



GÖRÜŞ BİLDİRİLMESİNDE KULLANILACAK FORM

Taslağın Geneli Üzerindeki Görüş ve Değerlendirme		Teklif
Taslak Maddesi	Görüş ve Değerlendirme	Teklif
1-		
2-		
...		

# TÜKETİCİ KREDİSİ SÖZLEŞMELERİ YÖNETMELİĞİ

## BİRİNCİ BÖLÜM

### Amaç, Kapsam, Dayanak ve Tanımlar

#### Amaç

**MADDE 1 - (1)** Bu Yönetmeliğin amacı; tüketici kredisi sözleşmelerine ilişkin uygulama usul ve esaslarını düzenlemektir.

#### Kapsam

**MADDE 2 - (1)** Bu Yönetmelik, kredi veren ile tüketici arasında kurulan her türlü tüketici kredisi sözleşmesi ile faiz veya benzeri bir menfaat karşılığında, ödemenin üç aydan daha uzun süre ertelenmesini veya benzer şekilde taksitle ödeme imkanını sağlayan kredi kartı sözleşmelerini kapsar.

(2) Bu Yönetmelik, aşağıda sayılan sözleşmeler hakkında uygulanmaz:

- a) Konut finansmanı sözleşmeleri,
- b) Konut amaçlı taşınmazların yenilenmesi için teminat verilmeksizin kurulan kredi sözleşmeleri hariç olmak üzere, kredi tutarı 250.000 Türk Lirası ve üzerinde olan kredi sözleşmeleri,
- c) Sözleşme konusu mal veya hizmetin satın alınması zorunluluğunun getirilmediği kiralama veya finansal kiralama sözleşmeleri,
- ç) Kredinin otuz gün içerisinde geri ödenmesini gerektiren kredili mevduat sözleşmeleri,
- d) Kredi veren tarafından, faiz veya ücret talep edilmeden verilen kredi sözleşmeleri,
- e) Üç ay içinde geri ödenmesi gereken ve yalnızca önemsiz ücretlerin ödendiği kredi sözleşmeleri,
- f) İşveren tarafından, faizsiz veya piyasada sunulan yıllık faiz oranlarının altında bir faiz oranı ile tali bir hizmet olarak yalnızca çalışanlarına sunulan kredi sözleşmeleri,
- g) Mahkemede veya başka bir yasal kuruluş nezdinde varılan bir uzlaşmanın sonucu olarak ortaya çıkan kredi sözleşmeleri,
- ğ) Tüketicinin bir taşınır eşyayı teminat olarak kredi verene teslim etmesi istenen ve tüketicinin sorumluluğunun yalnızca rehin bırakılan bu eşya ile sınırlı olduğu kredi sözleşmeleri,
- h) Mevzuat hükümleri uyarınca, kamu yararı amacıyla; faizsiz veya piyasada sunulan faiz oranlarının altında bir faiz oranıyla veya piyasa koşullarından daha elverişli olanaklarla, sınırlı bir tüketici kesiminin kullanımına sunulmuş kredi sözleşmeleri.

(3) Bu Yönetmelik tüm düzenlemeleri yönünden katılım bankalarını da kapsar. Uygulama kar payı dikkate alınarak yapılır.

#### Dayanak

**MADDE 3 - (1)** Bu Yönetmelik, 7/11/2013 tarihli ve 6502 sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanunun 31 inci ve 84 üncü maddelerine dayanılarak hazırlanmıştır.

#### Tanımlar

**MADDE 4 - (1)** Bu Yönetmeliğin uygulanmasında;

- a) Akdi faiz oranı: Tüketici kredisi sözleşmesinde krediye uygulanan yıllık faiz oranını,
- b) Asgari ödeme tutarı: Tüketici kredisi sözleşmesinde; taksit tutarlarının farklı olması halinde en düşük olan taksit tutarını, taksit tutarlarının eşit olması halinde en az bir taksit tutarını, tek taksitli kredi sözleşmesinde toplam bakiye borcun yüzde onuna denk gelen tutarı, kredi kartı sözleşmesinde 23/2/2006 tarihli ve 5464 sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanunu hükümleri çerçevesinde belirlenen asgari tutarı,

- c) Bağlı kredi sözleşmesi: Tüketici kredisinin münhasıran belirli bir malın veya hizmetin tedarikine ilişkin bir sözleşmenin finansmanı için verildiği ve bu iki sözleşmenin objektif açıdan ekonomik bir birlik oluşturduğu sözleşmeyi,
- ç) Efektif yıllık faiz oranı: Kredinin toplam maliyetinin, kredinin yıllık yüzde değeri olarak hesaplanması sonucu ortaya çıkan yıllık maliyet oranını,
- d) Erken ödeme: Tüketicinin, kredi verene borçlandığı toplam tutarı veya vadesi gelmemiş bir veya birden çok taksidi vadesinden önce ödemesini,
- e) Kalıcı veri saklayıcısı: Tüketicinin gönderdiği veya kendisine gönderilen bilgiyi, bu bilginin amacına uygun olarak makul bir süre incelemesine elverecek şekilde kaydedilmesini ve değiştirilmeden kopyalanmasını sağlayan ve bu bilgiye aynen ulaşılmasına imkan veren kısa mesaj, elektronik posta, internet, disk, CD, DVD, hafıza kartı ve benzeri her türlü araç veya ortamı,
- f) Kanun: Tüketicinin Korunması Hakkında Kanunu,
- g) Kredi aracısı: Ticari veya mesleki amaçlarla tüketicilere kredi sözleşmesi sunan veya teklif eden; kredi sözleşmeleri için hazırlık çalışmaları yaparak tüketicilere yardım eden ya da kredi veren adına tüketicilerle kredi sözleşmesi kuran gerçek ya da tüzel kişiyi,
- ğ) Kredi veren: Mevzuatları gereği tüketicilere kredi vermeye yetkili olan gerçek veya tüzel kişiyi,
- h) Kredili mevduat hesabı sözleşmesi: Kredi verenin önceden tüketiciyle açıkça kararlaştırarak belirli bir limit dahilinde tüketicinin mevduat hesabında var olan aktiften fazlasını kullanmasına izin verdiği sözleşmeyi,
- ı) Kredinin toplam maliyeti: Noter masrafları hariç olmak üzere, tüketicinin ödemesi gereken akdi faiz, vergi, varsa sigorta primleri ve değişik isimler altında alınan her türlü ücretin dahil olduğu toplam tutarı,
- i) Limit aşımı: Tüketici için tanımlanmış kredili mevduat hesabı limitinin aşılması hali veya tüketicinin cari hesabındaki mevcut bakiyenin üzerinde para temin ettiği ve tüketici tarafından zımnen kabul edilen hali,
- j) Ödeme planı: Tüketici kredisi sözleşmesinde tüketicinin yapacak olduğu ödemede esas alınacak taksit, tutar ve vadeleriyle birlikte anapara, faiz, vergi, varsa sigorta primleri ve ücretlerin ayrı ayrı belirtildiği tabloyu,
- k) Taksit: Ödeme planında her bir vade için hesaplanan anapara, faiz, vergi, varsa sigorta primleri ve ücretlerin toplamından oluşan her bir ödeme tutarını,
- l) Taksit vadesi: Ödeme planında belirtilmiş olan taksitlerin ödeneceği tarihi,
- m) Tüketici: Ticari veya mesleki olmayan amaçlarla hareket eden gerçek veya tüzel kişiyi,
- n) Tüketici kredisi sözleşmesi: Kredi verenin tüketiciye faiz veya benzeri bir menfaat karşılığında ödemenin ertelenmesi, ödünç veya benzeri finansman şekilleri aracılığıyla kredi verdiği veya kredi vermeyi taahhüt ettiği sözleşmeyi,
- o) Ücret: Faiz, vergi, fon ve benzeri yasal giderler dışında kalan ücret, komisyon, masraf ve benzeri adlar altında tüketiciden talep edilen her türlü parasal tutarı, ifade eder.

## İKİNCİ BÖLÜM

### Sözleşme Öncesi Bilgilendirme Yükümlülüğü

#### Sözleşme öncesi bilgilendirmenin şekli

**MADDE 5 – (1)** Bu Yönetmelikte yer alan ön bilgilendirmelerin en az on iki punto büyüklüğünde, anlaşılabilir bir dilde, açık, sade ve okunabilir bir şekilde düzenlenmesi ve bunların bir örneğinin kâğıt üzerinde veya kalıcı veri saklayıcısı aracılığıyla tüketiciye verilmesi zorunludur.

### **Belirli süreli tüketici kredisi sözleşmesinde ön bilgilendirme yükümlülüğü**

**MADDE 6 - (1)** Kredi verenin ve varsa kredi aracısının, tüketiciyi, belirli süreli kredi sözleşmesi ile bağlanmasından makul bir süre önce, kredi sözleşmesi şartları hakkında aşağıdaki bilgileri içerecek şekilde bilgilendirmesi zorunludur:

- a) Kredinin türü,
  - b) Kredi verenin ve varsa kredi aracısının unvanı, açık adresi, telefonu ve diğer iletişim bilgileri,
  - c) Kredi sözleşmesinin süresi,
  - ç) Tüketicie ödenecek kredinin net tutarı ve kredi alınmasına ilişkin şartlar,
  - d) Bağlı kredi sözleşmesinde ve belirli mal veya hizmete ilişkin vadeli ödeme yapılması şeklinde kurulan kredi sözleşmesinde, sözleşme konusu mal veya hizmet ile bunların Türk Lirası olarak peşin fiyatı,
  - e) Akdi faiz oranı ve bu oranın uygulanmasına ilişkin şartlar,
  - f) Efektif yıllık faiz oranının hesaplanması amacıyla kullanılan bütün bileşenleri belirten temsili bir örnek kullanılarak gösterilen efektif yıllık faiz oranı ve tüketici tarafından ödenecek toplam tutar,
  - g) Ödeme planı,
  - ğ) Kredi sözleşmesine ilişkin bir hesap açılması ve bu hesaptan sadece kredi ile ilgili işlemler yapılması durumunda, bu hesaba ilişkin herhangi bir isim altında ücret veya masraf talep edilmeyeceğine ve bu hesabın, tüketicinin aksine yazılı talebi olmaması hâlinde kredinin ödenmesi ile kapanacağına ilişkin bilgi,
  - h) Gerektiğinde noter masraflarının ödeneceğine ilişkin bilgi,
  - ı) Akdi faiz oranının yüzde otuz fazlasını geçmeyecek şekilde gecikme faiz oranı ve gecikme nedeniyle ilgili mevzuat gereği ödenecek ücretler,
  - i) Tüketicinin, ödemelerini ödeme tarihinde yapmamasının ve temerrüde düşmesinin hukuki sonuçları,
  - j) Tüketicinin yazılı olarak veya kalıcı veri saklayıcısı aracılığı ile açık talebi olmaksızın krediyle ilgili sigorta yaptırılmayacağına ilişkin bilgi,
  - k) 26 ncı maddeye uygun olarak varsa istenen kefaletler ve kefaletlerin adi kefalet sayılacağına ilişkin bilgi,
  - l) Cayma hakkı, süresi ve usulüne ilişkin bilgi ile bu hakkın kullanımı durumunda anapara ile bu paranın faizini ödeme yükümlülüğü ve bunun ne şekilde hesaplanacağına dair bilgiler de dahil olmak üzere bu hakkın kullanılmasına ilişkin diğer şartlar,
  - m) Tüketicinin erken ödemede bulunma hakkı ve ödenen tutara göre kredi verenin faiz ve diğer maliyet unsurlarına ile ilgili indirim yapma yükümlülüğüne ilişkin bilgi,
  - n) Kredi itibarının değerlendirilmesi sonucunun olumsuz olması halinde tüketicinin derhal ve ücretsiz olarak bilgilendirileceğine ilişkin bilgi,
  - o) Kredi verenin sözleşmenin kurulmasını istemediği durumlar hariç olmak üzere, tüketicinin kredi sözleşmesinin bir örneğini ücretsiz olarak alma hakkı olduğuna ilişkin bilgi,
  - ö) Sözleşme öncesi bilgilerin kredi veren için bağlayıcı olacağı süreye ilişkin bilgi.
- (2) Tüketicinin temerrüde düşmüş olması nedeniyle ödemenin ertelenmesi veya borcun yeniden yapılandırılmasına ilişkin yeni bir sözleşme kurulması durumunda birinci fıkrada yer verilen bilgilere ilave olarak kredi sözleşmesinin feshedilmesine ilişkin usul ve şartlara ilişkin bilgi de verilir. Kredi veren, bu tür sözleşmelere ilişkin ön bilgilendirmede birinci fıkranın (d), (ğ), (h), (j) ve (k) bentlerinde belirtilen bilgilere yer vermeyebilir.
- (3) Kredili mevduat hesabı şeklinde olan ve kredinin talep üzerine veya üç aylık bir süre içinde geri ödenmesini öngören kredi sözleşmesinin kurulması durumunda, birinci fıkrada yer verilen bilgilere ilave olarak kredi sözleşmesinin feshedilmesine ilişkin usul ve şartlara ilişkin bilgi ile, uygulanabilir durumlarda, tüketiciden, herhangi bir zamanda, kredinin

tamamının geri ödenmesinin talep edilebileceğine ilişkin bilgi de verilir. Kredi veren, bu tür sözleşmelere ilişkin ön bilgilendirmede birinci fıkranın (d), (g), (ğ), (h), (j), (k) ve (l) bentlerinde belirtilen bilgilere yer vermeyebilir.

(4) Kredi veren ve varsa kredi aracısı, tüketicinin önerilen kredi sözleşmesinin kendi gereksinimleri ve mali durumuna uygun olup olmadığını değerlendirebilmesi için, birinci fıkrada yer alan sözleşme öncesi bilgiler, önerilen kredi sözleşmesinin temel özellikleri ve bunların tüketici üzerindeki olası etkileri ile tüketicinin temerrüde düşmesinin sonuçları hakkında tüketiciye gerekli açıklamalarda bulunur.

(5) Birinci fıkrada yer alan bilgiler dışında ilave bilgilerin verilmesi durumunda, bu bilgiler ayrı bir belge ile tüketiciye verilir.

#### **Belirsiz süreli tüketici kredisi sözleşmelerinde ön bilgilendirme yükümlülüğü**

**MADDE 7 – (1)** Tüketicinin belirsiz süreli kredi sözleşmesi ile bağlanmasından makul bir süre önce, kredi verenin ve varsa kredi aracısının, kredi sözleşmesi şartları hakkında aşağıdaki bilgileri içerecek şekilde bilgilendirilmesi zorunludur:

- a) Kredinin türü,
  - b) Kredi verenin ve varsa kredi aracısının unvanı, açık adresi, telefonu ve diğer iletişim bilgileri,
  - c) Kredi limiti ve bu limitin değiştirilmesinde uygulanacak düzenlemeler,
  - ç) Akdi faiz oranı ile bu oranın uygulanmasına ilişkin şartlar ve değiştirilmesinde esas alınacak düzenlemeler,
  - d) Efektif yıllık faiz oranının hesaplanması amacıyla kullanılan bütün bileşenleri belirten temsili bir örnek kullanılarak gösterilen efektif yıllık faiz oranı ve tüketici tarafından ödenecek toplam tutar,
  - e) Varsa faiz dışında tüketiciden talep edilecek ücretler,
  - f) Kredi sözleşmesinin feshedilmesine ilişkin usul ve şartlar,
  - g) Akdi faiz oranının yüzde otuz fazlasını geçmeyecek şekilde gecikme faiz oranı ve gecikme nedeniyle ilgili mevzuat gereği ödenecek ücretler,
  - ğ) Tüketicinin, ödemelerini ödeme tarihinde yapmamasının ve temerrüde düşmesinin hukuki sonuçları,
  - h) Tüketicinin yazılı olarak veya kalıcı veri saklayıcısı aracılığı ile açık talebi olmaksızın krediyle ilgili sigorta yaptırılmayacağına ilişkin bilgi,
  - ı) 26 ncı maddeye uygun olarak varsa istenen kefaletler ve kefaletlerin adi kefalet sayılacağına ilişkin bilgi,
  - i) Cayma hakkı, süresi ve usulüne ilişkin bilgi ile bu hakkın kullanımı durumunda anapara ile bu paranın faizini ödeme yükümlülüğü ve bunun ne şekilde hesaplanacağına dair bilgiler de dahil olmak üzere bu hakkın kullanılmasına ilişkin diğer şartlar,
  - j) Tüketicinin erken ödemede bulunma hakkı ve ödenen tutara göre kredi verenin faiz ve diğer maliyet unsurlarına ile ilgili indirim yapma yükümlülüğüne ilişkin bilgi,
  - k) Kredi itibarının değerlendirilmesi sonucunun olumsuz olması halinde tüketicinin derhal ve ücretsiz olarak bilgilendirileceğine ilişkin bilgi,
  - l) Kredi verenin sözleşmenin kurulmasını istemediği durumlar hariç olmak üzere, tüketicinin kredi sözleşmesinin bir örneğini ücretsiz olarak alma hakkına ilişkin bilgi,
  - m) Sözleşme öncesi bilgilerin kredi veren için bağlayıcı olacağı süreye ilişkin bilgi.
- (2) Birinci fıkrada yer alan bilgiler dışında ilave bilgilerin verilmesi durumunda, ilave bilgiler ayrı bir belge ile tüketiciye verilir.

#### **Kredi aracısının muafiyeti**

**MADDE 8 - (1)** Yardımcı sıfatıyla kredi aracısı olarak hareket eden mal veya hizmet sağlayıcılarının, sözleşme öncesi bilgilendirme yükümlülüğü bulunmamaktadır. Ancak bu durum, kredi verenin, teklif edilen kredi sözleşmesinin koşullarını içeren sözleşme öncesi bilgilendirme yükümlüğünü ortadan kaldırmaz.

### **Tüketicinin kredi itibarı hakkında bilgilendirilmesi**

**MADDE 9 - (1)** Tüketicinin kredi itibarının değerlendirilmesi sonucunun olumsuz olması nedeniyle kredi başvurusunun reddedildiği durumlarda; kredi verenin, tüketiciyi derhal ve ücretsiz olarak bilgilendirmesi zorunludur.

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

### **Sözleşmenin Şekli ve Zorunlu İçeriği**

#### **Sözleşmenin şekli**

**MADDE 10 - (1)** Tüketici kredisi sözleşmelerinin en az on iki punto büyüklüğünde, anlaşılabilir bir dilde, açık, sade ve okunabilir bir şekilde ve yazılı olarak kurulması zorunludur. Geçerli bir sözleşme yapmamış olan kredi veren, sonradan sözleşmenin geçersizliğini tüketicinin aleyhine olacak şekilde ileri süremez. Kurulan sözleşmenin bir örneği, yazılı olarak veya kalıcı veri saklayıcısı ile tüketiciye verilir.

#### **Belirli süreli tüketici kredisi sözleşmesinin zorunlu içeriği**

**MADDE 11 - (1)** Belirli süreli tüketici kredisi sözleşmesinin açık ve anlaşılır biçimde aşağıda yer alan bilgileri içermesi zorunludur:

- a) Kredinin türü,
- b) Kredi verenin ve varsa kredi aracısının unvanı, açık adresi, telefonu ve diğer iletişim bilgileri,
- c) Kredi sözleşmesinin süresi,
- ç) Tüketiciye ödenecek kredinin net tutarı ve kredi alınmasına ilişkin şartlar,
- d) Bağlı kredi sözleşmesinde ve belirli mal veya hizmete ilişkin vadeli ödeme yapılması şeklinde kurulan kredi sözleşmesinde, sözleşme konusu mal veya hizmet ile bunların Türk Lirası olarak peşin fiyatı,
- e) Akdi faiz oranı ve akdi faiz oranının uygulanmasına ilişkin şartlar,
- f) Kredi sözleşmesinin kurulduğu tarihte hesaplanan efektif yıllık faiz oranı, bu oranın hesaplanması için kullanılan bütün bileşenler ve tüketici tarafından ödenecek toplam tutar,
- g) Ödeme planı,
- ğ) Kredi sözleşmesi süresince, tüketicinin istediği herhangi bir zamanda ücretsiz olarak hesap özeti alma hakkının olduğuna ilişkin bilgi,
- h) Ücretler ve faizin anapara ödemesi olmadan ödenecek olması durumunda, faiz ile tekrarlayan ve tekrarlamayan her türlü ilgili ücretin ödenmesine ilişkin şartları ve dönemleri gösteren bir açıklama,
- ı) Kredi sözleşmesine ilişkin bir hesap açılması ve bu hesaptan sadece kredi ile ilgili işlemler yapılması durumunda, bu hesaba ilişkin herhangi bir isim altında ücret veya masraf talep edilmeyeceğine ve bu hesabın, tüketicinin aksine yazılı talebi olmaması hâlinde kredinin ödenmesi ile kapanacağına ilişkin bilgi,
- i) Akdi faiz oranının yüzde otuz fazlasını geçmeyecek şekilde gecikme faiz oranı ve gecikme nedeniyle ilgili mevzuat gereği ödenecek ücretler,
- j) Tüketicinin, ödemelerini ödeme tarihinde yapmamasının ve temerrüde düşmesinin hukuki sonuçları,
- k) Kredi sözleşmesinin akdedilmesi sırasında tüketici tarafından notere ödenecek ücretin olması durumunda noter masrafları,
- l) 26 ncı maddeye uygun olarak varsa istenen kefaletler ve kefaletlerin adi kefalet sayılacağına ilişkin bilgi,
- m) Cayma hakkı, süresi ve usulüne ilişkin bilgi ile bu hakkın kullanımı durumunda anapara ile bu paranın faizini ödeme yükümlülüğü ve bunun ne şekilde hesaplanacağına dair bilgiler de dahil olmak üzere bu hakkın kullanılmasına ilişkin diğer şartlar,

- n) Bağlı kredi sözleşmesiyle ilgili olarak 14 üncü maddede yer alan tüketicinin haklarına ve bu hakların kullanılmasına ilişkin açıklayıcı bilgi,
- o) Tüketicinin erken ödemede bulunma hakkı ve ödenen tutara göre kredi verenin faiz ve diğer maliyet unsurlarına ile ilgili indirim yapma yükümlülüğüne ilişkin bilgi,
- ö) Kredi sözleşmesini fesh etme hakkının kullanılması için izlenecek usul,
- p) Tüketicilerin uyuşmazlık konusundaki başvurularını tüketici mahkemesine veya tüketici hakem heyetine yapabileceklerine dair bilgi,
- r) Varsa tüketicilerin başvurabileceği diğer çözüm yollarına ilişkin bilgi,
- s) Kredinin yabancı para birimi üzerinden kullandırılması durumunda, geri ödemeye ilişkin taksitlerin ve toplam kredi tutarının hesaplanmasında, hangi tarihteki kurun dikkate alınacağına ilişkin bilgi.

(2) Kredili mevduat hesabı şeklinde olan ve kredinin talep üzerine veya üç aylık bir süre içinde geri ödenmesini öngören kredi sözleşmesinde birinci fıkrada yer alan (a), (b), (c), (ç), (e), (f), (m), (p) ve (r) bentlerinde belirtilen bilgiler ile sözleşmenin kurulduğu tarihten itibaren uygulanacak ücretler ve gerektiği takdirde bu ücretlerde hangi şartlarda değişiklik yapılabileceğine ilişkin bilginin yer alması zorunludur.

#### **Belirsiz süreli tüketici kredisi sözleşmesinin zorunlu içeriği**

**MADDE 12** – (1) Belirsiz süreli tüketici kredisi sözleşmesinin açık ve anlaşılır biçimde aşağıda yer alan bilgileri içermesi zorunludur:

- a) Kredinin türü,
- b) Kredi verenin ve varsa kredi aracısının unvanı, açık adresi, telefonu ve diğer iletişim bilgileri,
- c) Kredi limiti ve bu limitin değiştirilmesinde uygulanacak düzenlemeler,
- ç) Akdi faiz oranı ile bu oranın uygulanmasına ilişkin şartlar ve değiştirilmesinde esas alınacak düzenlemeler,
- d) Kredi sözleşmesinin kurulduğu tarihte hesaplanan efektif yıllık faiz oranı, bu oranın hesaplanması için kullanılan bütün bileşenler,
- e) Faiz dışında tüketiciden talep edilecek ücretler,
- f) Kredi sözleşmesinin feshedilmesine ilişkin usul ve şartlar,
- g) Akdi faiz oranının yüzde otuz fazlasını geçmeyecek şekilde gecikme faiz oranı ve gecikme nedeniyle ilgili mevzuat gereği ödenecek ücretler,
- ğ) Tüketicinin, ödemelerini ödeme tarihinde yapmamasının ve temerrüde düşmesinin hukuki sonuçları,
- h) 26 ncı maddeye uygun olarak varsa istenen kefaletler ve kefaletlerin adi kefalet sayılacağına ilişkin bilgi,
- ı) Cayma hakkı, süresi ve usulüne ilişkin bilgi ile bu hakkın kullanımı durumunda anapara ile bu paranın faizini ödeme yükümlülüğü ve bunun ne şekilde hesaplanacağına dair bilgiler de dahil olmak üzere bu hakkın kullanılmasına ilişkin diğer şartlar,
- i) Tüketicinin erken ödemede bulunma hakkı ve ödenen tutara göre kredi verenin faiz ve diğer maliyet unsurları ile ilgili indirim yapma yükümlülüğüne ilişkin bilgi,
- j) Tüketicilerin uyuşmazlık konusundaki başvurularını tüketici mahkemesine veya tüketici hakem heyetine yapabileceklerine dair bilgi,
- k) Varsa tüketicilerin başvurabileceği diğer çözüm yollarına ilişkin bilgi,
- l) Diğer sözleşme şartları.

#### **Sözleşmede değişiklik yapılması**

**MADDE 13** - (1) Belirli süreli kredi sözleşmesinin şartları, tüketici aleyhine değiştirilemez.

(2) Belirsiz süreli kredi sözleşmelerinde akdi faiz oranında değişiklik yapılması hâlinde, bu değişikliğin yürürlüğe girmesinden otuz gün önce, tüketiciye yazılı olarak veya kalıcı veri saklayıcısı aracılığıyla bildirilmesi zorunludur. Bu bildirimde, yeni faiz oranının

yürürlüğe girmesinden sonra yapılacak ödemelere ilişkin ayrıntılara yer verilir. Faiz oranının artırılması hâlinde, yeni faiz oranı geriye dönük olarak uygulanamaz. Tüketici, bildirim tarihinden itibaren en geç altmış gün içinde borcun tamamını ödediği ve kredi kullanmaya son verdiği takdirde faiz artışından etkilenmez.

(3) Belirsiz süreli kredi sözleşmesinde yer alan akdi faiz oranı dışında diğer sözleşme şartlarında değişiklik yapılması halinde tüketicinin, yazılı olarak veya kalıcı veri saklayıcısı aracılığı ile bilgilendirilmesi zorunludur.

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM** **Çeşitli Hükümler**

### **Bağlı kredi sözleşmesi**

**MADDE 14** – (1) Bağlı kredi sözleşmesi; tüketici kredisinin münhasıran belirli bir malın veya hizmetin tedarikine ilişkin bir sözleşmenin finansmanı için verildiği ve bu iki sözleşmenin objektif açıdan ekonomik birlik oluşturduğu sözleşmedir.

(2) Ekonomik birliğin varlığı;

a) Satıcı veya sağlayıcının tüketici için krediyi finanse ettiği,

b) Üçüncü bir tarafça finanse edilmesi durumunda, kredi verenin kredi sözleşmesinin imzalanması veya hazırlanması ile ilgili olarak satıcı veya sağlayıcının hizmetlerinden yararlandığı,

c) Belirli bir mal veya hizmetin verilmesinin kredi sözleşmesinde açıkça belirtildiği, durumlarından en az birinin varlığı hâlinde kabul edilir.

(3) Tüketicinin mal veya hizmet tedarikine ilişkin sözleşmeden cayması ve buna ilişkin bildirim cayma süresi içinde ayrıca yazılı ya da kredi verenin erişebileceği kalıcı veri saklayıcısı ile kredi verene de yöneltilmesi hâlinde, bağlı kredi sözleşmesi de herhangi bir tazminat veya cezai şart ödeme yükümlülüğü olmaksızın sona erer.

(4) Bağlı kredilerde, mal veya hizmet hiç ya da gereği gibi teslim veya ifa edilmez ise tüketicinin satış sözleşmesinden dönme veya bedelden indirim hakkını kullanması hâlinde satıcı, sağlayıcı ve kredi veren müteselsilen sorumludur. Tüketicinin bedelden indirim hakkını kullanması hâlinde bağlı kredi de bu oranda indirilir ve ödeme planı buna göre değiştirilir. Tüketicinin sözleşmeden dönme hakkını kullanması hâlinde, o güne kadar yapmış olduğu ödemenin iadesi hususunda satıcı, sağlayıcı ve kredi veren müteselsilen sorumludur. Ancak, kredi verenin sorumluluğu; malın teslim veya hizmetin ifa edilmediği durumlarda satış sözleşmesinde veya bağlı kredi sözleşmesinde belirtilen malın teslim veya hizmetin ifa edilme tarihinden, malın teslim veya hizmetin ifa edildiği durumlarda ise malın teslim veya hizmetin ifa edildiği tarihten itibaren, kullanılan kredi tutarı ile sınırlı olmak üzere bir yıldır.

(5) Kredi veren ile satıcı veya sağlayıcı arasında belirli bir malın veya hizmetin tedarikine ilişkin bir sözleşme olmaksızın, tüketicinin kendisi tarafından belirlenen malın veya hizmetin bedelinin kredi veren tarafından ödenmesi suretiyle kullanılan krediler bağlı kredi sayılmaz.

### **Taksitli nakit avans kredisi**

**MADDE 15** - (1) Belirsiz süreli tüketici kredisi sözleşmesi niteliğindeki kredi kartı veya kredili mevduat hesabı sözleşmesine dayanılarak nakit kullanılan tutarın taksitler halinde geri ödenmesine imkan veren nakdi krediler, taksitli nakit avans kredisi olarak kabul edilir.

(2) Taksitli nakit avans kredilerinde ödeme planı, kredinin kullanıldığı tarih ile son ödeme tarihi arasında geçen gün sayısı dikkate alınarak hesaplanacak olan akdi faize göre belirlenir.

(3) Kredilerin geri ödenmesinde gecikme olması durumunda, gecikme faizi son ödeme tarihinden başlamak üzere hesaplanır.



(4) Kredilerde, kredi veren tarafından anapara ve faiz ayrı olarak izlenir. Geri ödemede gecikme olması durumunda sadece anapara üzerinden gecikme faizi uygulanır.

(5) Kredi kullanan tüketicilerin hesap kesim tarihleri kredi borcu tamamlanıncaya kadar değiştirilemez. Ancak zorunlu nedenlerle hesap kesim tarihinin değiştirilmesi durumunda ise 20 nci maddeye uygun olarak hesaplanan faiz ve diğer maliyet unsurlarına ilişkin indirim tüketicilere yansıtılır.

(6) Kredi veren, taksitli nakit avans kredilerinin erken ödenmesi durumunda ise 20 nci maddeye uygun olarak faiz ve diğer maliyet unsurlarına ilişkin indirimi gerçekleştirecek sistemi kurmakla yükümlüdür.

#### **Limit aşımı**

**MADDE 16 -** (1) Limit aşımına izin verilen bir cari hesap açılmasına ilişkin sözleşmenin tüketiciyle kurulması durumunda, bu sözleşmede akdi faiz oranı, bu oranının uygulanmasına ilişkin şartlar, kredi sözleşmesinin imzalanmasından sonra uygulanacak ücretler ve gerektiğinde bu ücretlerde hangi şartlarda değişiklik yapılabileceğine ilişkin bilgiler de yer alır. Kredi verenin, her halükarda bu bilgileri yazılı olarak veya kalıcı veri saklayıcısı aracılığıyla düzenli aralıklarla tüketiciye vermesi zorunludur.

(2) Bir ayı aşan dönemde limit aşımı olması halinde kredi veren, tüketiciye yazılı olarak veya kalıcı veri saklayıcısı aracılığıyla gecikmeksizin aşağıdaki hususlarda bilgi verir:

- a) Limit aşımının yapıldığına ilişkin bilgi,
- b) Kullanılan tutar,
- c) Akdi faiz oranı,
- ç) Geciken tutara uygulanacak faiz veya ücret.

(3) Kredi veren, limit aşımı süresinin uzun olması durumunda tüketiciye başka türde bir kredi sözleşmesi de teklif edebilir.

#### **Faiz oranı**

**MADDE 17 -** (1) Belirli süreli tüketici kredisi sözleşmelerinde faiz oranı sabit olarak belirlenir. Sözleşmenin kurulduğu tarihte belirlenen bu oran tüketici aleyhine değiştirilemez.

(2) Sözleşmede, akdi faiz oranı, efektif yıllık faiz oranı veya kredinin toplam maliyetinin yer almaması durumunda, kredi tutarı faizsiz olarak sözleşme süresinin sonuna kadar kullanılır. Efektif yıllık faiz oranı, olduğundan düşük gösterilmişse, kredinin toplam maliyetinin hesaplanmasında esas alınacak akdi faiz oranı, düşük gösterilen efektif yıllık faiz oranına uyacak şekilde yeniden belirlenir. Bu hâllerde ödeme planı, yapılan değişikliklere göre yeniden düzenlenir.

(3) Temerrüt hâli de dâhil olmak üzere, tüketici işlemlerinde bileşik faiz uygulanmaz.

(4) Faiz veya benzeri bir menfaat karşılığında ödemenin üç aydan daha uzun süre ertelenmesini veya benzer şekilde taksitle ödeme imkanı sağlayan kredi kartı sözleşmelerinde uygulanacak faiz oranı kredi kartı sözleşmesi uyarınca belirlenen faiz orandan fazla olamaz.

#### **Hesap özeti**

**MADDE 18-** (1) Belirsiz süreli kredi sözleşmelerinde kredi veren tarafından tüketicinin, düzenli aralıklarla yazılı olarak veya kalıcı veri saklayıcısı aracılığıyla aşağıda yer alan bilgileri içeren hesap özeti ile bilgilendirilmesi zorunludur:

- a) Hesap özetiyle ilgili olduğu dönem,
- b) Kullanılan kredinin tutarı ve kullanıldığı tarihler,
- c) Bir önceki hesap özetiyle ilgili tarihi ve bakiyesi,
- ç) Mevcut hesap bakiyesi,
- d) Tüketici tarafından yapılan ödemelerin tarihleri ve tutarları,
- e) Akdi faiz oranı,
- f) Hesap özetiyle ilgili döneme ilişkin tüketiciden alınan ücretler,
- g) Varsa tüketici tarafından yapılacak asgari ödeme tutarı.

(2) Belirli süreli kredi sözleşmelerinde, sözleşmenin kurulduğu anda verilen ödeme

planı, aşağıdaki bilgileri içermesi kaydıyla hesap özeti olarak kabul edilir:

- a) Yapılması gereken ödemeler,
- b) Taksit tutarlarının ödenmesine ilişkin dönemler ve şartlar,
- c) Her bir geri ödemenin anapara tutarı,
- ç) Akdi faiz oranına göre hesaplanan faiz ve duruma göre her türlü ilave ücreti gösteren bir döküm.

#### **Cayma hakkı**

**MADDE 19 -** (1) Tüketici, on dört gün içinde herhangi bir gerekçe göstermeksizin ve cezai şart ödemeksizin tüketici kredisi sözleşmesinden cayma hakkına sahiptir.

(2) Cayma hakkı süresi, sözleşmenin kurulduğu tarihte başlar. Ancak sözleşmenin bir örneğinin yazılı olarak veya kalıcı veri saklayıcısı aracılığıyla tüketiciye verildiği tarihin sözleşmenin kurulduğu tarihten daha sonra olması durumunda, bu süre, tüketicinin sözleşmenin bir örneğini aldığı tarihten itibaren başlar.

(3) Kredi veren, cayma hakkı olduğu konusunda tüketicinin bilgilendirildiğini ispat etmekle yükümlüdür. Cayma hakkının kullanıldığına dair bildirim cayma hakkı süresi içinde yazılı olarak ya da kalıcı veri saklayıcısı ile kredi verene yöneltilmiş olması yeterlidir.

(4) Cayma hakkını kullanan tüketicinin krediden faydalandığı hâllerde, tüketici, anaparayı ve kredinin kullanıldığı tarihten anaparanın geri ödendiği tarihe kadar olan sürede tahakkuk eden faizi en geç cayma bildirimini kredi verene göndermesinden sonra otuz gün içinde geri öder. Bu süre içinde ödeme yapılmaması hâlinde tüketici kredisinden cayılmamış sayılır. Faiz, akdi faiz oranına göre hesaplanır. Tüketiciden, hesaplanan akdi faiz ve bir kamu kurum veya kuruluşuna veya üçüncü kişilere ödenmiş olan ücretler dışında herhangi bir bedel talep edilemez.

(5) Kredi sözleşmesine bağlı olarak tüketiciye başka bir hizmetin de sunuluyor olması halinde, tüketicinin kredi sözleşmesinden cayması ile birlikte bu hizmete ilişkin sözleşme de sona erer.

(6) Kamu kurum veya kuruluşlarına veya üçüncü kişilere ödenmiş olan ücretler dışında kalan ve tüketiciden tahsil edilen her türlü ücret ile varsa tüketicinin bağlı hizmet için ödediği bedel tüketicinin anaparayı ve tahakkuk eden faizi kredi verene geri ödediği tarihten itibaren yedi gün içinde tüketiciye iade edilir.

#### **Erken ödeme**

**MADDE 20 -** (1) Tüketici, vadesi gelmemiş bir veya birden çok taksit ödemesinde bulunabilir veya kredi borcunun tamamını erken ödeyebilir. Bu hâllerde kredi veren, erken ödenen tutara göre gerekli tüm faiz ve diğer maliyet unsurlarına ilişkin indirim yapmakla yükümlüdür.

(2) Kredi sözleşmelerinin feshi nedeniyle kredinin tümünün erken geri ödenmesi durumunda, ödeme taksit tarihinde yapılıyorsa, vadesi gelen taksit ödemesi, geriye kalan taksit tutarları içerisindeki anapara borcu ve varsa o tarihe kadar tahsil edilmemiş faiz ve kamusal yükümlülükler tahsil edilir. Erken ödeme, iki taksit tarihi arasında yapılıyorsa, ödeme planında yer alan en son ödenmiş taksit tarihiyle erken kapatma işleminin gerçekleştiği tarih arasında, anaparaya işleyen faiz tutarı, en son ödenmiş taksit tarihi itibarıyla geriye kalan taksit tutarları içerisindeki anapara borcu ve varsa o tarihe kadar tahsil edilmemiş faiz ve kamusal yükümlülükler tahsil edilir.

(3) Tüketicinin bir veya birden fazla taksidi vadesinden önce ödemesi durumunda, erken ödenen taksit tutarı içinde yer alan anapara tutarı üzerinden akdi faiz oranı ve erken ödenen gün sayısı dikkate alınarak bulunacak faiz, faiz üzerinden hesaplanacak kamusal yükümlülükler toplamı ve ücret tutarı kadar indirim yapılır.

(4) Tüketicinin, kredi borcunun tamamını erken ödemesi veya bir veya birden fazla taksidi vadesinden önce ödemesi durumunda, erken ödeme indirimi veya faiz hesaplanırken

tüketicinin ödemeyi yaptığı tarih esas alınır. Bu tarih hiçbir şekilde tüketici aleyhine olacak şekilde değiştirilemez.

(5) Bu madde kapsamında yapılacak faiz ve diğer maliyet unsurlarına ilişkin indirimlerin hesaplanması Ek 1' de yer alan formül doğrultusunda yapılır.

#### **Temerrüt ve geç ödeme**

**MADDE 21 - (1)** Tüketici kredisi sözleşmelerinde, tüketicinin taksitleri ödemede temerrüde düşmesi durumunda, kredi veren, borcun tamamının ifasını talep etme hakkını saklı tutmuşsa, bu hak ancak kredi verenin bütün edimlerini ifa etmiş olması, tüketicinin de birbirini izleyen en az iki taksidi ödemede temerrüde düşmesi hâlinde kullanılabilir. Kredi verenin bu hakkı kullanabilmesi için tüketiciye en az otuz gün süre vererek muacceliyet uyarısında bulunması zorunludur. Muaccel kılınan taksitlerin hesaplanmasında faiz ve ücretler dikkate alınmaz.

(2) Tüketiciden sözleşmede yer alan akdi faiz oranının yüzde otuz fazlasından daha yüksek bir oranda gecikme faizi tahsil edilemez. Bu orandan daha yüksek bir gecikme faizi tahsil edilmesi durumunda, kredi veren, fazla tahsil ettiği tutar ile fazla tahsil edilen tutarın tahsil edildiği tarihle fiilen tüketiciye geri ödendiği tarih arasındaki süre için sözleşmede yer alan akdi faiz oranının yüzde otuz fazlası üzerinden hesaplanacak faizi tüketiciye ödemekle yükümlüdür.

(3) Kredi veren, tüketicinin temerrüde düşmesi veya geç ödeme yapması durumunda, geç ödenen tutar içinde yer alan anapara tutarı üzerinden gecikme faiz oranı ile geç ödenen gün sayısı dikkate alınarak bulunacak faiz ve bu faiz üzerinden hesaplanacak kamusal yükümlülükler toplamını tüketiciden talep edebilir.

(4) Kredi veren, tüketicinin temerrüde düşmesi veya geç ödeme yapması durumunda, tüketiciden talep edilebilecek gecikme faizi hesaplanırken tüketicinin ödemeyi yaptığı iş günü esas alınır. Bu süre hiçbir şekilde tüketici aleyhine olacak şekilde değiştirilemez.

#### **Belirsiz süreli tüketici kredisi sözleşmesinin feshi**

**MADDE 22 - (1)** Belirsiz süreli tüketici kredisi sözleşmelerinde, tüketici herhangi bir zamanda, ücret ödemediği kredi verene yazılı olarak veya kalıcı veri saklayıcısı aracılığıyla bildirimde bulunarak sözleşmeyi sona erdirebilir. Ancak, taraflarca önceden belirlenmemiş ise bildirim süresi bir ayı geçemez.

(2) Sözleşmede kararlaştırılmış ise kredi veren, en az iki ay önceden tüketiciye yazılı olarak veya kalıcı veri saklayıcısı aracılığıyla bildirimde bulunarak belirsiz süreli kredi sözleşmesini feshedebilir.

(3) Sözleşmede kararlaştırılmış ise kredi veren haklı nedenlerin varlığı halinde bildirim süresine uymadan belirsiz süreli kredi sözleşmesini feshedebilir. Bu durumda kredi veren fesihden önce fesih ve nedenleri hakkında yazılı olarak veya kalıcı veri saklayıcısı aracılığı ile tüketiciyi bilgilendirir. Ancak fesihden önce bilgilendirmenin mümkün olmaması halinde bu bildirim en geç fesihden hemen sonra yapılır.

#### **Efektif yıllık faiz oranının hesaplanması**

**MADDE 23 - (1)** Tüketici kredisi sözleşmelerinde efektif yıllık faiz oranının yer alması zorunludur. Belirsiz süreli sözleşmelerde faizin değiştirilmesi hakkı saklı tutulmuşsa sözleşmede bu oran, "başlangıçtaki efektif yıllık faiz oranı" adı altında gösterilmesi gerekir. Ancak bu oranla beraber sözleşmede hangi hallerde değişiklik yapılabileceğinin de açıkça belirtilmesi zorunludur.

(2) Efektif yıllık faiz oranı Ek 2'de yer alan formül uyarınca hesaplanır. Efektif yıllık faiz oranı hesaplanırken kredinin tüketiciye olan toplam maliyetine, tüketici tarafından kredi sözleşmesinde belirtilen taahhütlerden herhangi birine uyulmaması nedeniyle ödenecek ücretler dahil edilmez.

(3) Efektif yıllık faiz oranı hesaplanırken, kredi sözleşmesinin kararlaştırılmış olan süre boyunca geçerli olacağı ve kredi veren ile tüketicinin kredi sözleşmesinde belirtilen şartlara göre ve belirtilen tarihlerde kendi yükümlülüklerini yerine getirecekleri varsayılır.

(4) Sözleşmede akdi faiz oranında değişikliğe izin veren hükümlerin ve varsa efektif yıllık faiz tutarına dahil olan ancak hesaplama esnasında belli olmayan ücretlerin olması durumunda, efektif yıllık faiz oranı hesaplanırken, akdi faiz oranının ve diğer ücretlerin sabit olduğu ve kredi sözleşmesinin sonuna kadar geçerli olduğu varsayılır.

(5) Gerektiğinde, Ek 2'de belirlenen ilave varsayımlar efektif yıllık faiz oranının hesaplanmasında kullanılabilir.

#### **Sigorta yaptırılması**

**MADDE 24** – (1) Tüketicinin yazılı veya kalıcı veri saklayıcısı aracılığıyla açık talebi olmaksızın kredi ile ilgili sigorta yaptırılmaz. Tüketicinin sigorta yaptırmak istemesi hâlinde, istediği sigorta şirketinden sağladığı teminat, kredi veren tarafından kabul edilmek zorundadır. Bu sigortanın kredi konusuyla, meblağ sigortalarında kalan borç tutarıyla ve vadesiyle uyumlu olması gerekir.

#### **Kredi verenin haklarının devri**

**MADDE 25** - (1) Kredi verenin, tüketici ile kurulan kredi sözleşmesiyle veya ayrı bir kredi sözleşmesiyle sözleşmeden doğan haklarını üçüncü bir kişiye devrettiği hallerde tüketici, kredi verene karşı sahip olduğu sözleşmeden doğan haklarını üçüncü kişiye karşı da ileri sürebilir.

(2) Kredi verenin sözleşme uyarınca devralan kişiyle birlikte sorumluluğunun devam ettiği durumlar hariç olmak üzere, tüketicilerin kredi veren tarafından bilgilendirilmesi zorunludur.

#### **Kefalet**

**MADDE 26** – (1) Tüketici kredisi sözleşmelerinde tüketicinin edimlerine karşılık olarak alınan şahsi teminatlar, her ne isim altında olursa olsun adi kefalet sayılır. Tüketicinin alacaklarına ilişkin karşı tarafça verilen şahsi teminatlar diğer kanunlarda aksine hüküm bulunmadıkça müteselsil kefalet sayılır.

#### **Diğer hususlar**

**MADDE 27** – (1) Belirli süreli kredi sözleşmesine ilişkin bir hesap açılması ve bu hesaptan sadece kredi ile ilgili işlemler yapılması durumunda, tüketiciden bu hesaba ilişkin herhangi bir isim altında ücret veya masraf talep edilemez. Bu hesap, tüketicinin aksine yazılı talebi olmaması hâlinde kredinin ödenmesi ile kapanır.

(2) Tüketicinin açık talimatı olmaksızın belirli süreli kredi sözleşmesi ile ilişkili bir kredili mevduat sözleşmesi yapılamaz.

(3) Bu Yönetmelikte düzenlenen sözleşmelere istinaden tüketiciden talep edilecek her türlü ücrete ilişkin bilgilerin, sözleşmenin eki olarak kâğıt üzerinde yazılı şekilde tüketiciye verilmesi zorunludur. Bu bilgilerin tüketiciye verildiğinin ispatı sözleşmeyi düzenleyene aittir.

(4) Bu Yönetmelik kapsamında tüketici kredisi olarak kabul edilen kredi kartı sözleşmelerine dayanılarak satın alınan mal veya hizmete ilişkin işlemin herhangi bir sebeple iptal edilmesi durumunda, tüketicinin ödemiş olduğu tüm bedel, hiçbir ücret alınmaksızın ve kesinti yapılmaksızın kullanılan kredi kartı hesabına tek seferde ve derhal iade edilmek zorundadır. Ayrıca iptal edilen işlem için henüz tahsil edilmemiş ve borç olarak gözüken taksitler de derhal sonlandırılır.

(5) Kredi veren kuruluşlar erken ödeme, temerrüt ve benzeri durumlarda akdi faiz oranını, tüketicinin aleyhine olacak şekilde farklılaştırarak uygulayamaz.

## **BEŞİNCİ BÖLÜM**

### **Son Hükümler**

### Yürürlükten kaldırılan mevzuat

**MADDE 28** – (1) 1/8/2003 tarihli ve 25186 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Tüketici Kredisinde Erken Ödeme İndirimi ve Kredinin Yıllık Maliyet Oranını Hesaplama Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik yürürlükten kaldırılmıştır.

### Yürürlük

**MADDE 29** – (1) Bu Yönetmelik yayımı tarihinde yürürlüğe girer.

### Yürütme

**MADDE 30** - (1) Bu Yönetmelik hükümlerini Gümrük ve Ticaret Bakanı yürütür.

## Ek – 1

### Erken Ödeme Halinde İndirim Tutarının Hesaplanması

İndirim Tutarı= İlgili taksit tutarı içindeki anapara x erken ödenen gün sayısı x yıllık akdi faiz oranı / 36000

### Örnek Ödeme Planı

Tüketicieye 10 bin TL tutarında, 12 ay vadeli, aylık akdi % 4 faiz oranı üzerinden kredi kullanılması durumunda aşağıda belirtilen ödeme planı oluşturulur.

KREDİ TUTARI	10.000	VADE	12
FAİZ ORANI (NET)	4,00%	KKDF	10%
FAİZ ORANI (BRÜT)	4,60%	BSMV	5%

GERİ ÖDEME PLANI							
	ANAPARA	FAİZ	KALAN ANAPARA	VERGİ	FON	TOPLAM	İNDİRİMLİ DEĞERLER
1	642,94 TL	400,00 TL	9.357,06 TL	20,00 TL	40,00 TL	1.102,94 TL	10.460,00 TL
2	672,52 TL	374,28 TL	8.684,54 TL	18,71 TL	37,43 TL	1.102,94 TL	9.787,48 TL
3	703,46 TL	347,38 TL	7.981,08 TL	17,37 TL	34,74 TL	1.102,94 TL	9.084,02 TL
4	735,81 TL	319,24 TL	7.245,27 TL	15,96 TL	31,92 TL	1.102,94 TL	8.348,21 TL
5	769,66 TL	289,81 TL	6.475,60 TL	14,49 TL	28,98 TL	1.102,94 TL	7.578,55 TL
6	805,07 TL	259,02 TL	5.670,54 TL	12,95 TL	25,90 TL	1.102,94 TL	6.773,48 TL
7	842,10 TL	226,82 TL	4.828,44 TL	11,34 TL	22,68 TL	1.102,94 TL	5.931,38 TL
8	880,84 TL	193,14 TL	3.947,60 TL	9,66 TL	19,31 TL	1.102,94 TL	5.050,55 TL
9	921,35 TL	157,90 TL	3.026,25 TL	7,90 TL	15,79 TL	1.102,94 TL	4.129,19 TL
10	963,74 TL	121,05 TL	2.062,51 TL	6,05 TL	12,10 TL	1.102,94 TL	3.165,45 TL
11	1.008,07 TL	82,50 TL	1.054,44 TL	4,13 TL	8,25 TL	1.102,94 TL	2.157,38 TL
12	1.054,44 TL	42,18 TL	0,00 TL	2,11 TL	4,22 TL	1.102,94 TL	1.102,94 TL

**ÖRNEK 1:** Kredinin 9. taksidinin 10 gün erken ödenmesi durumunda tüketiciden 1.088,82 TL tahsil edilir.

**ÖRNEK 2:** Kredinin 9. taksitle beraber aynı tarihte erken ödenerek kapatılması durumunda tüketiciden 4.129,19 TL tahsil edilir.

**ÖRNEK 3:** Kredinin 9. taksidinin vadesinden 10 gün sonra tamamının kapatılması durumunda tüketiciden 3.072,65 TL tahsil edilir.

## Ek - 2

### I. Ödemeler ve Ücretler ile Kredi Tutarı Arasındaki Denkliği Gösteren Denklem (Bir tarafta kredi verence yapılan ödemelerin ve diğer tarafta tüketici tarafından kredi verene yapılan geri ödemeler ile ücret ödemelerinin yıllık olarak bugünkü değerlerini birbirine eşitleyen temel denklem)

$$\sum_{k=1}^m C_k (1+X)^{-t_k} = \sum_{l=1}^{m'} D_l (1+X)^{-S_l}$$

Formülde kullanılan harf ve sembollerin anlamları:

X : Efektif yıllık faiz oranı

m : Kredi veren tarafından yapılan son ödemenin sayısı

k : Kredi veren tarafından yapılan herhangi bir ödemenin sayısı ( $1 \leq k \leq m$ )

$C_k$  : k da belirtilen ödemenin tutarı

$t_k$  : İlk ödeme tarihi ile daha sonraki her bir ödeme tarihi arasındaki yıl ve bir yılın kesirleri olarak ifade edilen aralığın sayısı ( $t_1=0$ )

$m'$  : Tüketici tarafından yapılan son geri ödeme veya ücret ödemesinin sayısı

l : Tüketici tarafından yapılan herhangi bir geri ödeme veya ücret ödemesinin sayısı

$D_l$  : Tüketici tarafından yapılan herhangi bir geri ödeme veya ücret ödemesinin tutarı

$S_l$  : İlk ödeme tarihi ile daha sonraki her bir geri ödeme tarihi arasındaki yıl ve bir yılın kesirleri olarak ifade edilen aralığın sayısı

Bu hesaplama yapılırken:

a) Her iki tarafça farklı tarihlerde ödenen tutarların eşit olması ve eşit aralıklarla ödenmesi zorunlu değildir.

b) Başlangıç tarihi kredi veren tarafından yapılan ilk ödeme tarihi olacaktır.

c) Hesaplamalarda kullanılan tarihler arasında geçen aralıklar yıl bazında ya da yılın kesirleri olarak ifade edilecektir. Bir yılın; 365 gün (veya artık yıllar için 366 günden), 52 haftadan veya 12 eşit aydan oluştuğu kabul edilmektedir. Bir eşit ayın, bunun bir artık yıl olup olmadığına bakılmaksızın 30,41666 günden (yani 365/12) oluştuğu kabul edilmektedir.

ç) Hesaplamanın sonucu en az bir ondalık basamak ile ifade edilecektir. İzleyen ondalık basamaktaki rakamın 5'ten yüksek veya eşit olması halinde söz konusu ondalık basamakta bulunan rakam bir arttırılacaktır.

d) Denklem pozitif veya negatif olacak şekilde başka bir deyişle yıl olarak ifade edilen 1'den k'ya kadar olan dönemlerde ödenen veya alınan akış kavramı ( $A_k$ ) ve tek bir tutar kullanılarak şu şekilde yeniden oluşturulabilir.

$$S = \sum_{k=1}^n A_k (1+X)^{-t_k}$$

Burada S, akışların mevcut bakiyesidir. Akışların eşitliğinin sürdürülmesi amaçlanıyorsa bu değer 0 olacaktır.

## II. Efektif Yıllık Faiz Oranının Hesaplanmasına Yönelik İlave Varsayımlar:

a) Kredi sözleşmesinin tüketiciye krediyi kullanma imkanı sağlaması durumunda, toplam kredi tutarının tamamının derhal kullanıldığı kabul edilir.

b) Kredi sözleşmesinin, genel anlamda tüketiciye krediyi kullanma imkanı sağlamasına rağmen, farklı kredi kullandırma seçenekleri arasından kredi tutarı ve süre ile ilgili sınırlamalar getirdiğinde, kredi tutarının, kredi sözleşmesinde öngörülen en erken tarihte ve bu kullanım kısıtlamalarına uygun olarak kullanıldığı kabul edilir.

c) Kredi sözleşmesinin farklı ücret ve farklı akdi faiz oranlarıyla farklı kredi kullanma imkanı sağlaması durumunda, toplam kredi tutarının bu tür kredi sözleşmesine ilişkin en yaygın kredi kullandırma mekanizmasına uygulanan en yüksek ücret ve akdi faiz oranı üzerinden kullanıldığı kabul edilir.

ç) Bir kredili mevduat hesabı ile ilgili olarak kredinin toplam tutarı, kredi sözleşmesi süresince kullanılacak toplam tutar olarak kabul edilecektir. Kredi sözleşmesinin süresinin bilinmemesi halinde efektif yıllık faiz oranı, kredinin süresinin üç ay olduğu varsayımına göre hesaplanacaktır.

d) Belirsiz süreli kredi sözleşmesi, sabit süreli olmayan bir kredi sözleşmesidir ve belirli bir süre içerisinde veya o süreden sonra yeniden ödenmesinin tümüyle gerçekleşmesi halinde yeniden kredi kullanım olanağının oluşacağı kredileri içerir. Kredili mevduat hesabından farklı olan diğer belirsiz süreli sözleşmelerde;

1) Kredi, ilk kredi kullanım tarihinden başlayarak bir yıl boyunca sunulur ve tüketici tarafından yapılacak son ödeme ile anapara, faiz ve varsa diğer ücretler dengesi sıfırlanır.

2) İlk kredi kullanım tarihinden sonraki bir ay içinde başlamak üzere, anapara tüketici tarafından eşit şekilde aylık ödenir. Ancak, tüketicinin her ödeme döneminde anaparayı bütünüyle ve tek bir ödeme şeklinde gerçekleştirmesi durumunda; asıl kredi kullanımının ve tüm anaparanın yeniden ödenmesinin bir yılı aşkın sürede gerçekleştiği varsayılır. Faiz ve diğer ücretler, kredi sözleşmesinde olduğu gibi ve kredi kullandırımı ve anaparanın yeniden ödenmesine uyumlu şekilde uygulanmalıdır.

e) Kredili mevduat hesabından farklı olan ve (ç) ve (d) bentlerindeki varsayımlarda belirtilen belirsiz süreli sözleşmelerde:

1) Tüketici tarafından anaparanın ödendiği tarih veya ödenen anaparanın tutarı tespit edilemiyorsa, ödemenin kredi sözleşmesinde belirtilen en erken tarihte ve en düşük tutarda yapıldığı varsayılır.

2) Kredi sözleşmesinin kurulma tarihi bilinmiyorsa, tüketicinin ilk krediyi kullanım tarihi ile ilk ödeme yaptığı tarih arasındaki en kısa aralığı sağlayan krediyi kullanım tarihi, sözleşmenin kurulduğu tarih olarak varsayılır.

f) Tüketicinin ödediği tutarın veya tarihin kredi sözleşmesi veya (ç), (d) ve (e) bentlerinde belirtilen varsayımlar temelinde tespit edilememesi ve aşağıda belirtilen hususların bilinmemesi durumunda, ödemenin, kredi verenin talep ettiği şartlarda ve tarihlerde yapıldığı varsayılır.

1) Anapara ile birlikte ödenen faiz giderleri,

2) Kredi sözleşmesinin kurulduğu tarihte belirtilen ve defaten ödenen ücretler,

3) Anaparanın ilk ödenmesiyle başlayan, düzenli aralıklarla ödenen çok sayıda ödeme olarak belirtilen ücretlerin tutarı bilinmiyorsa bu ücret ödemelerinin eşit tutarlarda olduğu varsayılır,

- 4) Anapara, faiz ve varsa diğer giderler dengesini sıfırlayan son ödeme.
- g) Krediye uygulanacak üst sınır henüz belirlenmemişse, üst sınır 4.000 Türk Lirası olarak kabul edilir.