

Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun Tasarısı ile İstanbul Milletvekili Esfender Korkmaz'ın; Tokat Milletvekili Reşat Doğru ve 4 Milletvekilinin; İstanbul Milletvekili Esfender Korkmaz'ın; Adana Milletvekili Yılmaz Tankut ve 13 Milletvekilinin; Ardahan Milletvekili Ensar Öğüt'ün Benzer Mahiyetteki Kanun Teklifleri ve Sanayi, Ticaret, Enerji, Tabii Kaynaklar, Bilgi ve Teknoloji Komisyonu Raporu (1/718, 2/307, 2/392, 2/406, 2/416, 2/424)

Not: Başkanlıkça; (1/718) esas numaralı Tasarı ile (2/392), (2/406), (2/416), (2/424) esas numaralı teklifler esas olarak Sanayi, Ticaret, Enerji, Tabii Kaynaklar, Bilgi ve Teknoloji Komisyonuna; (2/307) esas numaralı teklif ise tali olarak Adalet, esas olarak da Sanayi, Ticaret, Enerji, Tabii Kaynaklar, Bilgi ve Teknoloji komisyonlarına havale edilmiştir.

T.C.

Başbakanlık

Kanunlar ve Kararlar

Genel Müdürlüğü

16/6/2009

Sayı: B.02.0.KKG.0.10/101-1098/2571

TÜRKİYE BÜYÜK MİLLET MECLİSİ BAŞKANLIĞINA

Başkanlığınıza arzı Bakanlar Kurulunca 15/6/2009 tarihinde kararlaştırılan “Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun Tasarısı” ile gerekçesi ilişikte gönderilmiştir.

Gereğini arz ederim.

Recep Tayyip Erdoğan
Başbakan

GENEL GEREKÇE

Malumları olduğu üzere, banka kartları ve kredi kartlarının çıkarılmasına, kullanımına, takas ve mahsup işlemlerine ilişkin usul ve esasları düzenlemek suretiyle kartlı ödemeler sisteminin etkin çalışmasını sağlamak amacıyla 5464 sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanunu 1/3/2006 tarihinde yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Bu Kanun ile banka ve kredi kartları piyasasında yer alan tarafların hak ve yükümlülüklerine ilişkin genel çerçeve çizilmiştir.

Diğer taraftan, kredi kartı ile yapılan işlemlerin hacminin artması neticesinde, kart çıkaran kuruluşlar arasında başlayan rekabet sonucunda kredi kartlarının kullanımı ile ilgili oldukça karmaşık hukuki ilişkiler ağı kurulmuş olduğu dikkate alındığında, uygulamada ortaya çıkan bazı sorunların çözümüne yönelik değişiklikler yapılmıştır.

Ayrıca, yaşanan küresel krizin toplum üzerindeki etkisi göz önünde bulundurularak, Kanuna kredi kartı borçlarının yeniden yapılandırılmasına ilişkin usul ve esasları belirleyen geçici bir madde eklenmiştir.

MADDE GEREKÇELERİ

Madde 1- Kredi kartı ücretleri; kartın kullanım süresi boyunca verilen çeşitli hizmetlerin ve operasyonel işlemlerin maliyetleri karşılığında kart hamillerine yıllık olarak yansıtılan bir bedeldir. Kart basımları, yurtdışından temin edilen kart plastikleri ve bunların üzerlerindeki çipler ile kart ve çip üzerine kart sahibine ilişkin bazı bilgilerin yazılması, operasyonel maliyetler, her ay düzenli olarak gönderilen ekstrelerin basım ve gönderilmesi maliyetleri, sigorta maliyetleri, uluslararası kredi kartı kuruluşlarına ödenen lisans bedeli ve çeşitli ücretler, müşteri hizmetlerini sağlamak için yedi gün yirmi dört saat çalıştırılan personele ödenen ücretler ve bunlara ilişkin yatırımlar ile teknolojik altyapı yatırımları maliyetleri oluşturan başlıca işlemler ve hizmetlerdir. Bu işlem ve hizmetleri karşılayacak bedellerin kredi kartı hamillerine yansıtılamaması kredi kartı faiz oranlarının rekabetçi bir şekilde belirlenememesine de yol açmaktadır.

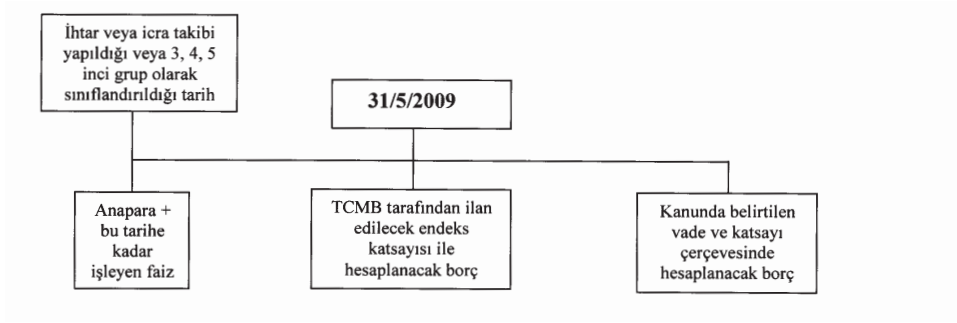
6762 sayılı Türk Ticaret Kanunu, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu, 16/10/2006 tarihli ve 2006/11188 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı, 2006/1 sayılı Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Tebliği, 5464 sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanunu, 4077 Sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun ve Borçlar Kanunu'nda yer alan düzenlemelerde bankaların banka ve kredi kartlarına ilişkin ücret talep etmesini engelleyen açık bir hüküm bulunmamasına rağmen banka ve kredi kartlarına ilişkin olarak bazı yargı kararları dikkate alındığında kredi kartı ücretlerinin yasal dayanağı bulunup bulunmadığı yönünde tereddütler ortaya çıkmıştır. Söz konusu tereddütlerin giderilmesi ve konuya ilişkin uygulamaların düzenlenmesine yönelik olarak müşterilerin bilgilendirilmesine yönelik yükümlülükler öngören bu fıkra da değişiklik yapılmıştır. Ayrıca, geçmiş uygulamalardan kaynaklanabilecek sorunların çözümüne yönelik olarak geçici 6 ncı madde eklenmiştir.

Diğer taraftan, ekonomide yaşanan ve ileride yaşanabilecek konjonktürel durumlar dikkate alınarak Kanunun 24 üncü maddesinde belirtilen sözleşmede öngörülen asgari tutarın dönem borcunun yüzde yirmisinden aşağı olmayacağı yönündeki düzenlemenin esnek hale getirilmesini sağlamak için Kurula, Hazine Müsteşarlığı ve T.C. Merkez Bankasının olumlu görüşlerini alarak bu oranı % 30'a kadar arttırma ya da % 10'a kadar azaltma yetkisi verilmektedir. Ayrıca, bu sınırlar dahilinde olmak üzere, Türkiye Bankalar Birliği, Kredi Kayıt Bürosu A.Ş., Bankalar arası Kart Merkezi ve diğer ilgili kuruluşlardan sağlanacak kart hamillerinin ödeme alışkanlıkları, tahsis edilen limit tutarına göre kullanım durumları, risk değerlendirmeleri gibi kriterlere göre oluşturulacak gruplar itibarıyla da asgari ödeme tutarının farklılaştırılmasına imkan sağlanmaktadır.

Aralık 2008 itibarıyla 2,4 milyar olan takipteki kredi kartı alacakları tutarı, yüzde 42,7 artış göstererek Mayıs 2009 sonu itibarıyla 3,4 milyar TL'ye yükselmiştir. Nisan 2009 tarihi itibarıyla takipte izlenen bireysel kredi kartı sayısı 1.914 bine ulaşmıştır. Aralık 2008 döneminden Nisan 2009'a kadar takipte izlenen bireysel kredi kartı sayısı 350 bin adet artış göstermiştir.

Yaşanan küresel krizin toplum üzerindeki etkisi ile yukarıda yer alan veriler göz önünde bulundurularak, 31/5/2009 tarihi itibarıyla, kendisine ödeme için ihtar çekilmiş veya haklarında icra takibi başlatılmış ya da 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 53 üncü maddesi uyarınca Kurulca belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde üçüncü, dördüncü veya beşinci grup krediler ve diğer alacaklar içerisinde sınıflandırılmış kredi kartı ana para ve faiz borcu bulunan kart hamillerinin bahse konu borçlarının bankalar veya varlık yönetim şirketlerince yeniden yapılandırılmasında ortak ve eşit uygulamalara tabi tutulmalarını sağlayacak usul ve esaslar belirlenmiştir.

Geçici 5 inci maddede öngörülen hesaplama yöntemi aşağıda özet olarak gösterilmektedir .



Kredi kartı hamillerinin bankalar ya da varlık yönetim şirketleri ile yaptıkları ödeme planlarında ortaya çıkabilecek muhtemel gecikmeler halinde bu maddede öngörülen lehlerine uygulamalardan yararlanma imkanlarının sona erdirilmesi zorunlu olmaktan çıkarılmıştır. Ayrıca, söz konusu sona erdirmeye uygulamalarına gidilip gidilmemesinde dikkate alınacak kriterin de belirlenmesi yapılmış ve bu kriter, altı aylık vadede dahil olmak üzere bir yıl içerisinde taksitlerden herhangi birinin vade tarihinden itibaren 15 gün içinde ödenmemesi olarak tanımlanmıştır.

Madde 2- Yürürlük maddesidir.

Madde 3- Yürütme maddesidir.

TÜRKİYE BÜYÜK MİLLET MECLİSİ BAŞKANLIĞINA

5464 Sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanununun Bir Maddesinde Değişiklik Yapılmasına İlişkin Kanun Teklifim gerekçeleri ile birlikte ilâşikte sunulmuştur.

Gereğini saygılarımla arz ederim.

Esfender Korkmaz

İstanbul

GENEL GEREKÇE

Merkez Bankasının, 5464 sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanunu 26 maddesine göre, bu kartlar için belirlediği nakit çekiliş dahil en yüksek aylık akdi faiz oranı ile en yüksek gecikme faiz oranları kamu vicdanını rahatsız edecek kadar yüksektir.

Temmuz 2008 itibariyle YTL' de akdi faizin yıllık yüzde 52.68 ve gecikme faizinin ise yıllık yüzde 61.68 olması, ABD dolarında bu faizin yüzde 30.48 ve yüzde 37.32 olması, piyasa düzenini de bozuyor. Piyasa faizleri için yanlış örnek oluşturuyor.

Ayrıca yüksek faiz, Bankaların kart dağıtmada titiz davranmasını da önlemektedir.

Türkiye'de kredi kartları, tüketicinin yaşamını idame ettirme aracı haline gelmiştir. Tüketicinin kart kullanmaya zorunlu olması karşısında, fahiş faizler tüketicinin sömürülmesine ve istismar edilmesine yol açmaktadır.

Ayrıca, bu faizlerin aylık faiz şeklinde ilan edilmesi de, ekonomide istikrarsızlık olarak algılanmaktadır. Literatürde ve dünya uygulamasında faizler yıllık değerler üzerinden ilan edilir. Türkiye'de aylık faiz olarak ilan edilmesi, dünya piyasaları tarafından ekonomide belirsizliğin bir göstergesi olarak alınmakta ve ekonomik istikrarsızlık imajı oluşturmaktadır. Bu durum ülke riskinin de artmasına neden olmaktadır.

Bu gerekçelerle, Banka ve kredi kartlarında azami faiz oranlarının belirlenmesinde, yine MB tarafından da ilan edilen en yüksek mevduat faizine, bu faizin yüzde ellisinin ilave edilmesi ile sınırlı tutulması gerekir.

Bu şartlarda bankalar, gerek YTL ve gerekse döviz cinsinden verdikleri mevduat faizinin yüzde 40 fazlasıyla akdi faiz ve yüzde 50 fazlasıyla gecikme faizi alacakları için herhangi bir şekilde risk altına girmeleri de söz konusu olmayacaktır.

MADDE GEREKÇELERİ

Madde 1- 5464 sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanununun 26. Maddesinde gecikme faiz oranlarının yeniden düzenlenerek tüketicinin mağduriyetinin ortadan kaldırılması amaçlıdır.

Madde 2- Yürürlük maddesidir.

Madde 3- Yürütme maddesidir.

İSTANBUL MİLLETVEKİLİ ESFENDER KORKMAZ'IN TEKLİFİ (2/307)

**5464 SAYILI BANKA KARTLARI VE KREDİ KARTLARI KANUNUNUN BİR
MADDESİNDE DEĞİŞİKLİK YAPILMASINA İLİŞKİN KANUN TEKLİFİ**

MADDE 1- 5464 sayılı Kanunun 26. Maddesinin üçüncü paragrafı aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir,

"Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, azami akdi ve gecikme faiz oranlarını tespit etmeye yetkilidir. Belirlediği bu oranlar akdi faiz için en yüksek mevduat yıllık faiz oranı ve bu faizin yüzde 40'nın ilavesi ile bulunacak faiz oranından, gecikme faiz oranı ise en yüksek Mevduat yıllık faiz oranı ve bu faizin yüzde 50 ilavesi ile bulunacak faiz oranından daha yüksek olamaz. Merkez Bankası tespit ettiği bu faizleri üç ayda bir ve yıllık basit faiz olarak açıklar."

MADDE 2- Bu Kanun yayımı tarihinde yürürlüğe girer.

MADDE 3- Bu Kanun hükümlerini Bakanlar Kurulu yürütür.

TÜRKİYE BÜYÜK MİLLET MECLİSİ BAŞKANLIĞINA

5464 sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun Teklifimiz ve gerekçesi ekte sunulmuştur.

Gereğini saygılarımızla arz ederiz.

Reşat Doğru

Tokat

Hasan Çalış

Karaman

Alim Işık

Kütahya

Mustafa Enöz

Manisa

Yılmaz Tankut

Adana

GENEL GEREKÇE

Nakit kullanımı gerekmeksizin mal ve hizmet alımı veya nakit çekme imkanı sağlayan kredi kartlarının günlük hayatta kullanımı yaygınlaşmıştır. Kredi kartlarının kullanımının nakit taşımama kolaylığı yanında ekonominin kayıt altına alınması gibi birçok yararı yanında, kredi kartı borçlarına uygulanan, akdi ve gecikme faiz oranlarının yüksek olduğundan borçların ödenememesi nedeniyle yaşanan olumsuz gelişmelerde olmaktadır.

Yurt içinde, yerli ve yabancı kredi kartlarının kullanımı, 2008 yılı Ocak-Kasım döneminde, 1.463.863.417 adet alışveriş işleminde 152.566,51 milyon TL, 85.434.649 adet nakit çekim işleminde 17.774,47 milyon TL olmak üzere, toplam 1.549.298.066 adet işlem de 170.340,98 milyon TL işlem hacmine ulaşmıştır. Bu kartların yurtdışı kullanımı da dikkate alındığında ekonomi içerisinde kredi kartlarının önemli bir yeri olduğu gerçektir.

Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası verilerine göre, kredi kartı borcunu ödeyemeyenlerin sayısı, 2002 yılında, 16.712 adet iken, 2008 yılı kasım ayı itibarı ile 431.280 adet olmak üzere, 2002-2008 (Kasım) yıllarında toplam 830.009 adet kredi kartı borcunu ödeyemeyen insanımız vardır.

Kredi kartı uygulamasında, bankalar müşterisinin yapmış olduğu satınalmanın bedelini üstlenmektedir. Bu durumda, banka müşterine bir aylık tüketici kredisi açmış olmaktadır.

Kart sahibi tarafından yapılan satınalmanın taksitli olarak yapılması, vadesinin uzamasında durum yine değişmemektedir. Bu durumda banka kart sahibine uzun vadeli kredi kullandırmış olmaktadır.

Günümüzde uygulamalara bakıldığında, aynı anlamda işlemler için farklı faiz oranlarının belirlendiği görülmektedir. Bankaların kart müşterisine uygulamış oldukları akdi ve gecikme faiz oranları, tüketici kredisi faiz oranlarının 2-2,5 kat fazlası olarak belirlenmektedir.

Bu durum taksitli satışlarda tüketicinin aleyhine sonuçlanmakta, kullanacağı tüketici kredisinden çok daha yüksek oranda faiz ödemesine sebebiyet vermektedir. Bu yüksek faiz ise kredi kartı borçlarının ödenememesine yol açmakta ve insanlarımız mağdur olmaktadır. Bu mağduriyetin giderilmesi için faiz oranlarının belirlenmesinde denge sağlanması amacıyla bu kanun teklifi hazırlanmıştır.

MADDE GEREKÇELERİ

Madde 1 - Kredi kartlarına uygulanmakta olan faizlerin tüketici kredisi faizleri ile uyumlu olması sağlanarak kredi kartı borçlarının ödenmesinde ödeme kolaylığı sağlanması amaçlanmıştır.

Madde 2 - Yürürlük maddesidir.

Madde 3 - Yürütme maddesidir.

TOKAT MİLLETVEKİLİ REŞAT DOĞRU VE 4 MİLLETVEKİLİNİN TEKLİFİ (2/392)
**BANKA KARTLARI VE KREDİ KARTLARI KANUNUNDA DEĞİŞİKLİK YAPILMASI
HAKKINDA KANUN TEKLİFİ**

MADDE 1- 23.02.2006 tarih ve 5464 sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanununun 26. maddesi aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

"Bir hesap dönemine ilişkin toplam borç tutarı veya hesap bakiyesi üzerinden, o döneme ilişkin hesap özeti düzenlendiği hesap kesim tarihinden önceki bir tarih itibarıyla faiz yürütülebileceğine ilişkin kayıtlar hükümsüzdür. Nakit kullanımına ilişkin borçlar hakkında işlem tarihi esas alınabilir. Nakit kullanımı kapsamında değerlendirilecek işlemler Kurulca belirlenir.

Dönem borcunun bir kısmının ödenmesi halinde kalan hesap bakiyesi üzerinden faiz hesaplanır. Kalan hesap bakiyesine, asgari tutar ve üzerinde ödeme yapılması durumunda akdi faiz, asgari tutarın altında ödeme yapılması durumunda ise gecikme faizi uygulanır. Temerrüt hali de dahil olmak üzere, kart uygulamasından doğan borçlarda bileşik faiz uygulanmaz.

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, azami akdi ve gecikme faiz oranlarını tespit etmeye yetkilidir ve belirlediği bu oranları 3 ayda bir açıklar. Azami akdi faiz oranı bankanın müşterilerine kullandırdığı Bireysel Tüketici Kredisi faiz oranının % 20 fazlasını geçemez.

Hesap kesim tarihi ile son ödeme tarihi arasında on günden az bir süre olamaz.

Katılım bankaları açısından bu Kanun uygulamasında yer alan faiz kâr payı, gecikme faizi ise gecikme cezası olarak uygulanır.

MADDE 2- Bu Kanun yayımı tarihinde yürürlüğe girer.

MADDE 3- Bu Kanun hükümlerini Bakanlar Kurulu yürütür.

TÜRKİYE BÜYÜK MİLLET MECLİSİ BAŞKANLIĞINA

5464 Sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanununa Geçici Bir Madde Eklenmesine ilişkin Kanun Teklifim, gerekçeleri ile birlikte, ilişikte sunulmuştur.

Gereğini saygılarımla arz ederim.

Esfender Korkmaz

İstanbul

GENEL GEREKÇE

Dünyada ve Türkiye’de yaşanmakta olan ekonomik kriz, 2008 yılının üçüncü çeyreğinde GSYH’ da büyümenin yüzde 0.5’ e düşmesine, fert başına büyümenin ise eksi değer almasına neden olmuştur. 2008 dördüncü çeyreğinde GSYH’ da büyümenin eksi çıkması ve resesyonun 2009 yılında da devam etmesi beklenmektedir.

Ekonomik durgunluk, çalışanların işini kaybetmesine, esnaf ve sanatkârın siftah yapmadan kepenk kapatmasına neden olmuştur. Borsanın aşırı değer kaybı, gayrimenkul fiyatlarında gerileme ve emtia fiyatlarında düşme de, servet erimesine neden olmuştur. Servet erimesi de, gelir azalmasına neden olmuştur.

Bu olumsuz gelişmeler sonucu, tüketicinin kullanılabilir geliri azalmıştır. Bankalar da tüketicici kredilerini daraltmıştır. Bu şartlarda kredi kartları birçok insan için, hayatın idame aracı haline gelmiştir.

Kullanılabilir gelirin düşmesi ve kredi kartlarına uygulanmakta olan fahiş faizler, aynı zamanda kredi kartı kullanan birçok insanı, borcunu ödeyemez duruma sokmuştur. BDDK açıklamasına göre 2008 sonunda sorunlu kredi kartı sayısı 1 milyon 564 bine yükselmiştir.

Kredi kartı veren 21 bankadan, 20’ si bu kartlara, aylık yüzde 4.39 ve yıllık yüzde 52.68 oranında akdi faiz, yine aylık yüzde 5.14 ve yıllık yüzde 62. 68 oranında gecikme faizi uygulamaktadırlar.

MB gösterge faizlerini yüzde 13’ e indirdiği, ortalama mevduat faizinin yüzde 14’e gerilediği bir dönemde, kredi kartlarına uygulanan yüzde 62.68 faiz, tüketicinin istismarı anlamına gelmektedir.

Kredi kartı mağdurlarının artması sosyal düzeni bozabilecek ve sosyal patlama riski yaratabilecek bir potansiyel kazanmıştır.

Bu durum aynı zamanda ülke riskini artırmakta ve piyasa düzenini ve ekonomik istikrarı da bozmaktadır. Oysa ki Anayasamız devlete iktisadi ve sosyal görevler yüklemiştir. Anayasamızın 167 maddesi, piyasaların denetimini de düzenlemiştir.

Bu nedenlerle ekonomik krizin artırdığı ve bankaların yüksek faiz alarak zora soktuğu kredi kartı mağduriyetini önlemek ve sosyal riskleri azaltmak için, kredi kartı borçlarını yeniden yapılandırmak bir gereksinim olarak ortaya çıkmıştır.

MADDE GEREKÇELERİ

Madde 1- Bu maddenin amacı, kredi kartı mağdurlarının borçlarını ödeyebilecekleri bir yeni borç yapılandırması getirmektir.

Madde 2- Yürürlük maddesidir.

Madde 3- Yürütme maddesidir.

İSTANBUL MİLLETVEKİLİ ESFENDER KORKMAZ'IN TEKLİFİ (2/406)

**5464 SAYILI BANKA KARTLARI VE KREDİ KARTLARI KANUNUNA GEÇİCİ BİR
MADDE EKLENMESİNE İLİŞKİN KANUN TEKLİFİ**

MADDE 1- 5464 sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanununda geçici 4. maddeden sonra gelmek üzere, aşağıdaki geçici 5. madde eklenmiştir.

Geçici Madde 5: 1 Mart 2009 tarihi itibarıyla, kendisine dönem sonu borcunun ödenmesi için ihtar çekilmiş veya haklarında icra takibi başlatılmış ya da 1 Mart 2009 tarihine kadar temerrüde düşmüş olan kredi kartı borçluları, altmış gün içerisinde ilgili kredi kartı veren kuruluşa veya avukatına yazılı olarak, güncel tebligat adresi de belirtmek suretiyle müracaat ederek, borçlarını taksitle ödemek istediklerini beyan etmeleri halinde, düzenlenecek ödeme planını imzalamaları ve ilk taksiti de peşin ödemeleri şartıyla kendisine bildirilen son dönem borcu tamamen tahsil edilinceye kadar, her yıl için Merkez Bankası gecelik borç verme faizi artı 2 puan olarak hesaplanan faiz oranı üzerinden hesaplanacak borç tutarını; icra takibine konu olmuş ise takip, dava masraf ve harçlarını en fazla yirmi dört eşit taksitte ödeme hakkına sahip olurlar. Vekalet ücreti ilgili banka tarafından karşılanır.

Temerrüt tarihindeki anapara borcu kart çıkaran kuruluş tarafından kart hamiline o tarihte gönderilen son dönem borcunda belirtilen toplam borç tutarıdır.

Kredi kartı borçlusunun bu maddenin birinci fıkrasına uygun olarak alacaklıya müracaat etmesi ve yapılan ödeme planı doğrultusunda taksit tutarlarını ödemesi şartıyla, hali hazırda yapılmış işlemler baki kalmak kaydıyla icra işlemleri durur, İcra ve İflas Kanununda belirtilen süreler işlemez.

Kredi kartı borçlusu bu ödeme planına karşı ancak, plan doğrultusunda ödeme yapmak ve ödemelere devam etmek koşulu ile itiraz yoluna başvurabilir.

İşbu geçici madde kapsamında yeniden yapılandırılan borçlarda, borçlunun yapılandırma öncesi dönemde borca vaki itirazları ortadan kalkar. Ödeme planı uyarınca son taksitin de vadesinde ödenmesi üzerine icra takibi sona erer.

Taksitlerden üçünün üst üste vadesinde ödenmemesi halinde bu madde ile sağlanan haklar ortadan kalkar ve bu Kanunun 26' ncı maddesinde belirtilen gecikme faizi üzerinden mevcut icra takip işlemlerine devam edilir.

İşbu geçici madde Kanunun yürürlüğe giriş tarihinden önce yapılmış ödemeleri geri isteme hakkı vermez.

MADDE 2- Bu kanun yayını tarihinde yürürlüğe girer.

MADDE 3- Bu kanun hükümlerini Bakanlar Kurulu yürütür.

TÜRKİYE BÜYÜK MİLLET MECLİSİ BAŞKANLIĞINA

Kredi Kartı Borçlarına Ödeme Kolaylığı Getirilmesi Hakkında Kanun Teklifimiz gerekçesi ile birlikte ilişikte sunulmuştur.

Gereğini saygılarımızla arz ederiz.

Yılmaz Tankut

Adana

Recai Yıldırım

Adana

Kürşat Atılğan

Adana

Reşat Doğru

Tokat

Mehmet Şandır

Mersin

Ümit Şafak

İstanbul

Nevzat Korkmaz

Isparta

Hasan Çalış

Karaman

Muharrem Varlı

Adana

K. Erdal Sipahi

İzmir

Mithat Melen

İstanbul

Recep Taner

Aydın

Hamit Homriş

Bursa

Ali Torlak

İstanbul

GENEL GEREKÇE

Kredi kartı, bankaların ve bazı finansman kuruluşlarının müşterilerine verdiği, anlaşmalı POS cihazı bulunan alışveriş noktalarında ödeme amaçlı veya banka ATM'lerinden nakit avans çekmek amaçlı kullanılabilen, yapılan harcamaların aylık olarak bankaya tek seferde ya da taksitlerle ödenmek zorunda olunduğu, nakit paraya alternatif bir ödeme aracıdır.

Alışverişlerde nakit para taşımayı ortadan kaldırmasının yanında, kullanım kolaylığı da bulunan kredi kartı ülkemizde kullanılan en yaygın tüketici finansman araçlarının başında gelmektedir. Bir başka deyişle cebinizde nakit para taşımamanın bütün avantajlarını sağlar, paranın çok kolay harcanmasına yardımcı olur, öyle ki son zamanlarda bozuk para ihtiyacı için bile kart kullanımına yönelik reklamlar artmış bulunmaktadır.

Ülkemizde ilk kez kredi kartı kullanımı 1968 yılında başlarken, 2008 sonu itibariyle 40 milyon civarında kredi kartı bulunmakta olup, bu rakamla Türkiye, Fransa'dan sonra Avrupa'da kredi kartı kullanımının en çok olduğu ikinci ülke konumundadır. Yapılan harcamalar bakımından da Avrupa üçüncüsü olmaktadır.

Ekonomideki daralma, işsizlikteki yükseliş, yoğunlaşan kriz baskısı nedeniyle önümüzdeki günlerde vatandaşlarımızın içinde çırpındıkları bireysel ve kredi kart borcunu ödeme konusunda önemli zafiyetler yaşanacağı kuvvetli bir ihtimal olarak karşımızda durmaktadır.

2008 başında kredi kartıyla ilgili takipteki müşteri sayısı ise 1 milyon 86 binden, 2008 sonunda bu sayıya 478 bin ilave olmuş ve 1 milyon 564 bin kişiye ulaşmıştır. Bugün sokakta her üç kişiden ikisi kredi kartı ya da başka bir borcun baskısı altında ne yazık ki ezilmektedir.

Kredi kartlarında icralık olanların sayısı, 2007 yılında 450 bin iken 2008 yılı sonunda 880 bine çıkmıştır. 2008 yılı ortalarından itibaren, ekonomik krizle birlikte icralık olanların sayısı da hızla artmıştır. Ekonomik olumsuzlukların arttığı bu aylarda bu sayıların daha da artacağı kesindir.

Milyonlarca kredi kart borçlusu, yaşanan ekonomik kriz, gelirlerinin azalması ve kredi kart alacaklarına uygulanan yüksek oranlı faizler nedeniyle borcunu asgari tutarda; ödeyerek, borcunu ötelemekte veya hiç ödeyemeyerek adli takip tehdidi altında bulunmaktadır.

Gerek ekonomik sıkıntı ve gerekse yüksek miktardaki kredi kartı borcu nedeniyle insanların cinnet geçirerek ailelerini katletmeleri, intihar etmeleri ve bu tür insanların artması, ayrıca aile içerisindeki düzenlerinin bozularak boşanmaların artması neticesinde huzursuzluk oluşmasını önleyecek kanunları çıkarmak bu meclisin en acil yerine getirmesi gereken bir görevi olmaktadır.

Vatandaşlar biriken borçlarını ödemekte zorluk çekerken, bazı yetkisiz kişi ve kuruluşların borçlu vatandaşların bu durumundan yararlanmaya çalışarak yüksek oranlarla kredi kartı borcunu taksitlendirerek haksız kazanç sağlayarak tefecilik yaptıkları da bir gerçektir.

Bu nedenle kredi kart borçlarının yeniden yapılandırılarak ödenmesi konusunda borçlu vatandaşlara kolaylık ve imkan sağlayacak olan bu kanun teklifinin yukarıdaki olumsuzlukların büyük bir bölümünü giderebilecektir.

MADDE GEREKÇELERİ

Madde 1- Kredi kartı borcu nedeniyle ödeme zorluğuna düşen kredi kart sahiplerinin, birikmiş borçlarının ödenebilir bir tutara dönüştürülüp taksit imkanı verilerek, borçluların ödemelerine kolaylık sağlanmış, ayrıca ödenecek anaparanın faiz ve taksit tutarları netleştirilmiştir.

Madde 2- Yürürlük maddesidir.

Madde 3- Yürütme maddesidir.

ADANA MİLLETVEKİLİ YILMAZ TANKUT VE 13 MİLLETVEKİLİNİN TEKLİFİ (2/416)

KREDİ KARTLARI BORÇLARINA ÖDEME KOLAYLIĞI GETİRİLMESİ HAKKINDA KANUN TEKLİFİ

MADDE 1- Bu Kanunun yürürlüğe girdiği tarih itibarıyla, kendisine dönem sonu borcunun ödenmesi için ihtar çekilmiş, haklarında icra takibi başlatılmış veya borcun asgarisini ödeyen ya da temerrüde düşmüş olan kredi kartı borçluları, altmış gün içerisinde ilgili kredi kartı veren kuruluşa yazılı olarak, güncel tebligat adresi de belirtmek suretiyle müracaat ederek, borçlarını taksitle ödemek istediklerini beyan etmeleri halinde düzenlenecek ödeme planını imzalamaları ve ilk taksiti de peşin ödemeleri şartıyla kendilerine bildirilen son dönem borcu tamamen tahsil edilinceye kadar yıllık % 18 faiz oranı üzerinden hesaplanacak borç tutarını; icra takibine konu olmuş ise takip, dava masraf ve harçları, vekalet ücretiyle birlikte hamillerinin yazılı tercihi ile 12 veya 24 ay içinde ödemesi sağlanacaktır.

Kredi kartının anapara borcu, kartı veren kuruluş tarafından kart hamiline o tarihte gönderilen son dönem ekstresinde belirtilen toplam borç tutarıdır.

Kredi kartı borçlusunu bu maddenin birinci fıkrasına uygun olarak alacaklıya müracaat etmesi ve yapılan ödeme planı doğrultusunda taksit tutarlarını ödemesi şartıyla, halihazırda yapılmış işlemler baki kalmak kaydıyla icra işlemleri durur, İcra ve İflas Kanununda belirtilen süreler işlemez.

Taksitlerden üst üste ikisinin vadesinde ödenmemesi halinde bu madde ile sağlanan haklar ortadan kalkar.

MADDE 2- Bu Kanun hükümleri yayınlandığı tarihte yürürlüğe girer.

MADDE 3- Bu Kanun hükümlerini Bakanlar Kurulu yürütür.

TÜRKİYE BÜYÜK MİLLET MECLİSİ BAŞKANLIĞINA

23.02.2006 Tarihli ve 5464 Sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun Teklifim gerekçeleri ile birlikte ekte sunulmuştur.

Gereğini saygılarımla arz ederim.

19.3.2009

Ensar Öğüt

Ardahan

GENEL GEREKÇE

Bankalararası Kart Merkezi (BKM) verilerine göre 2007’de Türkiye’deki 37,3 milyon olan kredi kartı sayısı, 2008 sonunda 43 milyon 394 bine ulaşmıştır. 1 Ocak 2009’da toplam borç tutarı 33 milyar 23 milyon 644 bin oldu. Bu rakamın 2 milyar 447 milyon 397 bini batık kredilerdir. 1 Şubat 2009’da ise toplam borç 32 milyar 520 milyon 40 bin liraya ulaşmıştır. Batık oranı 2 milyar 671 milyon 814 bine çıkarak batık oranının artışı yüzde 8,2 olmuştur.

Bireysel kredilerde de 2007 yılı sonunda takipteki müşteri sayısı 1 milyon 338 bin iken, 2008 sonunda 2 milyon 170 bin kişiye çıkmıştır. Takibe düşen kişi sayısındaki artış yüzde 62’dir.

Yukarıdaki açıklamalardan da anlaşılacağı üzere, kredi kartları Türkiye’nin kanayan bir yarası olmuştur. Bu kanamanın gecikmeden durdurulması için işbu Yasa Teklifi getirilmiştir.

MADDE GEREKÇELERİ

Madde 1- Bankaların kart müşterisine uygulamış oldukları akdi faiz oranları, tüketici kredisi faiz oranlarının 2-2,5 kat fazlası olarak belirlenmektedir. Böyle bir uygulamada taksitli satışlarda kredi kartı kullanıcısının tüketici kredisinden çok daha yüksek oranda faiz ödemesine ve sonuçta kredi kartı borçlarının ödenememesine yol açmakta ve insanlarımız mağdur olmaktadır. Bu mağduriyetin giderilmesi için faiz oranlarının bireysel tüketici kredileriyle dengeli bir şekilde belirlenmesi amaçlanmıştır.

Madde 2- Küresel kriz nedeniyle kredi kartı mağdurlarının sayısının ve borç miktarının artması dikkate alınarak, kredi kartı borçlarının taksitle ve düşük oranda faiz uygulanarak ödenmesi imkanı getirilmiştir.

Madde 3- Yürürlük maddesidir.

Madde 4- Yürütme maddesidir.

ARDAHAN MİLLETVEKİLİ ENSAR ÖĞÜT'ÜN TEKLİFİ (2/424)

**23.02.2006 TARİHLİ VE 5464 SAYILI BANKA KARTLARI VE KREDİ KARTLARI
KANUNUNDA DEĞİŞİKLİK YAPILMASINA DAİR KANUN TEKLİFİ**

MADDE 1- 23.02.2006 tarihli ve 5464 sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanununun 26. maddesinin 3. fıkrasının sonuna aşağıdaki cümle eklenmiştir.

“Ancak, azami akdi faiz oranı, bankanın müşterilerine kullandırdığı bireysel tüketici kredisi faiz oranını geçemez.”

MADDE 2- 23.02.2006 tarihli 5464 sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanununa aşağıdaki Geçici Madde 5 eklenmiştir.

GEÇİCİ MADDE 5- 01.02.2009 tarihi itibarıyla, kendisine dönem sonu borcunun ödenmesi için ihtar çekilmiş veya haklarında icra takibi başlatılmış ya da bu tarihe kadar temerrüde düşmüş olan kredi kartı borçluları, altmış gün içerisinde ilgili kredi kartı veren kuruluşa veya avukatına yazılı olarak, güncel tebligat adresi de belirtmek suretiyle müracaat ederek, borçlarını taksitle ödemek istediklerini beyan etmeleri halinde, düzenlenecek ödeme planını imzalamaları ve ilk taksiti de peşin ödemeleri şartıyla kendisine bildirilen son dönem borcu tamamen tahsil edilinceye kadar yıllık %16 faiz oranı üzerinden hesaplanacak borç tutarını; icra takibine konu olmuş ise takip, dava masraf ve harçları, vekalet ücreti ile birlikte on iki eşit taksitte ödeme hakkına sahip olurlar.

Temerrüt tarihindeki anapara borcu kart çıkaran kuruluş tarafından kart hamiline o tarihte gönderilen son dönem borcunda belirtilen toplam borç tutarıdır.

Kredi kartı borçlusunun bu maddenin birinci fıkrasına uygun olarak alacaklıya müracaat etmesi ve yapılan ödeme planı doğrultusunda taksit tutarlarını ödemesi şartıyla, hali hazırda yapılmış işlemler baki kalmak kaydıyla icra işlemleri durur. İcra ve İflas Kanununda belirtilen süreler işlemez.

Kredi kartı borçlusu ve ödeme planına karşı ancak, plan doğrultusunda ödeme yapmak ve ödemelere devam etmek koşulu ile itiraz yoluna başvurabilir.

İşbu geçici madde kapsamında yeniden yapılandırılan borçlarda, borçlunun yapılandırma öncesi dönemde borca vaki itirazları ortadan kalkar. Ödeme planı uyarınca son taksitin de vadesinde ödenmesi üzerine icra takibi sona erer.

Taksitlerden herhangi birinin vadesinde ödenmemesi halinde bu madde ile sağlanan haklar ortadan kalkar ve bu Kanunun 26. maddesinde belirtilen gecikme faizi üzerinden mevcut icra takip işlemlerine devam edilir. İşbu geçici madde Kanunun yürürlüğe giriş tarihinden önce yapılmış ödemeleri geri isteme hakkı vermez.”

Yürürlük

MADDE 3- Bu Kanun yayımı tarihinde yürürlüğe girer.

Yürütme

MADDE 4- Bu Kanun Hükümlerini Bakanlar Kurulu yürütür.

Sanayi, Ticaret, Enerji, Tabii Kaynaklar, Bilgi ve Teknoloji Komisyonu Raporu

Türkiye Büyük Millet Meclisi

Sanayi, Ticaret, Enerji, Tabii Kaynaklar,

Bilgi ve Teknoloji Komisyonu

Esas No.: 1/718

Karar No.: 13

19/6/2009

TÜRKİYE BÜYÜK MİLLET MECLİSİ BAŞKANLIĞINA

Bakanlar Kurulu tarafından 16/6/2009 tarihinde Türkiye Büyük Millet Meclisi Başkanlığına sunulan ve Başkanlıkça 16/6/2009 tarihinde esas komisyon olarak Komisyonumuza havale edilen 1/718 esas numaralı “Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun Tasarısı”; Komisyonumuzun 18/6/2009 tarihinde Hükümeti temsilen Devlet Bakanı ve Başbakan Yardımcısı Sayın Ali BABACAN ile beraberinde Sanayi ve Ticaret Bakanlığı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu, Hazine Müsteşarlığı ve ilgili sivil toplum kuruluşları temsilcilerinin katılımlarıyla yaptığı, 23 üncü Dönem 3 üncü Yasama Yılı’nın 7 nci Birleşiminde; esas komisyon olarak Komisyonumuza, 23/7/2008 tarihinde havale edilmiş bulunan 2/307 esas numaralı “İstanbul Milletvekili Esfender KORKMAZ’ın; 5464 Sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanununun Bir Maddesinde Değişiklik Yapılmasına İlişkin Kanun Teklifi”, 5/2/2009 tarihinde havale edilmiş bulunan 2/392 esas numaralı “Tokat Milletvekili Reşat DOĞRU ve 4 Milletvekilinin; Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun Teklifi”, 26/2/2009 tarihinde havale edilmiş bulunan 2/406 esas numaralı “İstanbul Milletvekili Esfender KORKMAZ’ın; 5464 Sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanununa Geçici Bir Madde Eklennesine İlişkin Kanun Teklifi”, 20/3/2009 tarihinde havale edilmiş bulunan 2/416 esas numaralı “Adana Milletvekili Yılmaz TANKUT ve 13 Milletvekilinin; Kredi Kartı Borçlarına Ödeme Kolaylığı Getirilmesi Hakkında Kanun Teklifi”, 7/4/2009 tarihinde havale edilmiş bulunan 2/424 esas numaralı “Ardahan Milletvekili Ensar ÖĞÜT’ün; 23/2/2006 Tarihli ve 5464 Sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun Teklifi” Türkiye Büyük Millet Meclisi İçtüzüğü’nün 35 inci maddesi gereğince birbirleri ile ilgili görülerek birleştirilmek ve görüşmeler sırasında Tasarı esas alınmak suretiyle incelenip görüşülmüştür.

Günümüzde kredi kartı ile yapılan işlemlerin hacminin artması sonucu, kredi kartlarının kullanımı ile ilgili uygulamada ortaya çıkan sorunların çözümüne yönelik olarak değişiklikler yapılması ve yaşanan küresel krizin toplum üzerindeki etkisi sebebiyle, kredi kartı borçlarının yeniden yapılandırılması ihtiyacı ortaya çıkmıştır.

Tasarı ve gerekçesi incelendiğinde;

- Kart çıkaran kuruluşların, yıllık kart kullanım bedelini, kullanım limiti 3.500 TL’ye kadar olan kredi kartları için 35 TL’ye kadar, 3.500 TL ve daha fazla olan kredi kartları içinse limitin %1’ini geçmeyecek şekilde belirleyebilmelerinin,

- Bankaların, bu düzenlemenin yürürlüğe girdiği tarihten önce kredi kartı almış bulunan kart hamillerine yıllık kredi kartı kullanım bedeli ve bu bedelin bir defada veya taksitler halinde tahsil edileceğine ilişkin bilgi vermesinin ve kart hamilinin kartının iptal edilmesini istemesi halinde bildirim tarihinden itibaren 30 gün içinde ilgili kartı çıkaran kuruluşa olan borcunun tamamını 90 gün içinde ödemesi kaydıyla kredi kartını iptal etme hakkına sahip olmasının,

- Sözleşmede öngörülen asgari ödeme tutarının, dönem borcunun %20'sinden az olamayacağı ancak bu oranın Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun Hazine Müsteşarlığı ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasının olumlu görüşünü alarak, asgari ödeme tutarını %30'a kadar arttırmaya ya da %10'a kadar azaltmaya yetkili kılınmasının,

- 31/5/2009 tarihi itibarıyla ödeme ihtarı çekilmiş, icra takibi başlatılmış ya da banka tarafından "takip olunan krediler" grubunda sınıflandırılmış kredi kartı borçları için yeni bir ödeme planının hazırlanması ve kredi kartı borcu bulunan kart hamillerinin bu Tasarının kanunlaşması halinde Kanunun yayımlanması tarihinden itibaren 60 gün içinde bankalara ya da bankaların avukatlarına veya varlık yönetim şirketlerine ya da şirketin yetkilendirdiği temsilcilerine yazılı olarak başvurusu halinde borçların yapılandırılmasına ilişkin hükümlerden yararlanmasının,

- Ödemeye esas borcun müracaat tarihinden itibaren 30 gün içinde defaten veya taksitler halinde ödenmesi durumunda herhangi bir ilave borç hesaplamasına gidilmemesinin,

- Borçlu kredi kartı hamilinin taksitle ödemeyi tercih etmesi halinde;

a) 6 aylık vade için 1,04,

b) 12 aylık vade için 1,08,

c) 24 aylık vade için 1,18,

d) 36 aylık vade için 1,26,

ile çarpılarak hesaplanacak tutarın ay sayısına bölünmesi suretiyle hesaplanmasının ve vadeli ödemelerde ilk taksitin peşin olarak ödenmesinin,

- Ödeme planının kabul edilmesi halinde borç icra takibine konu olmuş ise takip, dava masraf ve harçlarının tamamı ile kanuni vekalet ücretinin belli bir oranının borçlu tarafından ödenmesinin, öngörüldüğü anlaşılmaktadır.

Tasarının geneli üzerinde görüşmelere başlamadan önce, Hükümet tarafından;

- Küresel kriz ortamında finansmana erişim ve kredi geri ödemelerinde en fazla sorunla karşılaşan grupların, KOBİ'ler ve özellikle istihdam sorunları yaşayan tüketiciler olduğu,

- Kredi kartı borçlarının son dönemde artış gösterdiği ve bu artışa bağlı olarak kredi kartı ödemelerinde takibe düşme oranının da hızla arttığı; bu gelişmelerin temelinde kart sahiplerinin bir bölümünün gelir kaybına maruz kalması ve kartların rasyonel olmayan bir şekilde ödeme aracı olarak kullanılması ile kredi kartlarının diğer borçlanma araçlarına göre çok daha maliyetli olması gibi etkenlerin bulunduğu,

- Ülkemizde 2009 Nisan ayı itibarıyla kredi kartı sayısının 2002 yılındaki sayının üç katına ulaştığı ve 2008 yılının Eylül ayına kadar düşme eğiliminde olan, kredi kartlarının takibe düşme oranının küresel krizin de etkisi ile hızla arttığı,

- Bir ödeme ve nakit kullanım aracı olan kredi kartının, nakit para taşınımının risklerini ortadan kaldırması ve ekonomik faaliyetlerin kayıt altına alınması bakımından önemli bir işleve sahip olduğu, ancak kredi kartının borcu borçla çevirme ve borçları öteleme aracı olmadığı,

- Kredi kartlarının daha rasyonel kullanımını sağlayacak uygulamaları hayata geçirmek ve giderek artan takipteki kredi kartı sorununa çözüm getirmek amacıyla yeni bir düzenleme yapmaya ihtiyacı olduğu,

- Tasarının kredi kartlarının, amacına uygun ve daha rasyonel şekilde kullanılmasını ve kredi kartı anapara ve faiz borçlarının yeniden yapılandırılarak giderek artan takipteki kredi kartı sorununun çözüleceği,

belirtilmiştir.

Tasarının geneli üzerinde yapılan görüşmelerde;

- Kredi kartı kullanımına bağlı olarak oluşan borçların yeniden yapılandırılmasına büyük ihtiyaç duyulduğu,

- Uygulamada kredi kartlarının borçlanma aracı haline geldiği,

- Kredi kartlarının faiz oranlarının yüksek olduğu,

- Kredi kartı kullanımında bankaların büyük firmalara avantaj sağlayarak küçük işletmeleri olumsuz etkilemek suretiyle haksız rekabete yol açtığı,

- Bankaların faiz oranı ve temerrüt faizi oranının netleştirilmesi ve asgari ödeme tutarlarının yurtdışı çekilmesi gerektiği,

- Kredi kartı aidatlarının 3.500 TL'ye kadar 35 TL ve 3.500 TL ve daha fazla bir tutarda kullanım limiti tahsis ettikleri kredi kartları için % 1 oranında belirlenecek kredi kartı kullanım bedelinin, kanuni düzenleme ile zorunlu hale getirilmesinin tüketici aleyhine sonuçlar meydana getireceğinden bu hükmün Tasarı metninden çıkarılması gerektiği,

- Kredi kartı aidatlarının zorunlu hale getirilmesinin faiz marjını düşürmesi gibi olumlu yansımaları olacağı,

- Tasarı ile öngörülen 31/5/2009 tarihinin daha ileri bir tarihi kapsamaması gerektiği,

- Kredi kartının yaygın kullanıldığı Avrupa Birliği üyesi ülkelerde faiz ve kredi kartı aidatları-na ilişkin sınırlayıcı hüküm bulunmadığı,

ifade edilmiştir. Tasarının geneli üzerindeki görüşmelerin tamamlanmasının ardından maddelerine geçilmesi kabul edilmiştir.

Tasarının;

- Çerçeve 1 inci maddesi; 19/12/2005 tarihli ve 2005/9986 numaralı Mevzuat Hazırlama Usul ve Esasları Hakkında Yönetmeliğin 17 nci maddesinin ikinci fıkrasındaki düzenlemede yer alan kanun yapım tekniğine uygun olarak aşağıdaki şekilde üç ayrı çerçeve madde olarak düzenlenmiş ve;

- Yeni Çerçeve 1 inci maddesi redaksiyona tabi tutulmak suretiyle aynen,

- Yeni çerçeve 2 nci maddesi, sözleşmede öngörülen asgari tutarın dönem borcunun yüzde yirmisinden aşağı olamayacağı yönündeki düzenlemenin daha da esnek hale getirilmesini teminen yapılan değişiklik doğrultusunda madde çerçevesinin yeniden düzenlenmesi suretiyle,

- Yeni çerçeve 3 üncü maddesi, Kanunun uygulanılabilirliğini arttırmak amacıyla değiştirilmesi ve yapılan bu değişiklik doğrultusunda madde çerçevesinin yeniden düzenlenmesi suretiyle,

- Yürürlüğe ilişkin 2 nci ve yürütmeye ilişkin 3 üncü maddeleri, 4 üncü ve 5 inci maddeler olarak aynen,

kabul edilmiştir.

Raporumuz, Genel Kurulun onayına sunulmak üzere Yüksek Başkanlığa saygı ile arz olunur.

Başkan	Başkanvekili	Sözcü
<i>Soner Aksoy</i>	<i>Hasan Angı</i>	<i>Mahmut Mücahit Fındıklı</i>
Kütahya	Konya	Malatya
Kâtip	Üye	Üye
<i>Osman Coşkun</i>	<i>Yılmaz Tankut</i>	<i>Hüsnü Çöllü</i>
Yozgat	Adana	Antalya
	(Muhalefet şerhi ektedir)	
Üye	Üye	Üye
<i>Ergün Aydoğan</i>	<i>Mehmet Nezir Karabaş</i>	<i>Kutbettin Arzu</i>
Balıkesir	Bitlis	Diyarbakır
(Muhalefet şerhi ektedir)	(Muhalefet şerhi ektedir)	
Üye	Üye	Üye
<i>Metin Kaşıkçoğlu</i>	<i>Cemaleddin Uslu</i>	<i>Halil Mazıcıoğlu</i>
Düzce	Edirne	Gaziantep
	(Muhalefet şerhi ektedir)	
Üye	Üye	Üye
<i>İsmail Katmerci</i>	<i>Mehmet Ali Susam</i>	<i>Mehmet Şevki Kulkuloğlu</i>
İzmir	İzmir	Kayseri
	(Muhalefet şerhi ektedir)	(Muhalefet şerhi ektedir)
Üye	Üye	Üye
<i>Eyüp Ayar</i>	<i>Alim Işık</i>	<i>Bayram Ali Bayramoğlu</i>
Kocaeli	Kütahya	Rize
	(Muhalefet şerhi ektedir)	
Üye	Üye	Üye
<i>Hasan Ali Çelik</i>	<i>Afif Demirkıran</i>	<i>Mustafa Cumur</i>
Sakarya	Siirt	Trabzon
	Üye	Üye
	<i>Kayhan Türkmenoğlu</i>	<i>Fazlı Erdoğan</i>
	Van	Zonguldak

MUHALEFET ŞERHİ

Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun Tasarısı ile ilgili olarak komisyonumuzca kabul edilen bazı değişiklik önerleriyle, yapılandırmadan yararlandırılacak kesimin genişletilmesi ve kredi kartı kullanımını kısıtlayıcı yönde bazı olumlu düzenlemeler gerçekleştirilmiştir.

Ancak, kart çıkaran kuruluşların, çıkardıkları kredi kartları için tahsis edilen limitlere bağlı olarak yıllık kredi kartı kullanım bedeli talep edebilmelerine imkan tanıyan tasarının 1. maddesine muhalefet ediyoruz.

Alim Işık
Kütahya

Cemaleddin Uslu
Edirne

Yılmaz Tankut
Adana

MUHALEFET ŞERHİ

Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkındaki Kanun Tasarısı'nın 1., 5., 6. maddesine aşağıdaki gerekçelerle muhalefet ediyoruz.

Tasarının 1. maddesinde yer alan ve kredi kartı kullanan vatandaşlarımızca rahatsızlığa yol açan, kredi kartı aidat ücretinin alınmasının kanunla düzenlenmiş olması kamu vicdanını rahatsız etmektedir. Tasarını birinci fıkrasında yer alan “**Kart çıkaran kuruluşlar, kartın verilmesi anında kart hamilini yeteri derecede bilgilendirmek ve talep edilmesi halinde, gerçekleştirilmiş işlemlere ait kayıtlar otuz günü geçmemek üzere işlemin mahiyetine uygun bir süre zarfında sağlamakla yükümlüdür**” denilmektedir. Bu düzenleme tüketici aleyhine sonuçlar doğurmaktadır çünkü bankalar işlemlere ait kayıtları bilerek geç göndermekte ve tüketiciden faiz kazanmaya çalışmaktadır.

Tasarının 1. maddesi, kredi kartları üyelik ücretleri ile Sanayi ve Ticaret Bakanlığı tarafından hazırlanan Yeni Tüketici Kanunu Tasarısına tamamen aykırı düşmektedir. Yeni Tüketici Kanunu Taslağında Kredi kartlarının geçerlilik süresinin 3 yıl olacağı ve bu üç yıl için bir defa kart ücretinin alınacağı yönündeki maddeyi tamamen ortadan kaldırılmaktadır.

Üstelik yapılan düzenleme tüketici aleyhine olan ve dengeleri kesinlikle gözetmeyen bir düzenlemedir. 3.500 TL' sına kadar limitli kartlarda azami 35 TL kart ücreti alınacağı ve üzeri limitli kartlarda ise limitin % 1' ini geçemeyeceği yönündeki düzenleme son derece yanlıştır. Bu düzenleme kredi kartlarının maliyet kriterini de ortadan kaldırmıştır. 1.000 TL limitli bir kart için 35 TL alınırken 10.000 TL limitli bir kart için 100 TL kart ücreti alınmasının izah edilebilir bir tarafı bulunmamaktadır. Bankaların bireysel ürünler içerisinde önemli bir yeri olan ve yüksek kârlılığı bünyesinde barındıran kredi kartları ile ilgili olarak gerek faizlerinin yüksekliği, gerekse harcama yapıldıkça üye işyerlerinden komisyon alınması zaten konu ürünü son derece kârlı bir ürün haline getirmektedir. Bunun üzerine bir de kullanıcıdan kart ücreti alınmasını uygun bulmamız mümkün değildir. Yapılan bu son düzenleme ise anlaşılabilir ve uygulanabilir değildir.

Bu durum göstermektedir ki yürürlükteki kanundan bu kanuna kadar, aşama aşama tüketicinin hakkında geriye doğru gidişler söz konusudur. Haksızlığı ispat edilmiş bir uygulamanın kanunlaştırılıp, hukuki forma sokulması, hiçbir dünya ülkesinde örneğine rastlanmayacak derecede hukukun genel ilkelerine ve hakkaniyetine aykırı bir durumun ortaya çıkmasına sebep olacaktır.

Kredi kartı aidatlarının, yargı tarafından haksız olarak alındığı ispatlanmış iken, uygulamanın kanunlaştırılması çok vahim bir sonuçtur.

Gerek Komisyon toplantılarında gerekse Genel Kurul görüşmelerinde değişik vesilelerle CHP olarak yapılan yanlışlıklar defalarca dile getirilmiş ve madde ile ilgili önergeler verilmiştir. 1. madde komisyonunda görüşülürken aynı anda yine komisyonumuzca görüşülen ve komisyona ait raporu bulunan TİM yasası da görüşülmekteydi. Ayrıca bu yasaya ait 1. maddenin görüşmesi komisyonunda

11 kişi ile yapılmış ve 5 karşı 6 oyla kabul edilmiştir. Sadece bu örnek bile kararın samimiyetten ne kadar uzak olduğunu göstermektedir. 1. maddede yer alan asgari ücret yüzde yirmiden aşağı olamayacağı yönündeki düzenlemenin de daha esnek hale getirilmesi için önerge verilmiş fakat genel kurulda reddedilmiştir.

Kredi kartlarının sorununun temelinde faizlerin çok yüksek olması yatmaktadır. Bugün geçerli olan kredi kartı aylık gecikme faiz oranı % 4.71 ve yıllık % 56.5'tir. Bu bankaların kaynak maliyetinin yaklaşık 6 katıdır. Bu fahiş bir faiz oranıdır ve vatandaş bunun altında ezilmektedir.

Tasarının 5. maddesinde düzenlemeye göre sadece 31.05.2009 tarihi itibarıyla “ Kart Hamiline ödenmesi için ihtar çekilen veya hakkında icra takibi başlatılan kredi kartı” borçluları kapsam içerisine alınmıştır ve yapılan açıklamaya göre bu haldeki tüketicilerimizin 2006 Mayıs ayında temerrüte düşmüş borcu var ise 2006 -2007 yılı için % 15.93, 2007 -2008 yılı için % 18.68 ve 2008-2009 yılı için ise % 16.91 faiz oranı üzerinden borçlarının yeniden yapılandırılması öngörülmektedir.

Ancak bugüne kadar aylık % 6 ve % 7'lere yıllık % 72 - % 84 gecikme faizi üzerinden asgari tutarlarını ödeyerek kalan borçlarına faiz yürütülen ve bunları ödemek için çabalayan kredi kartı kullanıcıları tüketicilerimize yönelik bir düzenleme göz ardı edilmiştir. Teklifte yer alan kredi kart borçlarının taksitlendirilmesi ile ilgili görüş sadece takibe uğramış yaklaşık 875 bin borçluyu kapsamaktadır. Bu düzenleme sosyal barışı bozan tek taraflı bir bakış açısını ortaya çıkarmaktadır ve son derece sakıncalıdır. Kart borcunun asgari tutarını ödeyerek kalan kısmı kredilendiren tüketicilerimize de kolaylık getiren bir uygulamanın bu yasa tasarısı içerisine alınması gereklidir.

Bu tasarı, haklarında icra takibi yapılmaması için gayret sarf eden, anaparayı bırakın, oluşan faizi dahi ödemekte zorluk çeken, vatandaşı rahatlatmaktan çok, aksine daha fazla sıkıntı ve sorun içine sokacak bir tasarıdır.

Borcu temerrütte uğrayan vatandaşlar açısından Tasarının daha uygulanılır olması için yine genel kurul çalışmaları sırasında tasarının 5 maddesinin ilk fıkrası ve 7 fıkrasının yeniden düzenlenmesi için önergeler verilmiş, ilk fıkra için verilen önerge ne yazık ki reddedilirken, 7 fıkra da gerekli iyileştirme yapılmıştır.

Tasarının 6. maddesi “**Kart çıkaran kuruluşlar, kanunun yayımı tarihinden önce kredi kartı verdikleri kart hamilini, kredi kartı kullanımına ilişkin düzenlenen sözleşmelerde bulunmasa dahi, Kanunun 8. maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca talep edilebilecek yıllık kredi kartı kullanımının bedelini öder**” hükmü getirilmektedir. Bu bildirim, kart kullanıcılarına hesap bildirim cetvelleri üzerine yazılarak bildirim yapılmasına, tüketicinin farkında olmamasına veya görmemesi gibi sebeplerle fark etmemesi durumunda kart aidatı ödemek zorunluluğu ile karşı karşıya bırakmaktadır.

Tasarının 6. maddesi, Devletin ve kanun yapııcıların, toplumsal barış, toplumsal huzur ve uygulamalarda eşitlik ve adalet ilkelerini ön planda tutma sorumluluğu göz ardı edilerek düzenlenmiş ve **aynı zamanda Anayasa ve Yasaların geriye yürütülemeyeceğine ilişkin genel hukuk anlayışına da aykırı bir düzenleme yapılmıştır.**

Diğer yandan bu yasadan yararlanabilecek kişiler, ödeme ihtarı çekilmiş ve haklarında hukuki işlem başlatılmış tüketicilerle birlikte, bugün itibarıyla 20 Mart 2009 tarihinden bu yana anapara ve faiz borcunu ödemiş ve ödemediği süre doksan günü geçmemiş kişiler, kapsam dışında tutulmuştur. Bu hakkaniyete aykırı ve devletin temel ilkeleriyle çelişen bir durumdur.

Yukarda belirttiğimiz gerekçelerle, ilgili maddelere muhalefet ediyoruz.

M. Şevki Kulkuloğlu

Kayseri

Mehmet Ali Susam

İzmir

Ergün Aydoğan

Balıkesir

MUHALEFET ŞERHİ

Kredi kartlarıyla ilgili düzenleme yapılması talebi uzun süredir gündemi işgal etmektedir. Kredi kartı faizlerinin düşürülmesinden tutun, borçların yeniden yapılandırılmasına ve kredi kartı kullanım bedelinin kaldırılmasına kadar çeşitli konularda verilen kanun teklifleri bulunmaktadır.

Toplumun çeşitli kesimlerinden, tüketici derneklerinden, banka kartları ve kredi kartları konusunda düzenleme yapılması ile ilgili talep ve beklenti bulunmaktadır. Uzun bir süredir süren bu talep ve beklentiler karşısında sessiz kalan iktidar partisi, meclisin kapanmasına günler kala apar topar konuyu ilgili komisyon gündemine taşıyarak ilgili kanun tasarısı, görüşmelerin yapılacağı günün bir gün öncesinde üyelere dağıtılmıştır. Milyonlarca insanımızı ilgilendiren bu konu birkaç saatlik sürede, tüketici dernekleri ve muhalefetin talepleri ve önerileri yeterince tartışılmadan ve dikkate alınmadan, iktidar partisine mensup üyelerin oyları ile komisyondan geçirilmiştir.

Kredi kartı borçlularının sıkıntılarını çözmek, bu konuda kolaylık getirmek ve beklentisini karşılamak bir yana, tersine bankaların talepleri doğrultusunda bir anlayışın hakim olduğu tasarı komisyona getirilmiş ve iktidar partisine mensup olan üyelerin lehte vermiş olduğu oylarla komisyondan geçirilmiştir. İlginç olan bir husus, tasarının maddeleri üzerinde görüşmelerde, iktidar partisine mensup olan üyelerin tasarı aleyhine düşünce beyan etmelerine rağmen oylama esnasında tasarı lehine oy kullanmış olmalarıdır.

Hiçbir maddi ve haklı gerekçesi olmayan kredi kartı bedelinin ve 1. madde ile geçici 6. maddenin tasarıdan tümüyle çıkarılması gerekmektedir.

2. madde, 'sözleşmede belirtilen asgari tutar dönem borcunun yüzde yirmisinden aşağı olamaz. Kurul, Hazine Müsteşarlığı ve Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankasının olumlu görüşünü alarak bu oranı yüzde otuza kadar arttırmaya ya da yüzde ona kadar azaltmaya yetkilidir.' deniliyor. Asgari ödeme tutarı, kredi kartı sahibini rehavete davet etmekte ve sahip olduğu kartı, finans aracı olarak kullanmasını teşvik etme mantığı taşımaktadır. Bu nedenle uygulamada yüzde yirmi olan asgari ödeme tutarının yüzde elli oranına taşımak gerekmektedir.

Tasarının Geçici 5. maddesi ile ihtar çekilen veya hakkında icra takibi başlatılan kredi kartı borçlusuna, borcunun yeniden yapılandırılması olanağı getiriliyor. Ancak aylardır kredi kartı borcunun asgari ödeme tutarını ödeyip, kalan borcun yüksek oranlı faizi nedeni ile altından kalkamayacağı borç yükü altında ezilen ve çözüm bekleyen büyük çoğunluğa yönelik düzenlemeden yoksundur. Bu madde de ihtar çekilen veya hakkında icra takibi başlatılanlarla birlikte uzun süre asgari ödeme tutarını ödeyen, kredi kartı borcu katlanan kişilere de, borçlarının yeniden yapılandırılması olanağı sağlanmalıdır.

Yukarıda belirttiğimiz gerekçelerle, 'Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun Tasarısı'na muhalifim.

Mehmet Nezir Karabaş

Bitlis

HÜKÜMETİN TEKLİF ETTİĞİ METİN

BANKA KARTLARI VE KREDİ KARTLARI KANUNUNDA DEĞİŞİKLİK YAPILMASI HAKKINDA KANUN TASARISI

MADDE 1- 23/212006 tarihli ve 5464 sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanununun 8 inci maddesinin dördüncü fıkrası ile 24 üncü maddesinin üçüncü fıkrası aşağıdaki şekilde değiştirilmiş ve Kanuna aşağıdaki geçici maddeler eklenmiştir.

"Kart çıkaran kuruluşlar, kartın verilmesi anında kart hamilini yeteri derecede bilgilendirmek ve talep edilmesi halinde, gerçekleştirilmiş işlemlere ait kayıtları otuz günü geçmemek üzere işlemin mahiyetine uygun bir süre zarfında sağlamakta yükümlüdür. Yurt dışı işlemlerinde bu süre altmış gün olarak uygulanır. Kart çıkaran kuruluşlar Kanunun 9 uncu maddesinin birinci fıkrasında belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde 3.500 TL'ye kadar kullanım limiti tahsis ettikleri kredi kartları için 35 TL'ye kadar, 3.500 TL ve daha fazla bir tutarda kullanım limiti tahsis ettikleri kredi kartları içinse tahsis edilen limitin %1'ini geçmeyecek şekilde belirleyecekleri bir tutarda yıllık kredi kartı kullanım bedeli talep edebilirler. Kredi kartı kullanım bedeli kart hamillerinden yılda bir kez ya da eşit taksitler halinde tahsil edilebilir."

"Sözleşmede belirtilen asgari tutar, dönem borcunun yüzde yirmisinden aşağı olamaz. Kurul, Hazine Müsteşarlığı ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasının olumlu görüşünü alarak bu oranı yüzde otuza kadar arttırmaya ya da yüzde ona kadar azaltmaya veya belirtilen sınırlar dahilinde söz konusu oranı kart hamili grupları itibarıyla farklılaştırmaya yetkilidir. Hesap özetinde yer alan asgari ödeme tutarı son ödeme tarihinde ödenmediği takdirde kart hamili ödenmeyen tutar için sözleşmede öngö-

SANAYİ, TİCARET, ENERJİ, TABİİ KAYNAKLAR, BİLGİ VE TEKNOLOJİ KOMİSYONUNUN KABUL ETTİĞİ METİN

BANKA KARTLARI VE KREDİ KARTLARI KANUNUNDA DEĞİŞİKLİK YAPILMASI HAKKINDA KANUN TASARISI

MADDE 1- 23/2/2006 tarihli ve 5464 sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanununun 8 inci maddesinin dördüncü fıkrası aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

"Kart çıkaran kuruluşlar, kartın verilmesi anında kart hamilini yeteri derecede bilgilendirmek ve talep edilmesi halinde, gerçekleştirilmiş işlemlere ait kayıtları otuz günü geçmemek üzere işlemin mahiyetine uygun bir süre zarfında sağlamakta yükümlüdür. Yurt dışı işlemlerinde bu süre altmış gün olarak uygulanır. Kart çıkaran kuruluşlar Kanunun 9 uncu maddesinin birinci fıkrasında belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde üçbinbeşyüz Türk Lirasına kadar kullanım limiti tahsis ettikleri kredi kartları için otuzbeş Türk Lirasına kadar, üçbinbeşyüz Türk Lirası ve daha fazla bir tutarda kullanım limiti tahsis ettikleri kredi kartları içinse tahsis edilen limitin yüzde birini geçmeyecek şekilde belirleyecekleri bir tutarda yıllık kredi kartı kullanım bedeli talep edebilirler. Kredi kartı kullanım bedeli kart hamillerinden yılda bir kez ya da eşit taksitler halinde tahsil edilebilir."

MADDE 2- 5464 sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanununun 24 üncü maddesinin üçüncü fıkrası aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

"Sözleşmede belirtilen asgari tutar, dönem borcunun yüzde yirmisinden aşağı olamaz. Kurul, Hazine Müsteşarlığı ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasının olumlu görüşünü alarak bu oranı yüzde kırka kadar arttırmaya, arttırdığı oranı yüzde yirmiyeye kadar düşürmeye veya belirtilen sınırlar dahilinde söz konusu oranı kart hamili grupları itibarıyla farklılaştırmaya yetki-

(Hükümetin Teklif Ettiği Metin)

rülen gecikme faizi dışında bir yükümlülük altına sokulamaz."

"GEÇİCİ MADDE 5- 31/5/2009 tarihi itibarıyla, kart çıkaran kuruluşlarca ya da varlık yönetim şirketlerince, kendisine ödeme için ihtar çekilmiş veya haklarında icra takibi başlatılmış ya da 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 53 üncü maddesi uyarınca Kurulca belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde üçüncü, dördüncü veya beşinci grup krediler ve diğer alacaklar içerisinde sınıflandırılmış kredi kartı borcu bulunan kart hamilleri Kanunun yayımı tarihinden itibaren altmış gün içerisinde ilgili kredi kartını çıkaran kuruluşa ya da kuruluşun avukatlarına veya 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamında faaliyet gösteren varlık yönetim şirketine ya da ilgili şirketin yetkilendirdiği temsilcilerine yazılı olarak, güncel tebligat adreslerini de belirtmek suretiyle müracaat ederek, ikinci fıkrada belirlenen usule göre hesaplanacak borçlarını üçüncü fıkradaki koşullardan birine göre ödemek istediklerini beyan etmeleri halinde, düzenlenecek ödeme planını imzalamaları şartıyla, icra takibine konu olmuş ise takip, dava masraf ve harçlarını ve nispi kanuni vekalet ücretinin yüzde yirmibeşini de kabul edilen plan çerçevesinde ödeme hakkına sahip olurlar.

31/5/2009 tarihi itibarıyla, kart hamiline ödenmesi için ihtar çekilen veya hakkında icra takibi başlatılan kredi kartı ana para ve faiz borcu ya da kart hamilinin anılan tarih itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 53 üncü maddesi uyarınca Kurulca belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde üçüncü, dördüncü veya beşinci grup krediler ve diğer alacaklar içerisinde

(Sanayi, Ticaret, Enerji, Tabii Kaynaklar, Bilgi ve Teknoloji Komisyonunun Kabul Ettiği Metin)

lidir. Hesap özetinde yer alan asgari ödeme tutarı son ödeme tarihinde ödenmediği takdirde kart hamili ödenmeyen tutar için sözleşmede öngörülen gecikme faizi dışında bir yükümlülük altına sokulamaz."

MADDE 3- 5464 sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanununa aşağıdaki geçici maddeler eklenmiştir.

"GEÇİCİ MADDE 5- 31/5/2009 tarihi itibarıyla, kart çıkaran kuruluşlarca ya da varlık yönetim şirketlerince, kendisine ödeme için ihtar çekilmiş veya haklarında icra takibi başlatılmış ya da 19/10/2005 tarihli ve 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 53 üncü maddesi uyarınca Kurulca belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde üçüncü, dördüncü veya beşinci grup krediler ve diğer alacaklar içerisinde sınıflandırılmış kredi kartı borcu bulunan kart hamilleri Kanunun yayımı tarihinden itibaren altmış gün içerisinde ilgili kredi kartını çıkaran kuruluşa ya da kuruluşun avukatlarına veya 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamında faaliyet gösteren varlık yönetim şirketine ya da ilgili şirketin yetkilendirdiği temsilcilerine yazılı olarak, güncel tebligat adreslerini de belirtmek suretiyle müracaat ederek, ikinci fıkrada belirlenen usule göre hesaplanacak borçlarını üçüncü fıkradaki koşullardan birine göre ödemek istediklerini beyan etmeleri halinde, düzenlenecek ödeme planını imzalamaları şartıyla, icra takibine konu olmuş ise takip, dava masraf ve harçlarını ve nispi kanuni vekalet ücretinin yüzde yirmibeşini de kabul edilen plan çerçevesinde ödeme hakkına sahip olurlar.

31/5/2009 tarihi itibarıyla, kart hamiline ödenmesi için ihtar çekilen veya hakkında icra takibi başlatılan kredi kartı ana para ve faiz borcu ya da kart hamilinin anılan tarih itibarıyla

(Hükümetin Teklif Ettiği Metin)

sınıflandırılmış bulunan kredi kartı ana para borcu ile bu hesaplarda sınıflandırılma tarihine kadar işletilmiş bulunan faiz borcu 31/5/2009 tarihine kadar Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasına üç aya kadar vadeli ağırlıklı ortalama mevduat faiz oranı esas alınarak ilan edilecek aylık endeks katsayısı ile çarpılmak suretiyle ödeme planına esas borç tutarı hesaplanır.

İkinci fıkraya göre hesaplanan ödeme planına esas borç tutarının müracaat tarihinden itibaren otuz gün içerisinde defaten ya da taksitler halinde ödenmesi durumunda herhangi bir ilave borç hesaplamasına gidilmez. Ancak, ödeme planına esas borcun vadeli olarak ödenmesinin talep edilmesi halinde aylık eşit taksitler şeklinde ödenecek borç tutarı;

- a) 6 aylık vade için 1,04,
- b) 12 aylık vade için 1,08,
- c) 24 aylık vade için 1,18,
- d) 36 aylık vade için 1,26,

ile çarpılarak hesaplanacak tutarın ay sayısına bölünmesi suretiyle hesaplanır. Vadeli ödemelerde ilk taksit peşin olarak ödenir.

Kredi kartı borçlusunun bu maddenin birinci fıkrasına uygun olarak alacaklıya müracaat etmesi ve yapılan ödeme planı doğrultusunda taksit tutarlarını ödemesi şartıyla, halihazırda yapılmış işlemler baki kalmak kaydıyla icra işlemleri durur, İcra ve İflas Kanununda belirtilen süreler işlemez.

Kredi kartı borçlusu bu ödeme planına karşı ancak, plan doğrultusunda ödeme yapmak ve ödemelere devam etmek koşulu ile itiraz yoluna başvurabilir.

Bu madde kapsamında yeniden yapılan-dırılan borçlarda, borçlunun yapılandırma öncesi dönemde borca vaki itirazları ortadan kalkar. Ödeme planı uyarınca son taksitin de va-

(Sanayi, Ticaret, Enerji, Tabii Kaynaklar, Bilgi ve Teknoloji Komisyonunun Kabul Ettiği Metin)

5411 sayılı Bankacılık Kanununun 53 üncü maddesi uyarınca Kurulca belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde üçüncü, dördüncü veya beşinci grup krediler ve diğer alacaklar içerisinde sınıflandırılmış bulunan kredi kartı ana para borcu ile bu hesaplarda sınıflandırılma tarihine kadar işletilmiş bulunan faiz borcu 31/5/2009 tarihine kadar Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasına üç aya kadar vadeli ağırlıklı ortalama mevduat faiz oranı esas alınarak ilan edilecek aylık endeks katsayısı ile çarpılmak suretiyle ödeme planına esas borç tutarı hesaplanır.

İkinci fıkraya göre hesaplanan ödeme planına esas borç tutarının müracaat tarihinden itibaren otuz gün içerisinde defaten ya da taksitler halinde ödenmesi durumunda herhangi bir ilave borç hesaplamasına gidilmez. Ancak, ödeme planına esas borcun vadeli olarak ödenmesinin talep edilmesi halinde aylık eşit taksitler şeklinde ödenecek borç tutarı;

- a) 6 aylık vade için 1,04,
- b) 12 aylık vade için 1,08,
- c) 24 aylık vade için 1,18,
- d) 36 aylık vade için 1,26,

ile çarpılarak hesaplanacak tutarın ay sayısına bölünmesi suretiyle hesaplanır. Vadeli ödemelerde ilk taksit peşin olarak ödenir.

Kredi kartı borçlusunun bu maddenin birinci fıkrasına uygun olarak alacaklıya müracaat etmesi ve yapılan ödeme planı doğrultusunda taksit tutarlarını ödemesi şartıyla, halihazırda yapılmış işlemler baki kalmak kaydıyla icra işlemleri durur, İcra ve İflas Kanununda belirtilen süreler işlemez.

Kredi kartı borçlusu bu ödeme planına karşı ancak, plan doğrultusunda ödeme yapmak ve ödemelere devam etmek koşulu ile itiraz yoluna başvurabilir.

(Hükümetin Teklif Ettiği Metin)

desinde ödenmesi üzerine icra takibi sona erer.

Altı aylık vade de dahil olmak üzere kabul edilen taksit planına göre bir yıl içerisinde taksitlerden herhangi birinin vade tarihinden itibaren 15 gün içinde ödenmemesi halinde bu madde ile sağlanan haklar ilgili kart çıkaran kuruluşça ya da varlık yönetim şirketince ortadan kaldırılabilir ve bu Kanunun 26 ncı maddesinde belirtilen gecikme faizi üzerinden mevcut icra takip işlemlerine devam edilebilir.

Bankaların kredi kartı alacaklarını temlik almış olan varlık yönetim şirketleri de kredi kartı borçlularının talebi halinde, bu madde gereğince işlem yapmak zorundadırlar. Temlik alacaklıları da bu madde kapsamındaki alacaklarıyla ilgili olarak bankaların yararlandıkları harç muafiyetlerinden yararlanırlar.

Bu madde, Kanunun yürürlüğe giriş tarihinden önce yapılmış ödemeleri geri isteme hakkı vermez."

"GEÇİCİ MADDE 6- Kart çıkaran kuruluşlar, bu Kanunun yayımı tarihinden önce kredi kartı verdikleri kart hamilini, kredi kartı kullanımına ilişkin düzenlenen sözleşmelerde hüküm bulunmasa dahi, Kanunun 8 inci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca talep edilebilecek yıllık kredi kartı kullanım bedelini ve bu tutarın yılda bir kez ya da taksitler halinde tahsil edileceğine ilişkin yazılı olarak ya da Kanunun 10 uncu maddesinde belirlenen usul ve esaslara göre hesap özeti bildirilmesinde uyguladıkları yollar ile bilgilendirirler. Bilgilendirme tarihinden itibaren 30 gün içerisinde itirazda bulunulmaması halinde kart kullanım bedelini bilgilendirilen tahsilat şekline uygun olarak tahsil et-

(Sanayi, Ticaret, Enerji, Tabii Kaynaklar, Bilgi ve Teknoloji Komisyonunun Kabul Ettiği Metin)

Bu madde kapsamında yeniden yapılandırılan borçlarda, borçlunun yapılandırma öncesi dönemde borca vaki itirazları ortadan kalkar. Ödeme planı uyarınca son taksitin de vadesinde ödenmesi üzerine icra takibi sona erer.

Altı aylık vade de dahil olmak üzere kabul edilen taksit planına göre, bir yıl içerisinde 3 taksitin vadesinde ödenmemesi halinde bu madde ile sağlanan haklar, ilgili kart çıkaran kuruluşça ya da varlık yönetim şirketince ortadan kaldırılabilir ve bu Kanunun 26 ncı maddesinde belirtilen gecikme faizi üzerinden mevcut icra takip işlemlerine devam edilebilir.

Bankaların kredi kartı alacaklarını temlik almış olan varlık yönetim şirketleri de kredi kartı borçlularının talebi halinde, bu madde gereğince işlem yapmak zorundadırlar. Temlik alacaklıları da bu madde kapsamındaki alacaklarıyla ilgili olarak bankaların yararlandıkları harç muafiyetlerinden yararlanırlar.

Bu madde, Kanunun yürürlüğe giriş tarihinden önce yapılmış ödemeleri geri isteme hakkı vermez."

"GEÇİCİ MADDE 6- Kart çıkaran kuruluşlar, bu Kanunun yayımı tarihinden önce kredi kartı verdikleri kart hamilini, kredi kartı kullanımına ilişkin düzenlenen sözleşmelerde hüküm bulunmasa dahi, Kanunun 8 inci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca talep edilebilecek yıllık kredi kartı kullanım bedelini ve bu tutarın yılda bir kez ya da taksitler halinde tahsil edileceğine ilişkin yazılı olarak ya da Kanunun 10 uncu maddesinde belirlenen usul ve esaslara göre hesap özeti bildirilmesinde uyguladıkları yollar ile bilgilendirirler. Bilgilendirme tarihinden itibaren 30 gün içerisinde itirazda bulunulmaması halinde kart kullanım bedelini bilgilendirilen tahsilat şekline uygun

(Hükümetin Teklif Ettiği Metin)

meye hak kazanırlar. Bu süre içerisinde itiraz edilmesi halinde kart hamili 90 gün içerisinde kart borcunu ödeyerek sözleşmeyi feshetmek hakkına sahiptir."

MADDE 2 - Bu Kanun yayımı tarihinde yürürlüğe girer.

MADDE 3 - Bu Kanun Hükümlerini Bakanlar Kurulu yürütür.

Recep Tayyip Erdoğan

Başbakan

Devlet Bak. ve Başb. Yrd.

C. Çiçek

Devlet Bakanı

M. Aydın

Devlet Bakanı

M. Z. Çağlayan

Devlet Bakanı V.

H. Yazıcı

Milli Savunma Bakanı

M. V. Gönül

Maliye Bakanı

M. Şimşek

Sağlık Bakanı

R. Akdağ

Çalışma ve Sos. Güv. Bakanı

Ö. Dinçer

Kültür ve Turizm Bakanı V.

M. Z. Çağlayan

(Sanayi, Ticaret, Enerji, Tabii Kaynaklar, Bilgi ve Teknoloji Komisyonunun Kabul Ettiği Metin)

olarak tahsil etmeye hak kazanırlar. Bu süre içerisinde itiraz edilmesi halinde kart hamili 90 gün içerisinde kart borcunu ödeyerek sözleşmeyi feshetmek hakkına sahiptir."

MADDE 4- Bu Kanun yayımı tarihinde yürürlüğe girer.

MADDE 5- Bu Kanun hükümlerini Bakanlar Kurulu yürütür.

Devlet Bak. ve Başb. Yrd.

B. Arınç

Devlet Bakanı

H. Yazıcı

Devlet Bakanı

F. Çelik

Devlet Bakanı

C. Yılmaz

İçişleri Bakanı

B. Atalay

Millî Eğitim Bakanı

N. Çubukçu

Ulaştırma Bakanı

B. Yıldırım

Sanayi ve Ticaret Bakanı

N. Ergün

Çevre ve Orman Bakanı

V. Eroğlu

Devlet Bak. ve Başb. Yrd.

A. Babacan

Devlet Bakanı

F. N. Özak

Devlet Bakanı

E. Bağış

Adalet Bakanı

S. Ergin

Dışişleri Bakanı

A. Davutoğlu

Bayındırlık ve İskân Bakanı

M. Demir

Tarım ve Köyişleri Bakanı V.

N. Çubukçu

En. ve Tab. Kay. Bakanı

T. Yıldız

