para sistemine geçilmesine karşılık, uygulamada paranın taşıma ve korunması gibi bazı riskli faktörlerden dolayı yeni ödeme sistemlerine ihtiyaç duyulmuştur. Bu ödeme sistemleri içerisinde banka kartları ve kredi kartları da yer almaktadır. Kredi kartları ilk defa 1960 lı yıllarda Amerika'da kullanılmaya başlanmıştır. 1970 yılından itibaren Avrupa'da gelişmiş ve 1980 yılından sonra Türkiye'de yaygınlaştığı görülmüştür. Ülkemizde ilk önceleri kredilendirilmeyen kredi kartları piyasaya sunulmuş ve daha sonraları kredili kredi kartları piyasaya sunulmuştur. Kısacası dünyadaki gelişmelere doğrultusunda ülkemizde de banka kartları ve kredi kartları ödeme araçları içerisinde yerlerini almıştır.

Banka ve Kredi kartlarının kullanılmaya başlanılmasında bu güne kartlı sistem gelişme göstermiştir. Bu gelişme öyle ki 2004 yılının başlarında Türkiye, Almanya ve İngiltere'nin ardından Avrupa'nın 3. en büyük kart pazarı konumuna gelmiştir. Türkiye pazarındaki kart sayısı AB Bölgesi toplamının yüzde 11'ine tekabül ettiği, Türkiye'de her üç satıştan birinde ödeme kredi kartıyla yapıldığı da dikkate alındığında, bu gelişmenin boyutu ve hızlığı kendiliğinden ortaya çıkmaktadır.

Bankalar tarafından verilen kredi kartlarının sayısı eylül 2004 sonunda 24.8 milyon oldu, diğer kartların sayısının ise 42 milyon civarında olduğu ve bu kartlarla gerçekleşen harcamanın yine 2004 eylül ayı sonu itibarıyla 40.2 katrilyon lira olduğunda dikkate alındığında,

Kartlı ödeme sistemlerinde yer alan bankalar, bu konudaki ihtiyaçları karşılayabilmek için Bankalararası Kart Merkezi'ni (BKM) 1990 yılında kurmuşlardır. BKM, Üyelik ve Hizmet Sözleşmesi uyarınca hizmet sunduğu banka/kuruluşlara kendi bünyesinde oluşturduğu Takas Merkezi üzerinden hizmet vermekte ve üye banka / kuruluşlar arasında kredi kartı işlemlerinden doğan borç veya alacakların tasfiyesi YTH Modülü ve Takas Merkezi aracılığı ile T.C. Merkez Bankası nezdinde ki BKM hesabından net olarak yapılmaktadır. bu hizmetlerin tamamına yakını elektronik ortamda yapılır hale gelmiştir.

Bu kurumun 2004 Eylül ayı sonu verilerine göre Banka ve kredi kartlarının kullanılabileceği işyerlerindeki elektronik terminal (POS) sayısı 833.825'e ulaşmıştır. Otomatik para çekme makinaları (ATM) sayısı 13.431 dir. BKM üyesi bankaların ihraç ettikleri Visa/MasterCard ve Diğer kredi kartlarının yurtiçi ve yurtdışı kullanım cirosu (Trilyon TL) aynı dönemde toplam 17.549 seviyesinde olmuştur. Yine bu kurumun verilerine göre Kartlı ödeme sistemi döviz girdi ve çıktısı olarak; Döviz girdisi 1.373 (Milyon USD), Döviz çıktısı 726 (Milyon USD) seviyesinde gerçekleştiği,

Yine anılan kurum verilerinden Yabancı bankalara ait kartların yurt içinde kullanımının ;

Kredi Kartı İşlem Adedi 3.874.402, Kredi Kartı İşlem Tutarı (Trilyon TL) 957.3 ,Banka Kartı İşlem Adedi 2.770.940, Banka Kartı İşlem Tutarı (Trilyon TL) 606.5, Döviz Girdisi(Milyon USD) 1.058, seviyesinde gerçekleştiği

Bu veriler sistemin büyüklüğünü ortaya koymaktadır. Bu büyük ölçekliliğin yanında sistemde yeralan kuralsızlıklar ve keyfi uygulamalara dur denecek gibi değildir. Özellikle faiz konusunda;

Bankaların kredi kartlarına uyguladığı alış veriş faiz oranları: aylık yüzde 6.5'le yüzde 12.95; nakit çekim faizi yüzde 6.5'le yüzde 10.5; nakit çekim ücretleri yüzde 3.5 ile yüzde 10; arasında değişiyor. Kredi kartlarına uygulanan aylık gecikme faizleri ise yüzde 15.5'e kadar çıktığı, Bankaların kredi kartları için ilk verilişte ve yenileme durumunda aldıkları ücretler de oldukça farklılık gösterdiği, ilk kredi kartı verilişinde 3 milyon, 20 milyon lira ücret alındığı, yenileme sırasında alınan ücretler ise 3 milyon lira ile 10 milyon lira arasında değiştiği,

Devletin vatandaşa uyguladığı faizlerin aylık yüzde 7, yıllık yüzde 85 olduğuna dikkat edildiğinde, kredi kartı faizlerinin ise aylık yüzde 7.25 ile yüzde 9.95 arasında değiştiği bileşik faizinin ise % 225 leri bulduğu böyle bir piyasanın vahametti ortadadır.

Bu olumsuzluklar haliyle kredi kartı hamillerinde yansımaktadır. Negatif nitelikli ferdi kredi ve kredi kartları toplamı eylül ayında, bir önceki aya göre yaklaşık yüzde 47 oranında artarken, borcunu ödemeyenlerin sayısı da yüzde 54.2 artarak 14 bin 778 kişiye yükselmiştir.

T.C Merkez Bankası'nın verilerine göre, ağustos ayında toplam 10 bin 292 adet olan negatif nitelikli ferdi kredi ve kredi kartı sayısı, eylül ayında 15 bin 133' çıkmıştır.

2004 yılının 9 ayında, negatif nitelikli ferdi kredi ve kredi kartları toplamı 93 bin 26 olarak belirlendi. Bunun 74 bin 196'sı borcunu ödemeyenlerden, 18 bin 830'u da borcunu gecikmeli olarak ödeyenlerden oluşmuştur. Bu durumu; kart hamillerinin zor durumda olduklarını ortaya koymaktadır. Ortaya çıkan bu sonuç tüm sektörü etkilemektedir

Bugün ülkemizde bankacılık sektörü ekonomik krizin kısılacı içinde. 2001 yılın sonlarında baş gösteren durgunluk ve birçok bankanın fona devredilmesi, sektörü allak bullak etti. Bir süre önce bankaların paradan para kazanma dönemi de kapandı ve karları ciddi oranda düştü. Kar etmek için müşteriye odağını çeviren bankalar, müşteri tabanını yaygınlaştırmak ve en önemlisi müşteriye elinde tutmak ve onun bir adım ötesi de sadık müşteri oluşturmak için kişiye özel hizmetlere önem vermeye başladı. Kişiye özel hizmetler de kişiyi çok iyi tanıyıp ona uygun hizmet vermek ve müşterinin her an, her yerden bankacılık işlemlerini

yapabilmesini sağlamayı amaçlamış olsalar bile bankalar arası haksız rekabeti ve sektördeki mevzuat eksikliği vatandaşı bireysel bankacılık yapan bankaların adeta eline ve insafına bırakmıştır.

Sektörün sağlıklı gelişimi için; ana kavramların tanımlandığı, tarafların hak, yükümlülük ve sorumluluklarının belirlendiği, ispat yükünün açıklığa kavuşturulduğu, ilgili suçların ve cezaların belirlendiği özel bir yasa düzenlenmesinin kaçınılmaz olduğu görüşünden hareketle bu Kanun tasarısı hazırlanmıştır.

MADDE GEREKÇELERİ

Madde 1: Ülkemizde banka kartlarının ve kredi kartlarının var olması ve çok sık bir şekilde kullanılmalarına rağmen, Bu kartların tarafları arasında doğan ilişkilerin hukuki bir zemine oturtulmaması ve aralarındaki hukuki ilişkilerin net olarak tespit edilememesi ve aralarında ortaya çıkan sorunların çözümünde zorluklarla karşılaşılması ve hatta bazen de çözümsüzlük olması nedeniyle, bu işlemlere ve bu işlemlerin taraflarını oluşturan şahıslara ilişkin olarak kanuni bir düzenleme getirmek amacıyla bu Kanun hazırlanmıştır.

Madde 2: Kartlı işlemler alanında çok çeşitli ürünler piyasada mevcuttur ve ger geçen günde çeşitleri artırarak piyasaya sunulmaya devam etmektedir. Akıllı kartla, e-kartlar, mağaza kartları, indirim kartları gibi çeşitli kuruluşların hem hizmetlerini yaygınlaştırmak hemde bu alanda oluşan piyasadan daha fazla pay almak amacıyla sundukları ve "kart" adı altında kullanılan araçlar bulunmaktadır.

Banka kartlı ve kredi kartı dışında Piyasaya sunulan her kart ve/veya kart türleri yeni hukuki ilişkiler oluşturmakta hatta bu kartların bir kısmı reklam amacıyla olduğu gibi sadece işlemlerin kolay yürütülmesinde sağlamak amacıyla sunulmaktadırlar. Kavram ve kart kargaşasından başka bir işe yaramayan bu sunumlar. Piyasada karışıklığa ve tanımlama problemlerine neden olmaktadır.

Ancak, banka kartları ve kredi kartları, kullanımları özellik arz etmesi teknolojik gelişmelerle sürekli olarak kendilerini yenilemeleri elektronik ortamda da bu ad altında işlem görmeleri nedeniyle farklı hukuki ilişkilerin, farklı sorumlulukların doğmasına yol açan araçlar olup, özel bir düzenlemeyi gerekli kılmaktadırlar.

Bu düşünce çerçevesinde, "kapsam" maddesinde Kanunun sadece banka ve kredi kartlarını konu aldığı belirtilerek, bu kartlarla ilgili sistem içinde yer alan kuruluş ve kişilerin Kanuna tabi olmaları öngörülmüştür.

Madde 3: "Kurum", "Kurul" ve "Banka" kavramları 4389 sayılı Bankalar Kanununda yer aldığı şekliyle tanımlanmıştır.

"Banka Kartı" sadece banka tarafından çıkarılabileceği "Kredi Kartı" ise 4 üncü maddeye göre kurulan ve faaliyete geçen kuruluşlarca da bir gayrinakdi kredi ilişkisine dayalı olarak çıkartılabileceği hususunun açıklığa kavuşturulması amacıyla yer verilmiştir.

Kredi kartı sistemi çok taraflı bir oluşum olması nedeniyle sistemde yaralan taraflar tanımlanmıştır. Sistem içerisinde yaralan taraflar kendi aralarında yapmış oldukları sözleşme ilişkilerinin üzerine kredi kartı sistemini kurulmuş bulunmaktadır.

Gerek Banka kartı ve gerekse kredi kartı sistemi;

üye işyeri anlaşması yapan kuruluş

kartlı sistem kuruluşu,

kart çıkaran kuruluş

üye işyerleri

kendi aralarındaki sözleşmelerle ilişkilerini devam ettirmektedirler.

Üye işyeri anlaşması yapan kuruluşlar, kartlı sistemi kuran kuruluştan yetki almak suretiyle işyerleri ile anlaşma yapan ve bu işyerlerinde kartlı sistem dahilinde ödeme yapılmasını sağlayan kuruluşlardır. Bu kuruluşların sadece bu alanda faaliyet gösteren şirketler olabilecekleri gibi, aynı zamanda kart çıkaran veya kartlı sistemi kuran kuruluşlar da olabilmektedirler. Böylesi bir durumda ise, sistemde yer alan birden fazla taraf sıfatı, tek bir kuruluşun bünyesinde birleşmektedir.

Üye işyerleri de, yukarıda sözü edilen anlaşma ile sisteme dahil olmaktadır.

Kartlı sistem kuruluşları, kurdukları sisteme dahil olmak isteyen diğer kuruluşlara (üye işyeri anlaşması yapan kuruluş ve kart çıkaran kuruluş) sözleşmeler ile biri üye işyerleri ile anlaşma yapılması ve diğeri de kart çıkartılması olmak üzere iki temel yetki vermektedirler.

Kart çıkaran kuruluş, kartlı sistem kuruluşu ile yaptığı sözleşme ile almış olduğu yetkiye dayalı olarak sistemde kullanılacak kartları müşterilerine pazarlamakta ve bu aşamada kart hamili sıfatıyla kişiler sisteme dahil olmaktadır.

Yukarıda belirtildiği üzere Çoklu ilişkinin ve çoklu tarafın yer aldığı bu sistemde işlemlerin tamamına yakını elektronik ortamda gerçekleşmekte ve bu işlemlerde işyerlerinde kullanılan POS veya mekanik cihazlar veya teknolojik gelişmelere paralel olarak oluşabilecek başka araçlarla düzenlenen "Satış Belgesi", "Nakit Ödeme Belgesi" ve "Alacak Belgesi" veya "iade Belgesi" gibi veya elektronik ortamda üretilen sanal belgelerle yapılabilmektedir. Belgeler, sistem dahilinde düzenlenip, borçlu tarafından imzalandıktan sonra, taraflarca birer nüsha olarak muhafaza edilmekte ve sanal belgeler istendiği halde dökümlü hale getire bilinmektedir. bunlara özellikle uyumsuzlukların çözümünde başvurulabilmektedir.

Madde 4: Kartlı işlemler, bu kanunda tanımlandığı üzere bankacılık faaliyeti içinde yer aldıklarından ve bankalar kuruluşlarında da izne tabi olduklarından, bu Kanunda bankalar özel izne tabi tutulmamışlardır.

Kartlı sistem kuruluşlarının bu alandaki faaliyetleri kredilendirme olarak nitelendirilmediğinden, bu kuruluşların faaliyetleri izne tabi tutulmamıştır. Şayet kuruluşlar aynı zamanda kart çıkaran kuruluş veya üye işyeri anlaşması yapan kuruluş olmaları veya bu iki ayrı kurum tek çatı altında birleşmeleri halinde izin almaları gerekmektedir.

Kart çıkaran kuruluşlar ile üye işyeri anlaşması yapan kuruluşların ise, bu alanda faaliyet gösterebilmelerinin için önceden belirlenmiş kısıtları ve esasları olması gerektiğinden ve faaliyetlerinin devamı için de belirli bir standart ve güvenilirliğin sağlanması gerekmektedir. Bu nedenle kuruluş ve faaliyet izni için özel şart ve koşulların öngörülmesi kaçınılmaz olmaktadır. Bu şart ve koşullara ilişkin temel esaslar dışındaki hususlara, Kanunda ayrıntılı şekilde yer verilmesi, günümüzde bu alanda sürekli değişen koşullara uyum sağlanmasını zorlaştıracığı için, kuruluş ve faaliyete geçme iznine ilişkin diğer koşul ve şartların yönetmeliklerle düzenlenmesi tercih edilmiştir.

Diğer yandan, konunun kanunun 3. maddesinde de belirtildiği üzere sistemin Çoklu ilişkisinin ve çoklu tarafın yer aldığı bu sistem olmasından dolayı tüm tarafların sisteme katılımını sağlamak ve hukuki haklarını korumak amacıyla Banka Kartları Ve Kredi Kartları Komisyonu kurulması ve bu komisyon çalışmaları neticesinde konunun esaslarını belirleyecek bir yönetmeliğin çıkarılması gerektiği, bu komisyonun teşkili ve görev alacakların süreleri çalışma koşulları, komisyon üyelerinin bağımsız olarak karar vermeleri açısından kanun kapsamında zikredilmiştir.

Bu kanunla faaliyet izni verilen kuruluşların, denetimleri kurum tarafından gerçekleştirilerek denetimde bir standart oluşturulmak amaçlanmıştır. Sistemde yer almak isteyen kuruluşlar mutlak surette gerekli uluslararası normları oluşturulması amaçlanarak sistem içerisinde tarafların hukuksal hakları güvence altına alınması amaçlanmıştır.

Benzeri amaç sisteme katılacak kuruluşlara gerekli teknik donanım, yönetime ve personele sahip olunması, şikayet ve itirazlar ve Bilgi edindirme birimleri oluşturması gibi bir standart getirilmesi amaçlanmıştır.

Bu kanunun 4 ne bağlı olarak sistemde yer alan kuruluşların belirli bir rapor düzeni ve kayıt ve sistemi oluşturulmak amaçlanmıştır.

İzin alama ve izin iptalleri belirli prosedüre bağlanarak taraflar hakları hukuki güvenceler altına alınması öngörülmüştür.

Madde 5- Bu kanunla izin alamadan hiçbir şekilde bu alanda faaliyet gösteremeyecektir. Ancak kendi işyerleri ile sınırlı olmak üzere oluşturulan kaydı ve elektronik sistemler bu Kanun hükümlerine tabi olmamakla birlikte, banka kartları ve kredi kartları nitelik ve nicelik yönünden mutlak sürede güvene dayanması gerektiğinden dolayı bu sisteme dahil olanlar açısından bu maddeyle izin alanların faaliyetleri korunması amaçlanmıştır.

Madde 6: Kart çıkaran kuruluşlar, sistemde kullanılan kartları satışa sunmak ve alıcılarına güvenli bir şekilde ulaşmasını sağlamak gayesi ile faaliyette bulunurlar. Bu nedenle anılan kuruluşlar bu konudaki tüm tedbirleri almak ve gerekli güvenliği sağlamak zorundadırlar. Bu tedbirler günün şartlarına göre en üst seviyelerde olmak zorundadır.

Kart hamillerinin kartlarını kullanmalarında ve gerekse kart bilgilerine ulaşılmasında gerekli güvenliğin oluşturulması ve kartın kullanımından doğan borçların ve alacakların tahsil veya iade şekillerinin kart hamiline mutlak şekilde bildirme ve kartların güvenli kullanımı için gizli kalması gereken bilgiler saklanmalı bilgi vermek ve zorundadırlar.

Diğer taraftan, kartların çalınması veya kaybolması halinde kart hamilleri tarafından yapılacak bildirimlerin anında kart çıkaran kuruluşlara ulaşmasını sağlayacak sistemin kesintisiz olarak kart hamillerinin hizmetine açık tutulması, kötü niyetli kullanımların önlenmesi açısından büyük önem arz ettiğinden bu husus da madde de belirtilmiştir.

Kredi kartı hamillerinin bilgilendirilmesi, kartla yapılan ödemelerin ayrıntılı dökümünün hamilin kolayca öğrenebilmesinin sağlanmasına bağlı bulunmaktadır. Kartlı işlemler piyasasında teknolojinin hakim olduğu düşünüldüğünde kart çıkaran kuruluşların yazılı bildirimin yanısıra çok farklı hizmetlerle bu bilgilendirmeyi sağlayabilecekleri görülmektedir.

Kart çıkaran kuruluş mümkün olan her imkanı kart hamiline sunmak, kart hamili de bu imkanlardan yararlanarak borcunu öğrenip, ödemek durumundadır. Bunun haricinde bir bildirim usulünün, sistemin işleyişine ve gelişimine ayak uyduramayacağı kuşkusuzdur. Zira çok geniş bir kullanıcı kitleye hitap eden kuruluşların, tebligatla kaybedecekleri zaman ve bunun maddi külfeti kart hamillerine sunulacak daha başka hizmetlerin geri kalmasına neden olacaktır. Doğaldır ki, bu sistemin işlemesi kart hamilinin bilinçlenmesi, haklarını ve yükümlülüklerini tam olarak öğrenmesi ile mümkün kılınmaktadır. Bu imkanı sağlayacak olan ise, kartı kullanıcılara sunan kuruluşlardır. Kart çıkaran kuruluş, kartın verilmesi anında müşteriye gerekli açıklamaları yaparak, sistemin nasıl işlediğini anlatmak durumundadır. Diğer yünden kredi kartı temel özelliği olan ödeme aracı işlevini yerine getirebilmek için üye işyerine karşı kart hamili lehine mücerret bir ödeme taahhüdünde bulunmakta ve böylece kart hamiline bir gayrinakdi kredi sağlamış olmaktadır. Bu yapı, bir gayrinakdi kredi ilişkisini ortaya koymakta ve belirli sınırlamalara uyulması gereğini doğurmaktadır.

Bu amaçla, kart çıkaran kuruluşun bir banka olması halinde Bankalar Kanunundaki genel ve bireysel risk sınırlamasına tabi olacağı kuşkusuzdur. Buna karşılık banka dışındaki kart çıkaran kuruluşlar hakkında sınıra ilişkin bir düzenleme mevcut bulunmadığından, gerekmesi halinde Banka kartları ve kredi kartları komisyon başkanlığına bu alanda düzenleme yapma yetkisi tanınmıştır.

Ayrıca, herhangi bir hesap bakiyesi ile sınırlı olmaksızın kart çıkaran kuruluşlara, bu kartlar için kendi tespit edecekleri usuller çerçevesinde yapacakları değerlendirmeye istinaden bir kullanım sınırı tespit etme yükümlülüğü getirilmiştir. Tespit edilen kullanım sınırı Banka kartları ve kredi kartları komisyon başkanlığının belirlemiş olduğu azami sınırın üzerinde olamayacağından ötürü bu alanda oto kontrol sağlamış olacağı öngörülmektedir.

İşlemin illetten mücerret olmasının bir sonucu olarak, kart hamilinin, kartını kullanarak üye işyeri nezdinde yapmış olduğu işlemleri nedeni ile hak ettiği mal ve hizmetin teslim edilmemiş veya ayıplı olmasının veya kart hamili ile üye işyeri arasındaki herhangi bir anlaşmazlığın kartı çıkaran kuruluşa karşı ileri sürülemeyeceği hükme bağlanmıştır.

Bilahare 4389 sayılı Bankalar Kanunun 22.maddesi, 8 numaralı fıkrası ile paralellik arz edecek olan ve banka kartları ve kredi kartlarının hamillerini takip ve kontrolünü sağlamak üzere gerekli olan bilgi paylaşımını amacıyla oluşturulacak Kredi Kayıt Bürosu kredi pazarlama faaliyetleri, "Kredi Risk Yönetimi", "Müşteri İlişkileri Yönetimi" ve "Veri Ambarı Yönetimi" gibi çağdaş kavramlara cevap verecek şekilde bir şirket oluşturulmasına da imkan tanınmıştır.

Kredi kartlarına, kart hamillerinin fotoğrafının konulması güvenlik artırıcı bir unsur olarak görülmüştür.

Madde 7: Kartlı sistemde ödemelerini kartla yaparak sistemin hayata geçmesini sağlayan kart hamilleri, kendilerine bir çok imkan sunan bu sözleşmeden yararlanırken, sistemin risklerinin ve doğuracağı sorumlulukların da bilincinde olmalıdırlar.

Bu gerçek gözönüne alınarak, kart hamillerine kartın güvenli kullanımını sağlayan bilgileri saklama yükümlülüğü getirilmiştir.

Kart çıkaran kuruluşların da, kartın verilmesi anında kartın kullanım şekli, kullanımından doğan sorumluluk halleri, tanınan limit miktarı konusunda, hamilleri bilgilendirmesi kartın sağlıklı kullanımı açısından gerekli bulunmaktadır. Ayrıca hamiller, kartın kullanılmasını gerektiren bir kod numarası, şifre veya benzeri gizli bilgileri güvenli şekilde korumak ve başkalarının kullanılmasına engel olacak önlemleri almak zorundadır.

Bu durumda, kural olarak tahsis edilen limiti aşan miktar da dahil olmak üzere, kartın kullanılmasından doğan sorumluluğun kart hamiline ait olması gerekeceği kuşkusuzdur.

Kartın kaybı ve çalınması halinde ise, kart hamilinin sorumluluğunun ne zaman sona ereceği hususunda doktrinde çok farklı görüşler mevcut olmakla birlikte, Yargıtayın kartın kaybı veya çalınması halinde, kart hamilinin bu durumu öğrenir öğrenmez kart çıkaran kuruluşa yapacağı ve daha sonra yazılı bildirimle teyid edilecek olan sözlü bildirim tarihinden sonraki kullanımlardan kart hamilinin değil, kart çıkaran kuruluşun sorumlu olacağı hususundaki yerleşik içtihadı uygulamaya esas teşkil etmiştir. Maddede uygulamada yerleşen bu esas benimsenmiştir.

Ayrıca, yukarıda açıklanan ve kart çıkaran kuruluşun yükümlülükleri arasında sayılan "bilgilendirme ve kart hamilinin borcunu kolayca ödeyebilmesini sağlama" yükümlülüğünün karşılığı olarak, kart hamillerinin de kendilerine sunulan imkanları öğrenip kullanmaları gerekmektedir. Bu karşılıklı yükümlülüklerin yerine getirilmesi ile sistem düzenli ve süratli işleyebilecek ve kart hamili en iyi hizmeti alabilecektir. Bununla birlikte, her türlü imkanı kullanmak için gereken özeni gösteren ve buna rağmen ulaşmak istediği bilgiyi alamayan kart hamiline bir sorumluluk yüklenmesinin mümkün olmayacağı kuşkusuzdur.

Ayrıca, kart hamillerinin kartlarını kaybetmeleri veya çaldırmaları halinde doğabilecek zararlara karşı bir önlem olarak, kartla yapılan işlemlerde kimlik kontrolü ve imza kontrolü yapılmasına yönelik düzenlemeye gidilmiştir.

Kart çıkaran kuruluş, sözleşme hükümlerine göre belirlenecek dönemler itibarıyla, kredi kartı hamilinin yaptığı işlemleri, toplam borcu ve son ödeme tarihini içeren bir hesap dökümünü, hem işlemler hakkında onu bilgilendirmek, hem de borcunu ödemesi için kart hamilinin bilgisine sunmak durumundadır. Kart hamilinin içeriğini kontrol edeceği hesap dökümünde yer alan işlemlerle ilgili olarak, kendisine ait olmadığını veya mükerrer talep edildiğini tespit ettiği işlemlere veya yanlış yazılan işlem tutarlarına itirazlarını kart çıkaran kuruluşa yazılı olarak bildirmesi gerekmektedir.

İtiraz süresi son ödeme tarihinden itibaren 30 gün olup, böylece kart hamillerine itiraz edebilmek için uzunca bir süre tanınmış olmaktadır. Kart hamili, kart çıkaran kuruluşa vereceği itiraz dilekçesinde, hesap dökümünde yer alan hangi unsura itiraz ettiğini bildirdiği taktirde, kart çıkaran kuruluş da itiraz konusu işlemle ilgili araştırmalarına başlayıp, (üye işyerlerinden satış belgesi temin etmek gibi) itirazı sonuçlandırılabilir. Salt "itiraz ediyorum" şeklindeki bir itirazın ise değerlendirilmesi fiilen mümkün değildir.

Buna paralel olarak, hesap özetinde yer alan unsurlara son ödeme tarihinden itibaren 30 gün içinde usulüne uygun olarak itiraz etmeyen kart hamilinin, kart çıkaran kuruluşa karşı artık itiraz imkanı kalmamalı ve kart çıkaran kuruluş açısından hesap dökümü kesinleşmelidir. Bu kesinleşme kart çıkaran kuruluş ile kart hamili arasındaki ilişkiye münhasır olduğu için sistemdeki diğer kuruluşların bu kesinleşmeden yararlanması veya bu süreden sonra yapılacak itirazların reddi hususunda kart çıkaran kuruluşu zorlamaları

düşünülemeyecektir. Dolayısıyla yapılan itirazlarda bu sürenin gözönüne alınıp alınmaması tamamen kart çıkaran kuruluşun yetkisinde olmaktadır. Kart hamiline itiraz için hiç süre öngörülmemesi ve hesap dökümünün bu süre sonunda kesinleşmemesinin, sonuçta alacakların tahsilini sürüncemede bırakacağı ve kartlı sistemin gelişmesini engelleyeceği kuşkusuzdur.

Banka kartında ise, kredi kartından farklı olarak, gerek ATM'lerde gerek üye işyerlerinde kullanımı sırasında mutlaka şifre, kod veya bir diğer gizli bilginin kullanılması gerekmektedir. Banka kartının bu özelliği nedeniyle kart hamili dışında kartın kullanılması mümkün olmadığından, kredi kartında öngörülen itiraz usulü burada öngörülmemiş, sadece 30 günlük itiraz süresi belirlenmekle yetinilmiştir.

Hesap özetinin, kart çıkaran kuruluşa karşı kesinleşmesinin, kart hamilinin üye işyerlerine karşı yapacağı başvuru hakkını engellemeyeceği açıktır. Ayrıca, kart hamilinin, kart çıkaran kuruluşa karşı da diğer yasalardan doğan hakları saklı bulunmaktadır.

Kart hamilinin kart çıkaran kuruluşla irtibatını sağlayan unsurlardan olan adreste meydana gelecek değişikliğin kart çıkaran kuruluşa bildirilmesi, aksi durumda, bildirilen son adresin esas alınması ile uygulamada bu konuda yaşanan sorunların çözüme kavuşturulması amaçlanmıştır.

Kart hamiline, karttaki imza hanesini imzalama ve kartın kullanımı sırasında üye işyerince talep edilmesi halinde kimlik belgesi ibraz etme zorunluluğu getirilmiş ve kartın üçüncü kişilerce herhangi bir surette ele geçirilerek kullanılmasının önüne geçilmesi amaçlanmıştır.

Madde 8- Kartla ödemelerin gerçekleştirildiği birimler olan üye işyerleri, sistemin işleyebilmesi, kart hamillerinin kartla ödeme yapabilmeleri için, her şeyden önce sisteme dahil olduklarını müşterilerine duyurmak durumundadırlar. Bu duyuru, günümüzde belirli amblemlerin dükkan girişlerine yapıştırılması suretiyle yapılmaktadır.

Üye işyerleri sistemden ayrıldıklarında ya da geçici olarak kart kabul edemedikleri durumlarda, bu amblemleri kaldırmak zorundadırlar. Aksi durumda, kartla ödeme yapacağı düşüncesiyle üye işyerine gelen müşterinin, sözleşme akdedildikten sonra kartla ödeme yapamayacağını öğrenmesi ve mağdur olması söz konusu olabilecektir. Bununla birlikte, geçici olarak kart kabul edilmemesi teknolojik donanımda meydana gelen arıza aksaklıkları içermemektedir. Ancak, söz konusu aksaklığın işyeri sahipleri veya görevlileri tarafından farkedilmesiyle birlikte bu durumun hizmet veya mal satın almak üzere üye işyerine gelen tüm kart hamillerine bildirilmesi ve üye işyerlerinin girişinde yer alan ve kart kabulünün mümkün olduğunu belirten amblemlerde buna ilişkin tedbirlerin alınması zorunludur.

Diğer yandan, teknolojik donanımda aksaklık olmadığı halde, talep yoğunluğu veya üye işyerinin nakit para ihtiyacının temini gibi amaçlarla kart hamillerinin mal ve hizmet alımlarında nakit ödeme yapmaya zorlanmaları

hallerinin tespiti halinde, üye işyerlerinin Kanunda öngörülen müeyyidelere tabi olacağı kuşkusuzdur.

Üye işyerleri, yaptıkları anlaşmalarla, kartla ödemeleri kabul edeceklerini üye işyeri anlaşması yapan kuruluşa taahhüt etmekte ve bu bağlamda kart hamilleri lehine de bir hak doğmaktadır. Bu hak, kart hamillerine üye işyerinin anlaşmasına dayanarak kartla ödemenin kabul edilmesi hususunda işyerini zorlayabilme imkanını vermektedir. Kart hamili lehine doğan bu hakkı daha açıkca ortaya koyabilmek amacıyla Kanunda üye işyerlerine kartla ödemeyi kabul zorunluluğu getirilmiştir.

Üye işyerlerince satış ve nakit ödeme belgesi düzenlenmesine ilişkin esaslar getirilmiştir.

Üye işyerleri, kart kullanılarak satın alınmış bir malın iadesi veya hizmetin alımından vazgeçilmesi veya yapılan işlemin iptali halinde alacak belgesi düzenleyerek imzalamak ve bir nüshasını kart hamiline verdikten sonra diğer bir nüshayı da muhafaza etmekle yükümlü tutulmuştur.

Kartla ödeme yapılırken tanzimi gereken belgelerin düzenlenmesi üye işyerinin yükümlülüğünde olup, düzenlenen belgelerin mutlaka işlem tarihini taşımaları gerekmektedir.

Kartın haksız kullanımını önleme amacına yönelik olarak üye işyerlerine imza kontrolü yapmak ve üye işyeri anlaşması yapan kuruluşlarca kendilerine ulaştırılan bilgiler çerçevesinde kartın geçerliliğini tespit etmek yükümlülüğü getirilmiş ve bu kontrollerin yapılmaması durumunda doğan zarara üye işyerlerinin katlanması esası benimsenmiştir. Ayrıca, gerekli görmeleri halinde, üye işyerlerinin mal ve hizmet bedeli karşılığını banka kartı ya da kredi kartı ile ödemek isteyen kişilerden, kart üzerinde yer alan bilgilerle kimlik belgesi üzerinde yer alan bilgileri karşılaştırmak üzere geçerli bir kimlik belgesi ibraz etmeleri isteyebilecekleri hükme bağlanmıştır.

Yine kartın haksız kullanımını ve sistemdeki tarafların bundan zarar görmesini önlemek amacıyla, tek bir kredi kartı ile yapılacak ödeme tutarının belirli bir tutarı aşması halinde üye işyeri anlaşması yapan kuruluştan kartın kabulü için yetki almakla yükümlü tutulmuş ise üye işyerine, sınırı aşan harcamalar için üye işyeri anlaşması yapan kuruluştan yetki aldıktan sonra işlem yapması yükümlülüğü getirilmiştir.

Üye işyerlerinin, satış belgesi düzenlenmeksizin telefon ya da diğer iletişim araçları yoluyla veya sipariş formu vasıtasıyla işlem yapılmasına olanak sağlamak üzere kuracakları sistemlerin güvenli bir şekilde çalışmasını temin etmekle yükümlü oldukları belirtilmiştir.

Madde 9- İşyerlerinin kartlı ödeme sistemine girişleri, üye işyeri anlaşması yapan kuruluşlarla yaptıkları anlaşmalar sonucunda olmaktadır. Dolayısıyla anlaşmayı yapan kuruluşlar, işyerinin sistem dahilinde çalışmasını sağlayan hizmetleri sunmak durumundadırlar. Bu kapsamda üye işyeri anlaşması yapan kuruluşlara, limiti aşan işlemlerde onay alınmasını sağlayacak altyapıyı

oluşturulması ve işlem bedelini sözleşme hükümlerine uygun olarak işyerine ödenmesi zorunluluğu ve ayrıca anlaşma yapılacak üye iş yerlerinin de belirli standartlara sahip olması gerekmektedir. Bunun için Üye işyeri anlaşması yapan kuruluşlar, sundukları mal ve hizmetlerin uluslar arası standart belgesi veya Türk standartlar Endüstrisi Kurumu standart belgesi olmayan işyerleriyle üye işyeri anlaşması yapmaları zorunluluğu getirilerek çok yönlü bir koruma amaçlanmış ve bu tür hizmetlere de standart getirilmesi hedeflenmiştir.

Madde: 10: Kart çıkaran kuruluşların pazarlamış oldukları kartları alan kart hamillerinin, bu kartları istekleri dışında kötü niyetleri dışında elerinden alınması çalınması veya kaybolması hallerinde, kart hamiline bir ispat yükümlüğü getirilmekle birlikte bu hallerde riskin taraflar açısından büyümemesi ve önlenmesi açısından bu durumlar için ve ayrıca kart hamillerinin herhangi bir nedenle sakatlanması veya ölmesi halinde ve / veya bu haller sonucunda kart borcunu ödeye bilmek için çalışılmayacak durumda olduğu hallerde taraflar açısından bir güvence oluşturulması ayrıca Kart sorumluluğu dışında gelişen her olaydan dolayı doğacak sorumluluklara karşı kart hamillerinin sigortalanarak bu tür negatif oluşumların önüne geçmek amaçlanmıştır.

Madde 11- Kart çıkaran kuruluşlarca talepte bulunmayan kişilere de kart gönderildiği ve uygulamada bundan kaynaklanan pek çok sorunun yaşandığı görülmektedir. Bu sorunlarla karşılaşılmasını teminen, kart çıkaran kuruluşların yazılı talepte bulunmayan kimseler adına hiçbir şekil ve surette kart çıkaramayacakları hükme bağlanmıştır.

Kanunda, banka ve kredi kartı uygulamasında karşımıza çıkan dört tarafın temel hak ve yükümlülükleri öngörülmüş olup, taraflar bu Kanun hükümlerini dikkate alarak aralarındaki ilişkileri sözleşme ile düzenleyeceklerdir.

Kart hamillerinin kartın kullanım şekli, kartın kullanımından doğan borçlarını ödeme şartları ve usulü, sorumluluk halleri, kartın kaybı veya çalınması halinde yükümlülükleri ve hesap dökümünün öğrenilmesi yöntemleri hususunda bilgilendirilmeleri zorunlu olduğundan, özellikle kart hamilleri ile yapılan sözleşmelerin, sözleşmenin yapıldığı anda açık, net, kolayca anlaşılabilir ve görülecek şekilde yazıya dökülmesi gerekmektedir. Ayrıca kart hamiline sözleşmenin bir örneği verilecektir.

Kart sözleşmeleri genellikle bir kez yapıp süreklilik gösteren sözleşmelerdir. Değişen piyasa ve ekonomik koşullar doğrultusunda faiz ve komisyon oranları, ücret tutarları hep aynı kalamayacağı gibi, bunlarda yapılan her bir değişiklikte sayıları milyonlarla ifade edilen kart hamilleri ile yeniden yazılı sözleşme yapılması fevkalade zordur. Bu nedenle, kart hamiline hesap dökümü ile bu değişikliklerinden bilgi verilmesi uygun bir yöntem olarak öngörülmüş ancak, bu değişikliklerin bildirimin yapıldığı döneme ilişkin son ödeme tarihinden itibaren hüküm ifade edeceği hükme bağlanmıştır. Kart hamili bu değişiklikleri öğrendikten sonra kartla işlem yapmaya devam ederse, bu durumda söz konusu değişiklikleri kabul etmiş sayılacaktır. Zira kart hamiline maddede belirtilen

sürede ve kartla herhangi bir işlemde bulunmaksızın, bakiye borcunu eski koşullarla ödeyerek sözleşmeyi sona erdirmeye hakkı tanınmaktadır. Böylece kart hamiline kartlı işlemlerin özelliklerine uyan ve yeterli yasal bir koruma getirilmiş olmaktadır.

Sözleşmenin herhangi bir tarafça sona erdirilmesi durumunda, fesih tarihinde kart hamilinin kart çıkaran kuruluşa henüz ulaşmamış, dolayısıyla tahsil edilmemiş borcunun olması halinde, borç bakiyesinden kart hamilinin sorumlu olacağı da açıktır.

Kart çıkaran kuruluşlar tarafından kart hamilinin borcu için kefil gösterilmesinin istenmesi halinde, Borçlar Kanunu hükümlerine paralel olarak, kefilin sadece sözleşmede yer alan ve kefil olmayı kabul ettiği miktar olan kart hamilinin kullanım limiti dahilinde sorumlu olması esası benimsenmiştir. Kefillere de sözleşmenin bir örneğinin verilmesi ve kart hamilinin borcunun kefile bildirilmedikçe kefil için temerrüd durumunun oluşmayacağına sözleşmede açık bir şekilde belirtilmesi yasal bir zorunluluk olarak getirilmiştir.

Madde 12: Kart sektöründe 2003 yılında bir önceki yıla göre yüzde 57 artış göstererek 40.3 katrilyon lirayı bulan kredi kartı harcamalarının 2004 yılının ilk üç ayında 7.3 katrilyon lirayı bulduğu,

20 milyonu aşkın kredi kartının kullanıldığı Türkiye’de her bir kredi kartına düşen kredilendirilmiş borç tutarının 350 milyon lira olduğunu,

kredi kartlarında geri dönmeyen kredi miktarının ise 348.7 trilyon lirayla yeni bir rekora imza attığı,

Enflasyonun yıllık yüzde 10’un altına düşmesine rağmen, bazı bankaların aylık kredi kartı faizlerinin yıllık enflasyon rakamını bile aştığı,

Tüketici kredisi faizlerini aylık yüzde 2.15’e kadar çeken bankaların kredi kartı faizlerini düşürmemekte ısrar etmesinin mantıklı bir izahının bulunmadığı,

devletin vatandaşa uyguladığı faizlerin aylık yüzde 4, yıllık yüzde 48, Hazinesin borçlanma faizleri ile bankaların müşterilerine verdiği mevduat faiz oranlarının yüzde 25 olmasına karşılık, kredi kartı faizlerinin aylık ortalama yüzde 6.85, yıllık yüzde 120 düzeyinde seyrettiğinin altını çizdi. Şu anda kredi kartı faizlerinin, tüketici kredisi faizlerine oranla yüzde 250 oranında pahalı olduğunu,

“Bir banka kredi kartına aylık 9.95, yıllık yüzde 212 faiz uygulandığı, bankalar arasında bu konuda bir standartın bulunmadığı

Tüketici kredilerinin aylık yüzde 3’ün altında seyrettiği bir ülkede, kredi kartı faizlerinin normalde aylık yüzde 4 ‘ten fazla olmaması gerektiği

Faiz oranlarının yüksekliği kayıt dışılığı körüklüyor. En acı bilanço ise, yüksek kredi kartı faizleri ile dar gelirli kesimden, yüksek gelirli kesime sermaye

transferinde ortaya çıkmaktadır. Bunun sonucu olarak, gelir dağılımı bozulmakta, fakirlik daha da artmaktadır."

Uygulanan yüksek kredi kartı faizleri ile yapılan sicil affının hiç bir önemi Şimdiden bu rakam 500 bini aştı. Bunun 393 bini kredi kartı yüzünden. 1-2 yıl içerisinde yeni bir kredi kartları krizi ile karşı karşıya kalmaktan korkuyorum. Ne yazık ki, kredi kartları ruleti yeniden dönmeye başlamıştır. Böyle bir ekonomik ortamda tüketicilerin ayakta kalması mümkün olmaması nedeniyle bu konuya bir çözümün yasa ile getirilmesi gerektiği bunun içinde tüm bankaların aynı dönemler içerisinde tüketici kredilerine uyguladıkları faizi oranlarının ortalaması tüketiciler ve kart hamilleri lehine bir düzenleme olarak uygun ve gerekli olduğu düşünülmektedir.

Kartlı sistemlerde ödemelerini kartla yaparak sistemi kullanan kart hamillerinin, kendilerine bir çok imkan sunan bu sözleşmeden yararlanırken, sistemin risklerinin ve doğuracağı sorumlulukların da bilincinde olmaları gerekmektedir. Ancak, aynı zamanda kart hamilleri ile kart çıkaran kuruluşlar arasında yapılacak sözleşmelerde, mal ve hizmet tüketen ve bu anlamda tüketici haklarından faydalanması zorunlu olan kart hamillerinin bazı açılardan korunması da gerekmektedir. Yapılacak sözleşmelerde özellikle faiz oranlarına ilişkin müdahaleci bir anlayış benimsenmemekle birlikte, uygulanacak faiz dönemlerinin yasal olarak belirlenmesi ve tüm kart çıkaran kuruluşlarca aynı koşullara bağlanması zorunlu hale getirilmiştir.

Buna göre, kart hamilinin ödeme gününde o hesap döneminde yaptığı harcamalara ilişkin toplam borç tutarının bir kısmını veya tamamını ödeyememesi halinde, kart çıkaran kuruluşça sadece hesap kesim tarihinden sonraki döneme ilişkin olarak faiz talep edilebilecektir. Ancak, sözleşmede öngörülmek kaydıyla, kart hamilinin daha önceki aylara ilişkin borç ve faiz tutarlarına en son hesap kesim tarihinden önceki bir tarih itibarıyla ve sözleşmede belirtilmesi kaydıyla farklı bir faiz oranı uygulanabilecektir.

Kart hamilinin nakit kullanımına ilişkin borçları bu hükmün dışında tutulmuş olup, bu meblağlara hesap kesim tarihi dikkate alınmaksızın kullanıldıkları gün itibarıyla ve sözleşmede öngörülen oran üzerinden faiz uygulanabilecektir.

Madde 13- Uygulamada kart hamilleri kendi sorumlulukları altında, bir üçüncü kişiye ve çoğunlukla bir aile bireyine de ek kart verilmesi talebinde bulunmaktadırlar. Genellikle ek kart verilmesi istenilen bu kişilerin, örneğin eş ve çocukların bağımsız bir geliri olmadığından, asıl kart hamilinin kredibilitesine dayanılarak ek kart düzenlenmektedir. Bu itibarla, ek kart hamillerinin sadece kendi yaptıkları harcamalardan sorumlu olmaları esası benimsenmiştir.

Madde 14- Teknolojik gelişmeler paralelinde günümüzde satış belgesi olmadan ve/veya imza gereksizinin kartlar ile işlem yapılabilir. ATM'lerdeki bazı işlemler, telefon ve internet yolu ile siparişte bulunmak suretiyle gerçekleştirilen işlemler bu duruma örnek olarak gösterilebilir. Madde ile Kanunda bu hususa yer verilmiştir.

Madde 15: Kural olarak kartların kullanımı sırasında üye işyeri tarafından kart hamilinin borcunu gösteren ve kart hamilinin imzasını taşıyan satış belgesi düzenlenmektedir.

Satış belgesi düzenlenmeksizin gerçekleştirilen işlemlerde de, yine kart hamili ile üye işyeri muhatap olmakta ancak satış belgesi yerine, mal ve hizmetin kart hamiline ulaştığını ispatlayan belgeler bulunmaktadır. Bu belgeler ancak üye işyeri nezdinde olacağından, satış belgesi olmaksızın gerçekleştirilen işlemlerde ispat yükünün üye işyerine ait olması öngörülmüştür.

Kartların kullanımını gerektiren kod numarası, şifre veya benzeri gizli bilgilerin sadece kart hamilleri tarafından bilinmesi mümkün olduğundan ve itiraza uğrayan işlemler ancak bu şifrenin kullanılması suretiyle gerçekleştirilebileceğinden, bu durumda ispat yükünün kart hamiline ait olması esası benimsenmiştir.

Madde 16- 4389 sayılı Bankalar Kanununun 22 nci maddesinin 8 inci fıkrasında öngörülen bilgi alışverişine yönelik işbirliği hükmüne paralel olarak bu hüküm Kanuna konulmuştur.

Madde 17- Kartlı sistemlerle ilgili belgelerin nitel ve nicel boyutları dikkate alınarak, uygulamada bunların mikrofilm, mikrofiş şeklinde veya elektronik veya manyetik ortamlarda muhafaza edilmesine imkan tanınmıştır.

Madde 18- Özellikle kredi kartı portföylerinin genişliği gözönüne alındığında, borçların ödenmemesi ve hesabın kat'ı halinde ihtamamelerin tebliği uygulamada sorun teşkil etmektedir. İhtarların noter kanalı ile gönderimi çok büyük maliyetler getirdiği gibi, geçerli tebligat yapıp yapılmadığı her işlemde tartışılmaktadır. Bu madde ile Tebligat Kanununun 35 inci maddesine benzer bir tebligat şekli öngörülmüş, kart çıkaran kuruluşlara sadece bu işlemler için resmi usule yakın bir tebligat yapma yetkisi verilmiştir.

Madde 19- "Ekonomik suça ekonomik ceza" ilkesinden hareketle, kartlı sistem içinde yer alan kuruluşların denetim ve gözetim görevinin yerine getirilmesinde etkinliği sağlamak ve denetimin işlevselliğini arttırmak amacıyla, Kurum nezdinde teşekkül ettirilecek komisyona, gerekçesini belirtmek şartıyla maddede sınırı çizilen durumlarda idari para cezası uygulama yetkisi tanınmıştır. Keyfi uygulamaların engellenebilmesini teminen, sözkonusu idari para cezalarının gerekçeli olmasının yanı sıra, bu tür cezaların uygulanmasından önce ilgili kuruluşların savunmalarının alınması esası benimsenmiştir.

Madde 20- Maddede çalıntı olan veya hamili tarafından kaybedilmiş, henüz hamiline ulaşmamış ya da iptal edilmiş bir kartı ele geçirerek kullananlar yahut kartı ele geçirmeden çeşitli yöntemlerle karta sağlanan hizmetlerden haksız yararlananlar için ağır hapis cezası ile suç teşkil eden bu fiiller nedeni ile zarar doğmuş ise bu zararın 5 katı ağır para cezası öngörülmüştür. Karta sağlanan hizmetlerden haksız yararlanma suçu, kartı fiilen elinde bulundurmayıp,

numarasını, şifre, kod veya bunlar yerine geçecek herhangi bir kullanım yönteminin herhangi bir suretle ele geçirilmesi veya iletişim araçlarıyla kart hamili gibi davranarak kartı kullanmayı da içermektedir.

Maddede, kartın çalınmış, kaybedilmiş kart olduğunu bilerek kabul edenlerin de, suçun meydana gelmesindeki asli nitelikli faaliyetleri nedeniyle aynı şekilde cezalandırılacakları hükme bağlanmıştır.

Madde 21- Maddede, izni olmadan faaliyet gösterme, kart çıkarma, üye işyerleri ile anlaşma yapma gibi Kanunun 4 ve 5 inci maddelerindeki amir hükümlere aykırı davranışlara ilişkin ceza hükümleri yer almaktadır. Hapis ve ağır para cezası yanında, aykırı davranan kuruluşlar için faaliyetten men ve ilan ve reklamlarının durdurulması gibi ferî cezalar da öngörülmüştür.

Madde 22- Maddenin birinci fıkrasında özel bir dolandırıcılık hali cezalandırılmaktadır.

Maddenin ikinci fıkrasında kart başvuru formunu veya sözleşme ya da eklerini gerçeğe aykırı düzenleyenlerin cezalandırılmaları öngörülmektedir.

Madde 23- Maddenin birinci fıkrasında sahte banka kartı veya sahte kredi kartı üretenler ile sahte kartları sahteliklerini bildikleri halde kullananlar hakkında ceza öngörülmüştür. Diğer yandan, maddede bu tür teçhizatları sahte kart yapımı veya basımı saikiyle elinde bulundurma fiilinin de cezalandırılması öngörülmüştür. Bunun yanı sıra, sahte kart yapımında kullanılacak teçhizatı imal edenlerin cezalarının bir misli arttırılacağı hükme bağlanmıştır. Kuşkusuz bu fiillerde, Türk Ceza Kanununun 10 uncu maddesi gereği, aynı Kanunun 36 ncı maddesi hükümleri uygulanacaktır.

Maddenin üçüncü fıkrasında satış belgesi ve diğer belgeleri gerçeğe aykırı düzenleyenlerin cezalandırılmaları öngörülmektedir.

Madde 24- Maddede, otomatik para çekme makinaları ile bunların içindeki para koruma altına alınmaktadır.

Madde 25- Bu maddeyle sözleşmesi iptal edilen kart hamillerinin kredi kartlarını kötü amaçlarla kullanmalarını engellenmesi, Kart hamilleri ödeme güçlerinin bulunmadığını bile bile işlem yapmalarının engellenmesi ve ortaya çıkan zarar ayrıca tahsili amaçlanmıştır.

Madde 26- Maddenin birinci fıkrasında, Kanunun 6 ncı maddesinin 2 ncı fıkrası ve 8 ncı maddenin 7 ncı fıkrasına kasten aykırı hareket eden görevli ve ilgililer hakkında ceza hükmü getirilmiştir.

Madde 27- Maddede, 8 inci maddenin 1, 2, ve 5 inci fıkralarına aykırı hareket eden üye işyerlerinin işlerini fiilen yöneten görevli ve ilgili mensuplarına verilecek ceza hükmüne bağlanmaktadır.

Madde 28- Maddede, adli cezalara ilişkin artırım ve indirim halleri ile yasalar arası fikri içtima durumu hükmüne bağlanmıştır.

Madde 29- Maddeyle, Kanunun uygulanmasına ilişkin yönetmelik çıkarma yetkisi Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kuruluna verilmiştir.

Geçici Madde 1- Maddeyle, Kanun kapsamına giren kuruluşların durumlarını 6 ay içinde bu Kanun hükümlerine uygun hale getirmeleri zorunluluğu getirilmiştir.

Geçici Madde 2- Maddeyle, bankalar dışındaki bu Kanun hükümleri kapsamına giren kuruluşların, 4 üncü maddede öngörülen yönetmeliğin yayımı tarihinden başlayarak 6 ay içinde Kuruma başvurarak gerekli izinleri alma zorunluluğu getirilmiştir.

Geçici Madde 3- Kanunun yürürlüğe girdiği tarih itibarıyla, bilgi alışverişi ve/veya kartların kullanımından doğan borç ve alacakların takas ve mahsup işlemleri yapmak amacıyla faaliyette bulunan şirketlerin, Kanunun yayımı tarihini izleyen üç ay içinde Kuruma bildirimde bulunmak şartıyla 6 ncı maddenin 3 ncü fıkrası ve 16 ncı madde hükümlerine istinaden kurulmuş sayılacakları belirtilmiştir. Kurulmuş olanlarda da işlemlere birlik sağlamak amacıyla birleşme imkanı getirilmiştir.

Madde 30- Kanunun yürürlük maddesidir.

Madde 31- Kanunun yürütme maddesidir.

**BANKA KARTLARI VE KREDİ KARTLARI HAKKINDA
KANUN TEKLİFİ**

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Hükümler

Amaç

Madde 1- Bu Kanun'un amacı, bankalarca çıkarılan kredi kartları ve banka kartları ile kart çıkarma yetkisine sahip kuruluşlarca çıkarılan kredi kartlarının kullanımına ilişkin esasları, kredi kartı ve banka kartı kullanıcıları ile bankalar, kartlı sistem kurma veya kart çıkarma veya üye işyeri anlaşması yapma faaliyetinde bulunan kuruluşlar ve kartlı sisteme dahil olmak üzere kendileriyle üye işyeri anlaşması yapılan üye işyerlerinin bu kartların verilmesi ve kullanımından doğan hak ve sorumlulukları ile, kartlı sistem kuracak veya kart çıkaracak veya üye işyeri anlaşması yapacak kuruluşların faaliyet esaslarını düzenlemektir.

Kapsam

Madde 2- 1. Kartlı sistem kurma veya kart çıkarma veya üye işyeri anlaşması yapma faaliyeti gösteren kuruluşlar ile banka kartı ve kredi kartı işlemleriyle sınırlı olmak üzere bankalar, banka kartı ve kredi kartı kullanıcıları ile üye işyerleri bu Kanun hükümlerine tabidir.

2.2 Bu Kanun'da açıklık olmayan hallerde genel hükümler uygulanır.

Tanımlar

Madde 3- Bu Kanunun uygulanmasında;

3.1-Kurul: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunu

3.2- Kurum: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunu

3.3- Banka; Bankalar Kanunu'nda tanımlanan kurum ve kuruluşları,

3.4- Banka Kartı; ait olduğu bankanın kartlı sistemi içerisinde hamiline, mevduat hesabı ile bağlantılı olarak doğrudan ya da elektronik veya benzeri işlem cihazları aracılığı ile hesabın kullanımını ve diğer bankacılık hizmetlerini sağlayan, mülkiyeti kendilerine ait olmak üzere bankalarca çıkarılan kartı,

3.5- Kredi Kartı; Banka veya kartlı sistem kurma veya kart çıkarma yetkisi ile kurulmuş şirketlerin kendi kurdukları veya iştirak ettikleri ve/veya katıldıkları sistem çerçevesinde veya yurtiçinde ya da yurtdışında kartlı sistem kurma veya kart çıkarma amacı ile kurulmuş şirketler ile yaptıkları anlaşmalara istinaden mülkiyeti kendilerine ait olmak üzere çıkardıkları, hamiline sağlanan kullanım limiti dahilinde nakit kullanımı gerekmesizin mal ve hizmet temini ile her türlü ödemeleri yapma ve ayrıca doğrudan ya da elektronik veya benzeri işlem cihazları aracılığıyla nakit çekme olanağı sağlayan kartı,

3.6- Kartlı Sistem Kuruluşu; Kredi kartı veya banka kartı sistemini kuran ve bu sisteme göre kart çıkarma veya kart kabulü konusunda üye işyeri anlaşması yapma yetkisi veren kuruluşları,

3.7-Kart Çıkaran Kuruluş; Sahip olduğu yetkiye istinaden kart düzenleyip veren bankalar ile diğer kuruluşları,

3.8- Üye İşyeri Anlaşması Yapan Kuruluş; Kart kabulünü sağlamak amacıyla işyerleriyle anlaşma yapan banka ya da kuruluşu,

3.9- Üye İşyeri; Üye işyeri anlaşması yapan kuruluşlar ile yaptığı sözleşme çerçevesinde banka kartı veya kredi kartı hamiline mal ve hizmet satmayı veya nakit temin etmeyi kabul eden gerçek veya tüzel kişiyi,

3.10- Kart Hamili; Banka ve kartlı sistem kurma veya kart çıkarma yetkisi ile kurulmuş kuruluşlar ile yaptığı sözleşme çerçevesinde bunlardan aldığı banka kartı veya kredi kartı aracılığı ile bu kartları kullanan kişilere sağlanan hizmetlerden yararlanan gerçek veya tüzel kişiyi,

3.11- Satış Belgesi; Kartlı yapılan işlemlerle ilgili olarak üye işyeri tarafından düzenlenen, kart hamilinin işlemde doğan borcunu ve diğer bilgileri gösteren ve kart hamili tarafından imzalanan belgeyi,

3.12- Nakit Ödeme Belgesi; Bankalarca veya yetkili kılınan üye işyerlerince kredi kartı hamiline yapılan nakit ödemelerde düzenlenip, kart hamili tarafından imzalanan ve üzerinde kart no.su, hamilin adı soyadı, ödenen meblağın toplam tutarın, kesintilerden sonra ödenecek tutarı, kesinti yapılan komisyon ve vergi miktarını, 30 gün içerisinde ödenmemesi halinde uygulanacak faiz oranı, tanzim tarihini, ödemeyi yapan kuruluşla ilgili bilgileri gösterir belgeyi,

3.13- Alacak Belgesi; Kart kullanılarak alınmış olan malın veya hizmetin iadesi veya yapılan işlemin iptali halinde üye işyeri tarafından düzenlenip, üye işyeri yetkililerince imzalanan belgeyi,

3.14- Mal; Alış-veriş konu olan taşınır eşyayı, konut ve tatil amaçlı taşınmaz malları ve elektronik ortamda kullanılmak üzere hazırlanan yazılım, ses, görüntü ve benzeri gayri maddi malları,

3-15- Hizmet; Bir ücret veya menfaat karşılığında yapılan mal sağlama dışındaki her türlü faaliyeti,

ifade eder.

İKİNCİ BÖLÜM

Kartlı Sistem Kuruluşlarının Faaliyet İznine, Denetimine İlişkin Usul ve Esaslar

Madde 4.1- Bankalar hariç, Kartlı sistem kurma veya kart çıkarma veya üye işyerleri ile anlaşma yapma faaliyetinde " bulunmak isteyen kuruluşların Bankacılık Denetleme ve Düzenleme Kurumundan izin almaları şarttır. Faaliyet izninin verilmesine ilişkin usul ve esaslar ile bu faaliyette bulunacak kuruluşların taşınması gereken nitelik ve koşullar Bankacılık Denetleme ve Düzenleme Kurumu başkanlığında oluşturulacak, Banka Kartları Ve Kredi Kartları Komisyonu Başkanlığınca çıkarılacak yönetmenlikle belirlenir.

Banka Kartları Ve Kredi Kartları Komisyonu,

- a) Bankacılık Denetleme Ve Düzenleme Kurulu, Kurum Başkan Yardımcıları arasından Kurulca belirlenecek bir üye
- b) Sanayi Ve Ticaret Bakanlığının ilgili Genel Müdür Yardımcıları arasından görevlendirilecek bir üye,
- c) Adalet Bakanlığınca, bu Bakanlıkta idari görevlerde çalışan hakimler arasından görevlendirilecek bir üye,
- d) Türkiye Barolar Birliğinin görevlendireceği avukat bir üye,
- e) Türkiye Odalar ve Borsalar Birliğinin değişik sektörlerden görevlendireceği bir üye,
- f) Tüketici Konseyinin Konseye katılan tüketici örgütü temsilcileri arasından seçeceği veya üst örgütlerinin görevlendireceği bir üye,
- g) Türkiye Esnaf ve Sanatkarlar Konfederasyonunun görevlendireceği bir üye,
- h) Türk Standartları Enstitüsünden bir üye,
- ı) Türkiye Serbest Muhasebeci Mali Müşavirler ve Yeminli Mali Müşavirler Odaları Birliğinin görevlendireceği bir üye,

Komisyon üyelerinin görev süreleri iki yıldır. Süresi bitenler yeniden görevlendirilemez veya seçilemez. Üyelikler herhangi bir sebeple boşaldığı takdirde boşalan yerlere üçüncü fıkra esasları dahilinde bir ay içerisinde görevlendirme veya seçim yapılır.

Komisyon en az ayda iki defa veya ihtiyaç duyulduğu her zaman Başkanın çağrısı üzerine toplanır.

Komisyon , Başkan dahil en az dört üyenin hazır bulunması ile toplanır ve toplantıya katılanların çoğunluğu ile karar verir.

Komisyon , gerekli görülen hallerde sürekli ve geçici olarak görev yapmak üzere özel ihtisas komisyonları kurabilir. Kurulun bu komisyonlarda görev yapmasını uygun göreceği kamu personeli, ilgili kamu kuruluşlarınca görevlendirilir.

Komisyon üyeleri ile özel ihtisas komisyonu üyelerinden kamu görevlisi olanlara verilecek huzur hakkı ile kamu görevlisi olmayan kurul üyelerine ödenecek huzur ücreti Maliye Bakanlığının uygun görüşü alınarak Bakanlıkça belirlenir.

Komisyonun sekretarya hizmetleri kurul tarafından yerine getirilir.

Komisyon kararları, Banka Kartları Ve Kredi Kartları Komisyonu Başkanlığınca açıklanır.

Banka Kartları Ve Kredi Kartları Komisyonu görevleri, kuruluş, çalışma usul ve esasları ile sekretarya hizmetlerinin ne suretle yerine getirileceği Kurul tarafından çıkarılacak bir yönetmelikle belirlenir.

4.2- Birinci fıkra hükümlerine göre faaliyet izni verilen kuruluşların, bu Kanun hükümleri çerçevesinde gerçekleştirdikleri faaliyetler kurum tarafından denetlenir.

4-3. Bankalar hariç, Kartlı sistem kurma veya kart çıkarma veya üye işyerleri ile anlaşma yapma faaliyetinde " bulunmak isteyen kuruluşların , Bu Kanun Çerçevesindeki işlemleri yapabilecek gerekli teknik donanım, yönetime ve personele sahip olunması, şikayet ve itirazlar ve Bilgi edindirme birimleri oluşturması zorunludur.

Gerekli izni alan kuruluşlardan kuruluş birliklerinin ve Türkiye Muhasebe Standartları Kurulunun görüşü alınmak suretiyle Kurul tarafından belirlenecek usul ve esaslara uygun olarak, muhasebe sistemlerinde tekdüzeni sağlamak; varlık, yükümlülük ve kaynakları ile işlemlerini gerçek mahiyetlerine uygun surette ve ihtiyatlılık ilkesi çerçevesinde muhasebeleştirmek; finansal tablolarını finansal bilgi edinme ihtiyacını karşılayabilecek biçim ve içerikte, anlaşılır, güvenilir ve karşılaştırılabilir, denetim, analiz ve yorumlamaya elverişli, zamanında ve doğru şekilde hazırlamak ve raporlamak zorundadırlar.

4.4. Bu kanun çerçevesinde izin alan kurum veya kuruluşlar , yine bu kanun çerçevesinde yapılan düzenlemelere ve bu düzenlemelerle ilgili sürelerle uymak zorundadırlar. Uymayanların izinleri iptal edilir. İzinleri iptal edilen kurum ve kuruluşlar tekrar izin alamazlar. Ayrıca izinleri iptal edilen kurum veya kuruluşların ortaklarının başka bir ad altında bu alanda faaliyet göstermek için kurdukları kurum veya kuruluşların tespiti halinde izin için müracaat etmemiş sayılırlar. Bu durumda olan kurum veya kuruluşlar her hangi bir şekilde izin almış olsalar dahi , bu hususun tespiti halinde izinler hiçbir işlem ve prosedüre tabi tutulmadan iptal edilmiş sayılır.

4-5. Kuruluşlara Faaliyet izni verilmesi ve kaldırılmasına ilişkin kararlar ve bu kanun kapsamındaki düzenlemelerle ilgili yönetmenlikler Resmi Gazete'de yayımlanır.

Mesleki Faaliyetin Korunması

Madde 5-1. Bu Kanuna göre kartlı sistem kurma veya kart çıkarma veya üye işyerleri ile ,anlaşma yapma yetkisi olanlar dışında, hiçbir gerçek veya tüzel kişi meslek edinerek,kartlı sistem kuramayacağı, kart çıkarmayacağı veya üye işyerleri ile anlaşma yapamayacağı gibi, ticaret unvanları ve her türlü belgeleri ile ilan ve reklamlarında bu işlerle uğraştıkları izlenimini yaratacak hiçbir kelime veya tabiri kullanamazlar.

5.2- Yalnızca kendi işyerleri ile sınırlı olmak üzere, satışına aracılık ettikleri mal veya hizmetlerde vadeli satış ve alıcının borç alacak durumunun izlenmesi kolaylığı sağlama amacıyla gerçek veya tüzel kişilerce oluşturulan kaydi ve elektronik sistemler bu Kanun hükümlerine tabi değildir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Tarafların Hak ve Yükümlülükleri ile Sorumlulukları

Kart Çıkaran Kuruluşlar

Madde 6.1- Kart çıkaran kuruluşlar, kartların düzenli ve güvenli kullanımına, kart hamillerinin yeterli derecede bilgilendirilmesine, yaptıkları işlemlerden doğan borçlarını öğrenebilmelerine imkan veren sistemi, teknolojik gereksinimlere uygun olarak kurmakla yükümlüdürler.

6.2- Kartların kullanılması bir kod numarası, şifre, ya da kimliği belirleyici başka bir yöntemin kullanılmasını gerektiriyorsa, kart çıkaran kuruluşlar bu tür bilgilerin gizli kalması amacıyla gerekli önlemleri almakla yükümlüdürler.

6.3- Herhangi bir hesap bakiyesi ile sınırlı olmaksızın kart çıkaran kuruluşlar, bu kartlar için kendi tespit edecekleri usuller çerçevesinde yapacakları değerlendirmeye istinaden bir kullanım limiti tespit etmek zorundadırlar. Bu limitin azami sınır kart hamilinin belgeleyeceği gelirin 5 katını geçemez. Bu limit gerek görüldüğü takdirde Banka Kartları Ve Kredi Kartları Komisyonu Başkanlığınca değiştirilebilir ve bu değişiklik ilan edilir.

Bankalar için Bankalar Kanunu Hükümleri saklı kalmak üzere, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu kart çıkaran kuruluşların genel ve bireysel risk limitlerini ve oranlarını Bankacılık Denetleme ve Düzenleme Kurumu başkanlığında oluşturulacak, Banka Kartları Ve Kredi Kartları Komisyonun Başkanlığınca çıkarılacak yönetmenlikle belirlenir.

Bu Kanun kapsamındaki işlemlere münhasır olmak üzere kart çıkaran kuruluşlar arasında yapılacak bilgi alışverişi bireysel kredi ürünü müşterilerine ait bilgilerin paylaşımına yönelik hizmetlerin bir arada toplanacağı ve kredi kartı hamillerine ve üye iş yerlerine ait kredi kararı aşamasında kredi riskinin doğru olarak ölçülebilmesine olanak sağlayan yöntemlerin ve benzeri verileri toplandığı ve sisteme dahil tüm kurum ve/veya kuruluşların kullanımına açılan ve yaptırım bulunan, Bankalar Kanunu'nun 22 nci maddesinin 8 inci fıkrasının, ikinci paragrafı hükmü çerçevesinde kurulacak Kredi Kayıt şirketi vasıtasıyla gerçekleştirilir.

Kart başvurusunda bulunan şahısların veya tüzel kişilerin Kredi Kayıt Bürosundan sorguları yapıldıktan sonra ve büro skoruna göre tahsis kararı verilir.

6.4- Kart çıkaran kuruluşlar, sözleşme hükümlerine göre belirlenecek dönemler itibarıyla kredi kartı hamilinin yaptığı işlemleri, toplam borcu, son ödeme tarihini ve son ödeme tarihinde ödenmesi gereken asgari tutan gösteren bir hesap dökümü düzenlemek ve bunu son ödeme tarihinden makul bir süre önce kart hamiline bildirmek ya da hamilin bunu başka etkin yollarla kolaylıkla öğrenebilmesini sağlamakla yükümlüdürler.

6.5- Kart çıkaran kuruluşlar, kartın verilmesi anında, kartın kullanım şekli, kartın kullanımından doğan borçların ödenme şartları ve usulü, sorumluluk halleri, kartın kaybı ve çalınması hallerinde hamilin yükümlülükleri ve hesap dökümünün öğrenilmesi yöntemi hususlarında kart hamilini bilgilendirmekle yükümlüdürler.

6.6- Kredi ve banka kartlarının ilk kullanım kart ücreti ve yenilenmesinden dolayı alınacak yenileme ücretlerini, mal ve hizmet alış verişi faizini , geçikme faizini, nakit kullanımlarda uygulanacak faizini, geçikme faizini ve diğer yasal kesintileri, herkesin göre bileceği şekilde merkez ve şubelerinde ilan etmek ve kart hamillerine bildirmekle yükümlüdürler.

6.7- Üye işyerleri tarafından kart çıkaran kuruluşlara usulüne uygun ibraz edilen satış belgelerinin anlaşılan komisyon oranı düşüldükten sonra kalan kısmını aralarındaki sözleşme hükümlerine göre, açık olmayan hallerde ise genel hükümlere göre ödemekle yükümlüdürler.

6.8- Kredi kartını ve /veya banka kartını hamile imza karşılığı teslim etmekle yükümlüdürler.

6.9- Kart çıkaran kuruluşlar, kart ve ek kart hamillerinin kart kullanımıyla ilgili olarak yapacakları şikayet ve itirazlara ilişkin yazılı başvurularını, başvuru tarihinden itibaren otuz iş günü içinde iadeli taahhütlü bir mektupla cevaplandırmak zorundadır. Yazılı itirazlarda bu süreye posta da geçen sürelerde dahil edilir. Elektronik ortamlardaki başvurular 15 günlük süreyle sınırlıdır. Kuruluşlar, kart ve ek kart hamillerinin şikayet ve itirazlarının ilgili birimlerine kolaylıkla ulaşmasını sağlayacak tedbirleri almakla yükümlüdür. Bu yükümlülüğe uyulmaması halinde 19 madde hükümlerinde hareket edilecektir.

6.10- Başvuru olmaksızın kredi kartı düzenlenemez ve sözleşme tanzim edilemez ve jest veya diğer adlar altında başvurusuz kredi kartı verilemez.

6.11- Kart çıkaran kuruluşlar, para puan veya benzeri promosyonlar yapa bilirler ancak hiçbir surette bunların maliyetlerini kart hamillerine yansıtamazlar.

6.12- Kart çıkaran kuruluşlar, asıl kart ve ek kartlara kart hamillerinin resimlerini koymak zorundadırlar.

Kart Hamilleri

Madde 7.1- Kartın kullanımından doğan sorumluluk, ilgili belgelere imza almak kaydıyla karta tanınan kullanım sınırının aşılması durumu da dahil olmak üzere, kart hamilinin zilyetliğine geçtiği andan itibaren, kart hamiline aittir.

7.2- Kart hamili, kendisine tevdi edilen kartı ve kartın kullanılması bir kod numarası, şifre, veya kimliği belirleyici başka bir yöntemin kullanılmasını gerektiriyorsa bu bilgileri güvenli bir şekilde korumak ve başkalarınca kullanılmasına engel olacak önlemleri almak zorundadır.

7.3- Kartın ya da 2 nci bentte belirtilen bilgilerin kaybolması ya da çalınması halinde kart hamili, yazılı teyit edilen sözlü bildirimden sonraki kart kullanımlarından sorumlu olmayıp, sorumluluk kart çıkaran kuruluşa aittir.

7.4- Kartı hamili, kendisine kart çıkaran kuruluş tarafından 6 ncı maddenin 1 inci ve 4 üncü bendleri hükümlerince sağlanacak imkanlardan yararlanarak, ödemek zorunda olduğu borç miktarı ve harcamalarına ilişkin dökümü öğrenmek için gerekli özeni göstermek ve son ödeme gününe kadar sözleşme hükümlerine uygun olarak borcunu ödemek yükümlülüğündedir. Gerekli özenin gösterilmiş olmasına rağmen hesap dökümü öğrenilmez ise ve bu yaptığı girişimleri yazılı olarak belgelemek kaydıyla ödemenin yapılmamasının sonuçlarından hamil sorumlu tutulamaz.

7.5- Kartı hamili, hesap dökümüne en geç son ödeme tarihinden itibaren 30 gün içerisinde, kart çıkaran kuruluşa yazılı olarak başvurmak suretiyle itiraz edebilir. İtiraz nedeninin belirtilmesi şarttır. Süresi içinde usulüne uygun olarak itiraz edilmeyen hesap dökümü kesinleşir. Bu kesinleşme, kart çıkaran kuruluşlarla kart hamili arasındaki ilişkiye münhasır olup, tarafların genel hükümlerden doğan hakları saklıdır.

7.6- Kartı hamili, kartlarla ilgili ve sözleşme ile ilgili tüm itirazlarını 30 gün içerisinde Sistemde yaralan ilgili kuruluşlar yapacak ve alınan neticenin sonucunda gerekli görürse, Banka ve Kredi kartları Komisyonu Başkanlığına yazılı olarak yapabilir. Komisyon Başkanlığı mutlak surette bu itirazları 30 gün içerisinde değerlendirmek ve yazılı olarak cevap vermek zorundadır.

7.7- Kart hamili adresinde meydana gelecek değişiklikleri, değişiklik tarihinden itibaren 10 gün içerisinde kart çıkaran kuruluşa bildirmekle yükümlüdür. Bildirimin yapılmaması halinde tüm sorumluluk kart hamiline aittir.

7.8- Kart hamili, kartın kullanımı sırasında talep edildiği hallerde üye işyerine geçerli bir kimlik belgesi ibraz etmek zorundadır. Ayrıca, kartta imza hanesinin kart hamili tarafından imzalanmış olması zorunludur

ÜYE İŞYERLERİ

Madde 8.1- Üye işyerleri kredi ve banka kartı ile işlem yapıldığını gösterir işaretleri, hamilleri tarafından kolayca görülebilecek, işyerinin girişinde b.ir yere koymak, üye iş . sözleşmeleri herhangi bir nedenle sona erdiği takdirde de, bu işaretleri kaldırmakla yükümlüdürler. Bu hükme uymayanlar hakkında ilgili kurum ve kuruluşların talebi üzerine T.C.K hükümleri gereği işlem yapılacaktır.

8.2- Üye işyerleri, kart hamillerinin yapmış oldukları mal ve hizmet alımlarının bedelini kredi kartı ya da banka kartı ile ödeme taleplerini kabul etmek zorundadırlar.

8.3- Üye işyerleri, kanundan ve sözleşmeden doğan tüm yükümlülükleri yerine getirmek ve basiretli bir tacir gibi davranmak zorundadırlar.

8.4- Üye işyerleri, mal ve hizmet bedellerinin kredi kartı ya da banka kartı ile ödenmesi veya nakit talep edilmesi halinde, üye işyeri anlaşması yapan kuruluş tarafından kendilerine verilen elektronik ya da mekanik cihazları kullanarak satış

belgesi veya nakit ödeme belge düzenlemek ve bunu kart hamiline imzalatarak, imzalı asıl nüshayı 2 yıl muhafaza etmek ve bir nüshayı da kart hamiline vermek zorundadırlar. 15 inci maddenin ispat Yükümlülüğü hükümleri saklıdır.

Kart kullanılarak satın alınmış bir malın veya hizmetin iadesi veya yapılan işlemin iptali halinde üye işyerleri alacak belgesi düzenleyerek imzalamak ve bir nüshasını kart hamiline verdikten sonra diğer bir nüshayı da Genel hükümlere göre muhafaza etmekle yükümlüdürler.

8.5- Üye işyerleri kart ile ödemenin yapıldığı tarih itibarıyla satış belgesi düzenlemek zorundadırlar. Düzenlemeyenler hakkında V.U.K ilgili maddeleri uygulanacaktır. Bu hükme aykırılık halinde satılan hizmet veya mal bedeli üye işyeri anlaşması yapan kuruluştan talep edilemez.

8.6- Üye işyerleri, mal ve hizmet bedeli karşılığını banka kartı ya da kredi kartı ile yapmak isteyen kişilerden gerekli gördükleri hallerde geçerli bir kimlik belgesi ibraz etmelerini istemek, kart üzerinde yer alan bilgilerle kimlik belgesi üzerinde yer alan bilgileri karşılaştırmak ve imza kontrolü yapmak, üye işyeri anlaşması yapan kuruluşlarca kendilerine ulaştırılan bilgiler çerçevesinde kartın geçerliliğini tespit etmekle yükümlüdürler. Bu kontrollerin yapılmamasından yararlanılarak gerçekleştirilecek haksız kart kullanımından doğan zararlardan üye işyerleri sorumludur.

8.7- Üye işyerleri, satış belgesi düzenlenmeksizin telefon ya da diğer iletişim araçları yoluyla veya sipariş formu vasıtasıyla işlem yapılmasına olanak sağlamak üzere kuracakları sistemlerin güvenli bir şekilde çalışmasını temin etmekle ve bu sistemin kullanıma açabilmek için ayrıca ilgili kurultan izin almakla yükümlüdürler.

8.8-Üye işyeri, Kart hamillerinden kart ile işlem yapması nedeniyle peşin ödemeye kıyasen ilave ücret, fiyat ve benzeri hiçbir menfaat temin ve talep edemezler,

Üye işyerleri, İndirimli ve kampanya dönemlerinde Kart hamillerinden kart ile işlem yapması nedeniyle ilave ücret, fiyat ve benzeri hiçbir menfaat temin ve talep edemezler,

8.9- Üye işyerleri, tek bir kart ile yapılacak ödeme tutarının kendilerine tanınan işyeri limitini aşması halinde üye işyeri anlaşması yapan kuruluştan kartın kabulü için yetki almakla yükümlü tutulmuş ise, Bu limiti aşan her harcamanın tamamı için yetki almak zorundadır. Bu limiti aşan işlemlerin yetki alınmadan gerçekleşmesi durumunda üye işyerleri satılan hizmet veya mal bedelini üye işyeri anlaşması yapan kuruluştan talep edemez. Talep hakkının bu şekilde kaybını önlemek amacıyla aynı ödeme işlemi için birden fazla satış belgesi düzenlenemez.

8.10- Üye işyerleri, Sözleşmeye uygun olarak ibraz ettikleri satış belgelerinin komisyon oranı düşüldükten sonra kalan kısmını isteme hakkına sahiptirler. Sözleşmede belirtilen sürede kalan kısım ödenmez ise , Ödeneceği tarihe kadar geçen zaman zarfında sözleşmede belirtilen ve/veya belirtilecek faiz oranı üzerinden isteme hakkına sahiptirler.

Üye İşyeri Anlaşması Yapan Kuruluşlar

Madde 9.1- Üye işyeri anlaşması yapan kuruluşlar sözleşme yaptıkları işyerleri için işlem sınırı tespit etmek ve gereken durumlarda kartın kabulü hususunda kart çıkaran kuruluştan onay alınmasını sağlayacak altyapıyı oluşturmakla ve işlem limiti belirlemekle ve üye işyerlerinin kartların üzerindeki manyetik alandaki ve elektronik bilgileri elde etmelerini, sistemlerine kopyalamalarını ve herhangi bir surette muhafaza etmelerini önleyecek tedbirleri almakla, yükümlüdürler.

9.2- Üye işyeri anlaşması yapan kuruluşlar sözleşme yaptıkları üye işyerlerine kart hamillerinin gerçekleştirdikleri işlem bedellerini sözleşme hükümlerine uygun olarak ödemek zorundadırlar.

9.3- Üye işyeri anlaşması yapan kuruluşlar, sundukları mal ve hizmetlerin uluslar arası standart belgesi veya Türk standartlar Endüstrisi Kurumu standart belgesi olmayan işyerleriyle üye işyeri anlaşması yapamazlar.

9.4- Üye işyeri anlaşması yapan kuruluşlar sözleşme yaptıkları işyerleri ile ilgili olarak, kart hamilleri tarafından Banka Kartları ve Kredi Kartları Komisyonu Başkanlığına yapılacak şikayetlerin ilgili komisyon başkanlığınca değerlendirilmesi neticesinde; şikayetin haklı olması durumunda ilgili üye işyeri anlaşması yapan kuruluşları ve üye iş yerlerini yazılı olarak bir kez uyarmak ve aynı konuda benzeri şikayetler olması halinde de üye iş yerinin sözleşmesinin feshine ve ilgili üye işyeri anlaşması yapan kuruluşun para cezası ile cezalandırılmasına karar verirler.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

SİGORTA HÜKÜMLERİ

Kayıp Çalıntı Kart Sigortası

10-1. Kart çıkaran kuruluş. Kart hamlinin kartını kaybolması ya da çalınması durumlarına karşılık sigorta ettirmek zorundadırlar. Kartın kaybolduğu veya çalındığı bildiriminin alındığı gün kart çıkaran kuruluş kartı iptal etmekle yükümlüdür. Kart hamili kayıp/çalıntı ihbarını kart çıkaran kuruluşa yazılı olarak yaptığı andan itibaren kart kullanımından doğan borçlardan sorumlu tutulamaz.

Kaza Sigortası

10-2. Kart çıkaran kuruluş. Kart hamlinin her türlü kaza sonucu olabilecek sürekli sakatlık ve ölüm durumlarına karşılık kart limitleri oranında sigorta ettirmek zorundadırlar.

Alışveriş Sigortası

10-3. Kart çıkaran kuruluş. Kart hamlinin kartla yapacağı harcamalarda faydalandığı mal ve hizmetlerde sorumluluğu dışında gelişen her olaya karşılık 45 gün süreyle sigortalamak zorundadır. Alışveriş sigortası kapsamına girecek mal ve hizmetler ilgili kurum tarafından çıkarılacak yönetmelikle belirlenir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

Sözleşmelere ilişkin hükümler

Genel Sözleşme Şartları

Madde 11- 1. Kart çıkaran kuruluşlar ile kart hamilleri ve üye işyeri anlaşması yapan kuruluşlar ile üye işyerleri arasındaki ilişkiler bu Kanun ve ilgili diğer mevzuat çerçevesinde yazılı sözleşme ile düzenlenir.

11-2. Sözleşmenin bir örneğinin kart hamiline ve üye işyerine verilmesi zorunludur.

11-3. Kart çıkaran kuruluş tarafından kart hamiline verilecek sözleşme örnekleri 488 sayılı Damga Vergisi Kanununa göre ödenecek damga vergisinden istisnadır.

11-4. Kart hamili ile yapılan sözleşme hükümleri açık, anlaşılır ve kolaylıkla okunabilecek boyutlarda düzenlenir. Sözleşmelerdeki yazıların renginin koyu siyah ve boyutları da 12 puntodan az olamaz.

11-5. Kart hamili ile yapılan sözleşmede faiz, ücret ve komisyon gibi parasal yükümlülüklerle ilişkin hükümler ile sözleşmenin yenilenmesi ve feshine ilişkin hususlar taraflarca kolayca anlaşılabilir belirlenir. Bu hükümlerde yapılacak değişiklikler kart hamiline hesap dökümünde ya da ayrıca bildirilir. Kart hamili bu bildirimden sonra tüm borcunu ödemek ve kartını iptal ettirmek suretiyle sözleşmeyi sona erdirmek hakkına sahiptir.. Kartın Kullanımına devam edilmesi halinde ise değiştirildikler kart hamilince kabul edilmiş sayılır.

11-6. Kart hamiline kart çıkaran kuruluş ile imzalayacağı sözleşmenin bir örneği ile birlikte, sözleşme hükümleri hakkında ayrıntılı bilgi verilmesi zorunludur. Kart hamili ile yapılan sözleşmede temerrüd dahil her türlü faiz oranı, faiz benzeri diğer oranlar, ceza, ücret ve komisyon gibi parasal yükümlülüklerle ilişkin hükümler ile kartın kayıp veya çalınması halinde ispat yüküne ilişkin şartlar ve sözleşmenin yenilenmesi ve feshine ilişkin hususlar taraflarca kolayca anlaşılabilir belirlenir. Kart hamilinin yaptığı işlemler nedeniyle, sözleşmede yer almayan faiz, komisyon veya masraf gibi adlar altında hiçbir şekil ve surette

ödeme talep edilemez ve kart hamilinin hesabından kesinti yapılamaz. Bu hükümlerde yapılacak değişiklikler kart hamiline hesap dökümünde ya da ayrıca bildirilir.

11-7. Kart çıkaran kuruluşlar kart hamillerinden borcunu kart hamili için belirlenen kullanım sınırı dahilinde şahsen ödemeyi taahhüt eden bir veya birden fazla kefil veya bu amacı içeren garantör gösterilmesini isteyemezler.

ALTINCI BÖLÜM

Faiz

Alışveriş ve Nakit Çekme Faizi

12-1. Kredi kart kullanımından doğan her türlü mal ve hizmet alışverişlerinden kaynaklanan borçlarına ve Nakit kullanıma ilişkin oluşan borç tutarı için uygulanacak faiz oranı Türkiye’de faaliyet gösteren bankaların kısa vadeli tüketici kredilerine uyguladıkları kredi faiz oranının ortalamasını geçemez. Bu ortalama ilgili kurum tarafından her ayın 1’inde açıklanır.

12-2. Bir hesap dönemine ilişkin oluşan toplam borç bakiyesi üzerinden, o döneme ilişkin hesap kesim tarihinden önceki bir tarih itibariyle faiz yürütülebileceğine dair kayıtlar hükümsüzdür

12.3 İlgili bankaların kısa vadeli tüketici kredileri faiz oranları ve bu oranlardaki değişikliklerini 10 gün önceden ilgili kuruma bildirmek zorundadırlar.

12.4 –Bankalar kredi kartı kullanımından doğan faiz hesaplamalarında ve asgari ödenme tutarlarının faiz uygulanmasın belirlenmesinde ilgili kurumun belirlediği yöntemleri kullanmak zorundadırlar. Bankalar faiz gelirlerindeki kayıpları hiçbir surette diğer ücret ve komisyon gelirleri adı altında kart hamillerine yansıtamazlar. Yansıtmaları halinde ilgili komisyon başkanlığının bu konuda çıkarmış olduğu ve 19. madde de belirtilen yönetmelik hükümleri uygulanır.

YEDİNCİ BÖLÜM

Çeşitli Hükümler

Ek Kart

Madde 13. Kart hamilinin yazılı talebi üzerine, üçüncü kişiler adına asli karta bağlı olarak ek kart düzenlenebilir. Asli kartın bağlı olduğu hesap bakiyesi ve bu karta tanınmış olan kullanım sınırının bakımından asli kart ile buna bağlı ek kartlar tek bir kart gibi işlem görür.

Asli kart ve ek kart hamilleri ek kartın kullanımından doğan her türlü borç ve yükümlülüğe ilişkin olarak kart çıkaran kuruluşa karşı müştereken ve müteselsilen sorumludur.

Satış Belgesi ve İmza Gerektirmeyen İşlemler

Madde 14- İşlemin niteliği nedeniyle satış belgesi düzenleme imkanı olmayan hallerde kartlar, hamil tarafından çeşitli iletişim yöntemleri ile kart numarası bildirilmek veya imza yerine geçen kod numarası, şifre ya da kimliği belirleyici benzeri başka bir yöntemle işlem yapılmak sureti ile de kullanılabilir. Ancak bu konuda sözleşmede hüküm olması zorunludur.

İspat Yükümlülüğü

Madde 15-1. Kart numarası bildiri~ek suretiyle üye işyerinden satış belgesi düzenlenmeksizin telefon ya da diğer iletişim araçları yoluyla veya sipariş formu vasıtasıyla yapılan işlemlere doğacak anlaşmazlıklarda ispat yükümlülüğü ,üye işyerine aittir.

15-2. Kartın kullanımı bir kod numarası, şifre ya da kimliği belirleyici benzeri başka bir yöntemin kullanılmasını gerektiriyorsa, bunların kullanımı ile gerçekleştirilen işlemlere yapılacak itirazlarda ispat yükümlülüğü kart hamiline aittir.

Bilgi Alışverişi, Takas ve Mahsup İşlemleri

Madde 16. Bu Kanun kapsamındaki işlemlere münhasır olmak üzere kart çıkaran kuruluşlar arasında yapılacak bilgi alışverişi ve kartların kullanımından doğan borç ve alacakların takas ve mahsup işlemleri Bankalar Kanunu'nun 22 nci maddesinin 8 inci fıkrasının, ikinci paragrafı hükmü çerçevesinde kurulacak şirketler vasıtasıyla gerçekleştirilir.

Bilgisayar Kayıtları, Kartlı İşlem Belgeleri, Bunların Muhafazası ve Suretleri

Madde.17. Vergi Kanunları ,uyarınca düzenlenmesi, muhafazası ve ibrazı zorunlu olanlar haricinde, kartlı işlemlerle ilgili tüm belgeler ve muhasebe kayıtları, kartlı sistem kuruluşları, kart çıkaran kuruluşlar ve üye işyeri anlaşması yapan kuruluşlarca mikrofilm, mikrofiş şeklinde veya elektronik veya manyetik ortamlarda muhafaza edilebilirler. Mikrofilmlerden veya mikrofişlerden alınan kopyaları yada elektronik veya manyetik ortamlardan çıkarılan bilgileri içeren belgeler, bu kopya ve belgelerin birbirlerini teyit etmeleri kaydıyla, asıllarına gerek kalmaksızın İcra İflas Kanununun 68 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen belgelerden sayılır, asıllarına gerek kalmaksızın mahkemelerce delil olarak kabul edilir. Bu belgelerin saklama süresi genel hükümlere tabidir.

Tebliğat

Madde 18. Bu kanun uyarınca kart hamiline yapılacak ihtarlar sözleşmedeki adresine, kart hamilinin bu adresini değiştirdiğini yazılı olarak bildirmiş olması halinde ise bildirilen son adresine yapılır. Kendisine tebligat yapılacak kimse veya 7201 sayılı Tebligat Kanunu gereğince tebligat yapılabilecek kimselerden hiçbiri gösterilen adreste bulunmaz veya tebellüğden çekinirse veya adres değiştirilmiş ve yenisi bildirilmemişse, tebliğ olunacak evrak, o yerin muhtar veya ihtiyar heyeti azasından birine veyahut zabıta amir ve memuruna imza karşılığında teslim edilerek, tesellüm edenin adresini ihtiva eden, ihbarnameyi gösteren adresteki binanın kapısına asılır. Asılma tarihinden itibaren 15 günün bitiminde tebligat yapılmış sayılır. Yapılacak ihtarlar, yukarıdaki hükümleri içeren tebliğ tutanaklı zarfla gönderilir.

SEKİZİNCİ BÖLÜM

Ceza Hükümleri

Para Cezaları

Madde 19. Bu Kanunda yer alan idari para cezalarının uygulaması ile olarak Banka Kartları Ve Kredi Kartları Komisyonu Başkanlığınca belirlenecek yönetmenlik çerçevesinde, BDDK kurumunca uygulanır. İdari Para Cezaları Bu komisyon adına kuruma gelir kaydedilir.

Başkasına ait kartın Haksız Kullanımı

Madde 20. Çalınan veya hamili tarafından kaybedilen ya da hamiline henüz ulaşmamış veya herhangi bir nedenle iptal edilmiş bir kredi kartını ya da banka kartını herhangi bir suretle ele geçirerek kullanan ya da kullanmaya teşebbüs edenler ile kredi kartı ya da banka kartını fiilen elinde bulundurmayıp, numarasını, şifre, kod veya bunlar yerine geçecek herhangi bir kullanım yöntemini herhangi bir suretle 'de geçirerek, karta sağlanan hizmetlerden haksız olarak yararlananlar veya buna teşebbüs edenler ile bu kartları bilerek ödemeler de kabul edilen kişiler, 2 yıldan 10 yıla kadar ağır hapis ve ortaya çıkan zararın 10 katı ağır para cezasına mahkum edilirler.

İzinsiz Kart Çıkartma veya Basma

Madde 21-1. 4 üncü madde belirtilen izinleri almaksızın kredi kartı çıkaran sistemi kuran ve ya 5 inci maddeye aykırı hareket eden kuruluşlar süresiz olarak faaliyetten men edilir ve bunların ilan ve reklamları durdurulur ve toplatılır, işleri fiilen yöneten görevli ve ilgili mensupları 100 milyon liradan 100 milyar liraya kadar ağır para ve 5 yıldan 8 yıla kadar hapis cezasına mahkum edilirler.

21-2. 6 ncı maddenin 2 nci bendi hükümlerine aykırı hareket eden kuruluşların işlerini fiilen yöneten görevli ve ilgili mensupları 1 Milyar liradan 5 milyar liraya kadar ağır para ve 6 aydan 5 yıla kadar hapis cezasına mahkum edilir.

Gerçek Dışı Beyan, Gerçeğe Aykırı Bilgi Verme ve Belgelerde Sahtecilik

22. Banka kartı veya kredi kartım kaybettiği ya da çaldırdığı yolunda gerçek dışı beyanda bulunarak kartı kullanmaya devam eden ya da başkasına kullandıran kart hamilleri 2 yıldan 10 yıla kadar hapis ve ortaya çıkan zararın 10 katı ağır para cezasına mahkum edilirler. ayrıca, Sözleşme ve eki belgelerde, kart başvuru formunda sahtecilik yapanlar. Ve kasten gerçeğe aykırı bilgi verenler. 6 aydan 5 yıla kadar ağır hapis cezasına mahkum edilirler.

Sahte kart veya Belge düzenlenmesi

Madde 23- 1. Sahte banka kartı veya kredi kartı üreten veya bu kartları bilerek kullanan kişiler ile sahte kart yapımı ve basımında kullanılan teçhizatı bulunduranlar 2 yıldan 10 yıla kadar ağır hapis cezasına mahkum edilirler. Sahte kart yapımında kullanılmak üzere teçhizat imal edenlere verilecek cezalar bir misline kadar artırılarak uygulanır.

23-2. Kart başvuru formu, sözleşme veya eki belgelerde, satış belgesi, ve diğer belgelerde sahtecilik ve tahrifat yapanlar 2 yıldan 10 yıla kadar ağır hapis cezasına mahkum edilirler.

23-3. Üye işyerinden kart kullanılarak satın alınmış bir mal veya hizmet bulunmaksızın satış yapılmış gibi gösterilerek satış belgesi veya kart hamiline nakit ödeme yapılmaksızın, yapılmış gibi gösterilerek nakit ödeme belgesi ya da bir mal veya hizmet iadesi veya işlem iptal olmaksızın, olmuş gibi alacak belgesi düzenleyenler veya bu belgelerde ne surette olursa ,olsun tahrifat yapanlar, 2 yıldan 10 yıla kadar ağır hapis cezasına mahkum edilirler.

Otomatik Para Çekme makinalarına Müdahale

Madde 24- Geçerli bir kart veya işlem olmaksızın her ne suretle olursa olsun otomatik para çekme makinelerine herhangi bir müdahalede bulunarak içindeki para veya diğer kıymetleri alanlar veya buna teşebbüs edenler, 1 yıldan 5 yıla kadar ağır hapis cezasına mahkum edilir

Kart hamilinin Sözleşmesinin İptalinde Kartını Kullanması

Madde 25- Kart sözleşmesi iptal edilip de, bunu bildiği halde ,kartını kullanmaya devam eden veya ödeme gücü bulunmadığını bildiği halde, üye işyerlerinden işyerine tanınan kullanım sınırları altında mal veya hizmet alımlarında bulunarak, karta tanınan kullanım sınırını bilerek aşp, 6 ncı maddenin 4 üncü bendine göre kendisine bildirilen son ödeme tarihine kadar borcunun tamamını ödemeyerek kredi kartı çıkaran kuruluş nezdinde borç bakiyesine sebebiyet veren kart hamiline bu kuruluşun şikayeti üzerine 6 aydan 3 yıla kadar hapis cezası verilir. BU işlemlerden dolayı ortaya çıkan zarar ayrıca tahsil edilir.

Bilgilerin Saklanması Yükümlülüğüne Aykırı Davranılması

Madde 26.Kart çıkaran kuruluşların kartların kullanılması için gereken kod numarası, şifre ya da kimliği belirleyici başka bir yöntemin gizli kalmasını dikkatsizlik veya tedbirsizlik veya meslekte yetersizlik veya emir ve kurallara aykırılık nedeniyle sağlamaması durumunda, işlerini fiilen yöneten görevli ve ilgili mensupları 2 milyar liradan 100 milyar liraya kadar ağır para cezasına mahkum edilirler.

Üye İşyerlerinin Cezai Sorumlulukları

27. 8 inci maddenin 1 inci, 2 nci ve 5 üncü bentlerine aykırı hareket eden üye işyerlerinin işlerini fiilen yöneten görevli ve ilgili mensupları 10 milyar liradan 100 milyar liraya kadar ağır para cezasına mahkum edilirler.

Diğer Hükümler

Madde 28- I. 20 nci maddede yazılı suçların üye işyeri, kart çıkaran veya üye işyeri anlaşması yapan kuruluş yetkilileri veya çalışanları tarafından işlenmesi halinde, bu bentlerde öngörülen cezalar bir misline kadar arttırılarak uygulanır.

28-2. 23 uncu maddenin I inci ve 3 üncü bentlerinde yazılı suçların birden fazla kişiler tarafından birlikte işlenmesi halinde, bu bentlerde yazılı cezalar yandan ikir misline kadar arttırılarak uygulanır.

28-3. Bu Kanuna göre suç teşkil eden hareket ve fiiller başka kanunlara göre de cezayı gerektirdiği takdirde, en ağır cezayı gerektiren kanun maddesi uygulanır.

DOKUZUNCU BÖLÜM

Diğer Hükümler

yönetmelikler

Madde 29- Bu Kanun'un uygulama esasları ile ilgili yönetmelik çıkarmaya Bankacılık Denetleme ve Düzenleme Kurumu başkanlığında oluşturulacak, Banka Kartları Ve Kredi Kartları Komisyonu Başkanlığı yetkilidir.

Geçici Madde 1- Bu Kanun'da çıkarılması öngörülen yönetmelikler 6 ay içinde hazırlanarak yürürlüğe konur.

Geçici Madde 2- Bankalar hariç olmak üzere, bu Kanun'un yürürlüğe girdiği tarihte faaliyette bulunan ve faaliyetleri bu Kanun hükümleri kapsamına giren

kuruluşlar, 4 üncü maddede öngörülen yönetmeliğin yayımı tarihinden başlayarak 6 ay içinde Bankacılık Düzenleme Ve Denetleme Kurumuna başvurarak gerekli izinleri almak zorundadırlar.

Geçici Madde 3- Bu Kanun hükümleri kapsamına giren kuruluşlar tamamı 4 ay içerisinde bu kanunun 6.3 maddesinde ve 16 maddesinde belirtilen bilgi alışverişi ve/veya kartların kullanımından doğan borç ve alacakların takas ve mahsup işlemleri yapmak amacıyla bu şirketi 6 ay içinde kurmak zorundadırlar.

Bu alanda faaliyette bulunan şirketlerin, Kanunun yayımı tarihini izleyen üç ay içinde bileşmelerini gerçekleştirerek Kuruma bildirimde bulunmak şartıyla kurulmuş sayılırlar.

Yürürlük

Madde 30. Bu Kanun yayımlandığı tarihte yürürlüğe girer

Yürütme

Madde 31. Bu Kanun hükümlerini Bakanlar Kurulu yürütür.

