



AKDENİZ ÜNİVERSİTESİ
SOSYAL BİLİMLER ENSTİTÜSÜ



Özge Cansın BUCAK

KREDİ KARTI SÖZLEŞMELERİ

Özel Hukuk Ana Bilim Dalı
Yüksek Lisans Tezi

Antalya, 2020



AKDENİZ ÜNİVERSİTESİ
SOSYAL BİLİMLER ENSTİTÜSÜ



Özge Cansın BUCAK

KREDİ KARTI SÖZLEŞMELERİ

Danışman

Doç. Dr. Selin SERT SÜTÇÜ

Özel Hukuk Ana Bilim Dalı

Yüksek Lisans Tezi

Antalya, 2020

Akdeniz Üniversitesi
Sosyal Bilimler Enstitüsü Müdürlüğüne,

Özge Cansın Bucak'ın bu çalışması, jürimiz tarafından Özel Hukuk Ana Bilim Dalı Yüksek Lisans Programı tezi olarak kabul edilmiştir.

Başkan : Doç. Dr. Süleyman DOST (İmza)

Üye (Danışmanı) : Doç. Dr. Selin SERT SÜTÇÜ (İmza)

Üye : Dr. Öğr. Üyesi Agah Kürşat KARAUZ (İmza)

Tez Başlığı: KREDİ KARTI SÖZLEŞMELERİ

Onay: Yukarıdaki imzaların, adı geçen öğretim üyelerine ait olduğunu onaylarım.

Tez Savunma Tarihi :20./07/2020

Mezuniyet Tarihi : 03/09/2020

(İmza)

Prof. Dr. İhsan BULUT

Müdür

AKADEMİK BEYAN

Yüksek Lisans Tezi olarak sunduğum “Kredi Kartı Sözleşmeleri” adlı bu çalışmanın, akademik kural ve etik değerlere uygun bir biçimde tarafımdan yazıldığını, yararlandığım bütün eserlerin kaynakçada gösterildiğini ve çalışma içerisinde bu eserlere atıf yapıldığını belirtir; bunu şerefimle doğrularım.

İmza

Özge Cansın BUCAK





AKDENİZ ÜNİVERSİTESİ
SOSYAL BİLİMLER ENSTİTÜSÜ
TEZ ÇALIŞMASI ORJİNALLİK RAPORU
BEYAN BELGESİ



SOSYAL BİLİMLER ENSTİTÜSÜ MÜDÜRLÜĞÜ'NE

ÖĞRENCİ BİLGİLERİ	
Adı-Soyadı	Özge Cansın BUCAK
Öğrenci Numarası	20165225038
Enstitü Ana Bilim Dalı	Özel Hukuk
Programı	Tezli Yüksek Lisans
Programın Türü	(X) Tezli Yüksek Lisans () Doktora () Tezsiz Yüksek Lisans
Danışmanının Unvanı, Adı-Soyadı	Doç. Dr. Selin SERT SÜTÇÜ
Tez Başlığı	Kredi Kartı Sözleşmeleri
Turnitin Ödev Numarası	1371169904

Yukarıda başlığı belirtilen tez çalışmasının a) Kapak sayfası, b) Giriş, c) Ana Bölümler ve d) Sonuç kısımlarından oluşan toplam 100 sayfalık kısmına ilişkin olarak, 19.08.2020 tarihinde tarafımdan Turnitin adlı intihal tespit programından Sosyal Bilimler Enstitüsü Tez Çalışması Orijinallik Raporu Alınması ve Kullanılması Uygulama Esasları'nda belirlenen filtrelemeler uygulanarak alınmış olan ve ekte sunulan rapora göre, tezin/dönem projesinin benzerlik oranı;

alıntılar hariç % 12

alıntılar dahil % 24 'tür.

Danışman tarafından uygun olan seçenek işaretlenmelidir: (X) Benzerlik oranları belirlenen limitleri aşmıyor ise; Yukarıda yer alan beyanın ve ekte sunulan Tez Çalışması Orijinallik Raporu'nun doğruluğunu onaylarım. () Benzerlik oranları belirlenen limitleri aşıyor, ancak tez/dönem projesi danışmanı intihal yapılmadığı kanısında ise; Yukarıda yer alan beyanın ve ekte sunulan Tez Çalışması Orijinallik Raporu'nun doğruluğunu onaylar ve Uygulama Esasları'nda öngörülen yüzdelik sınırlarının aşılmasına karşın, aşağıda belirtilen gerekçe ile intihal yapılmadığı kanısında olduğumu beyan ederim.
--

Gerekçe:

Benzerlik taraması yukarıda verilen ölçütlerin ışığı altında tarafımca yapılmıştır. İlgili tezin orijinallik raporunun uygun olduğunu beyan ederim.

...../...../.....

(imzası)

Doç.Dr. Selin SERT SÜTÇÜ

İÇİNDEKİLER

KISALTMALAR LİSTESİ.....	iv
ÖZET.....	v
SUMMARY.....	vi
TEŞEKKÜR.....	vii
ÖNSÖZ.....	viii

BİRİNCİ BÖLÜM

KREDİ KARTI KAVRAMI, DİĞER ÖDEME YÖNTEMLERİNDEN FARKI

1.1. Kredi Kartı Kavramı.....	1
1.1.1. Tanım	1
1.1.2. Tarihsel Gelişim.....	2
1.1.2.1. Dünyada ve Türkiye’deki Tarihsel Gelişimi	2
1.1.2.1.1. Kredi Kartı Uygulaması Hakkındaki Yasal Düzenlemeler	2
1.1.3. Hukuki Niteliği	3
1.1.3.1. Bankacılık Hukuku Bakımından Kredi Kartının Hukuki Niteliği	3
1.1.3.2. Kıymetli Evrak Hukuku Bakımından Kredi Kartının Hukuki Niteliği	5
1.1.3.3. Tüketici Kredisi Bakımından Kredi Kartının Hukuki Niteliği.....	5
1.2. Ödeme Yöntemi Olarak Kredi Kartı ve Diğer Ödeme Yöntemlerinden Farkı	7
1.2.1. Kredi Kartı İle Ödeme	7
1.2.1.1. Ters İbraz Yöntemi İle Ödemeyi İade Alma.....	7
1.2.1.2. Kredi Kartında Güvenliği Sağlama	8
1.2.2. Elektronik Para İle Ödeme.....	9
1.2.2.1. Türkiye’de Elektronik Para İle İlgili Yasal Düzenlemeler.....	9
1.2.3. Elektronik Çek İle Ödeme	9

İKİNCİ BÖLÜM

KREDİ KARTI SÖZLEŞMELERİ, KURULMASI, TARAFLARIN HAK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

2.1. Kredi Kartı Sözleşmeleri.....	11
2.1.1. Üye İşyeri Sözleşmesi.....	11
2.1.1.1. Üye İşyeri Sözleşmesinin Tanımı	11
2.1.1.2. Üye İşyeri Sözleşmesinin Tarafları	11
2.1.1.3. Üye İşyeri Sözleşmesinin Hukuki Niteliği.....	15
2.1.1.4. Üye İşyeri Sözleşmesinin Kurulması	18
2.1.1.4.1. Üye İşyerinin Kartı Kabulü	18

2.1.1.4.2.	Tarafların Anlaşması	18
2.1.1.4.3.	Harcama Bedellerinin Kartı Temin Eden Kuruluş Tarafından Üye İşyerine Ödenmesi	19
2.1.1.5.	Üye İşyeri Sözleşmesinin Şekli.....	20
2.1.1.6.	Üye İşyeri Sözleşmesinde Tarafların Yükümlülükleri.....	20
2.1.1.6.1.	Kartı Temin Eden Kuruluşun Yükümlülükleri.....	20
2.1.1.6.1.1.	Kart Hamilinin Harcama Belgesi Tutarlarını Üye İşyerine Ödemek	20
2.1.1.6.1.2.	Kredi Kartı Sisteminin İşleyişi İçin Gerekli Sistemi Üye İşyerine Sağlamak....	21
2.1.1.6.1.3.	Kayıp, Çalıntı ve Kullanımı Yasaklı Kart Listesini Üye İşyerine Bildirmek....	22
2.1.1.6.1.4.	Kart Hamilinin Kredi Değerliliğini Denetlemek	23
2.1.1.6.2.	Üye İşyerinin Yükümlülükleri.....	23
2.1.1.6.2.1.	Kredi Kartını Ödeme Aracı Olarak Kabul Etmek	23
2.1.1.6.2.2.	Kredi Kartının Geçerliliğini Kontrol Etmek.....	24
2.1.1.6.2.3.	Kartı Temin Eden Kuruluşa Komisyon Ödemek	25
2.1.1.6.2.4.	Harcama Belgesi Düzenlemek	26
2.1.1.6.2.5.	Bilgilendirme Yükümlülüğü.....	27
2.1.1.6.2.6.	Bilgileri Saklama Yükümlülüğü.....	28
2.1.2.	Üyelik Sözleşmesi.....	28
2.1.2.1.	Üyelik Sözleşmesinin Tanımı	28
2.1.2.2.	Üyelik Sözleşmesinin Tarafları	29
2.1.2.3.	Üyelik Sözleşmesinin Hukuki Niteliği.....	30
2.1.2.4.	Üyelik Sözleşmesinin Kurulması	32
2.1.2.4.1.	Nakit Olmaksızın Kart Hamiline Alışveriş İmkânı Sağlamak	32
2.1.2.4.2.	Masrafların Ödenmesi	34
2.1.2.4.3.	Tarafların Anlaşması	34
2.1.2.5.	Üyelik Sözleşmesinin Şekli.....	35
2.1.2.5.1.	Genel Olarak.....	35
2.1.2.5.2.	Sözleşme Değişiklikleri	37
2.1.2.6.	Üyelik Sözleşmesinde Tarafların Yükümlülükleri.....	38
2.1.2.6.1.	Kart Hamilinin Yükümlülükleri	38
2.1.2.6.1.1.	Harcama Belgesi Tutarını Kartı Temin Eden Kuruluşa Ödemek.....	38
2.1.2.6.1.2.	Giriş Ücreti ile Yıllık Aidat Ödemek	42
2.1.2.6.1.3.	Bildirim Yükümlülüğü	43
2.1.2.6.2.	Kartı Temin Eden Kuruluşun Yükümlülükleri.....	43

2.1.2.6.2.1.	Nakit Ödemeksizin Alışveriş İmkânı Sağlama.....	43
2.1.2.6.2.2.	Üye İşyerine Harcama Belgesi Tutarını Ödemek.....	45
2.1.2.6.2.3.	Kartın Kullanımını Yasaklamak.....	46
2.1.2.6.2.4.	Bilgilendirme Yükümlülüğü.....	47
2.1.2.6.2.5.	Kredi Kartı Limiti Belirleme	50
2.1.2.7.	Üyelik Sözleşmesinin Sona Erme Sebepleri	52
2.1.2.7.1.	Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanununa Göre Sona Erme Sebepleri	52
2.1.2.7.2.	Sürenin Sona Ermesi	53
2.1.2.7.2.1.	Sözleşmenin Tek Taraflı Feshedilmesiyle Sona Ermesi	53
2.1.2.7.2.1.1.	Bankalara Tanınan Tek Taraflı Fesih Yetkisinin Geçerliliği.....	54
2.1.2.7.2.1.2.	Haklı Sebep Sözleşmenin Feshi.....	54
2.1.2.7.2.1.3.	Diğer Sebepler	54

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

KREDİ KARTI UYGULAMASINDA KARŞILAŞILAN BAZI UYUŞMAZLIKLAR VE İLGİLİ YARGITAY KARARLARI

3.1.	Kartı Temin Eden Kuruluşlar Tarafından Tahsil Edilen Ücretler Hakkındaki Uyuşmazlıklar.....	55
3.2.	Kredi Kartının Üçüncü Kişi Tarafından Hukuka Aykırı Kullanımı Halinde Sorumluluk Hakkındaki Uyuşmazlıklar	58
3.3.	Ek Kart Kullanımından Doğan Sorumluluk Hakkındaki Uyuşmazlıklar	60

KAYNAKÇA.....	64
EK-1: Kredi Kartı Üye İşyeri Sözleşmesi Örneği.....	70
EK-2: Kredi Kartı Üyelik Sözleşmesi Örneği.....	82
ÖZGEÇMİŞ.....	88

KISALTMALAR LİSTESİ

ABD	: Amerika Birleşik Devletleri
A.Ş.	: Anonim Şirket
ATM	: Otomatik Vezne Makinesi
BATIDER	: Banka ve Ticaret Hukuku Dergisi
BDDK	: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
TBK	: Türk Borçlar Kanunu
BK	: Borçlar Kanunu
BKKKK	: Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanunu
BKKKHY	: Banka Kartları ve Kredi Kartları Hakkında Yönetmelik
BKM	: Bankalar Arası Kart Merkezi
Bknz	: Bakınız
C.	: Cilt
E.	: Esas Numarası
HD	: Hukuk Dairesi
HGK	: Hukuk Genel Kurulu
K	: Karar
m.	: Madde
RG	: Resmi Gazete
S.	: Sayı
s.	: Sayfa
T.	: Tarih
T.A.O	: Türkiye Anonim Ortaklığı
T.A.Ş	: Türkiye Anonim Şirketi
TBB	: Türkiye Bankalar Birliği
TKHK	: Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun
TTK	: Türk Ticaret Kanunu
vd	: Ve Devamı.

ÖZET

Dünya çapında yaşanan teknolojik gelişmeler paralelinde ticari faaliyetler ve ekonomik hayat hızla büyüyerek evrensel boyuta ulaşmıştır. Yaşanan hızlı büyüme klasik ödeme aracı olarak kullanılan paranın kullanımını zorlaştırmış ve 19. yüzyılın sonlarına doğru para yerini kredi kartı kullanımına bırakmıştır. Türkiye’de ise ilk kez 1968 yılında kartı uygulaması ticari hayatta yerini almıştır.

Ülkemizde kredi kartı sisteminin yaygın şekilde kullanılmasına rağmen hukuki düzenlemeler konusunda geç kalınmıştır. 4822 sayılı kanun değişikliği ile 4077 sayılı TKHK 10. maddesi hükmüyle kredi kartları hakkındaki ilk düzenleme yürürlüğe girmiştir. 2006 yılında 5464 sayılı BKKKK ile kredi kartı ile ilgili detaylı hukuki ilişkiler belirlenmiştir. 2013 yılında 6502 sayılı TKHK kredi kartlarını tüketici kredileri bölüm başlığı altında düzenlemiştir. Bu düzenleme ile kredi kartları hakkında daha geniş bir düzenleme getirilmiştir.

Çalışmamızın ilk bölümde kredi kartı kavramı anlatılmaya çalışılacak, dünya genelinde ve ülkemizdeki tarihsel süreci ele alınacak, kredi kartının hukuki nitelendirmesi bankacılık hukuku, tüketici hukuku, kıymetli evrak hukuku açısından ayrı ayrı değerlendirilecektir.

İkinci bölümde ise kredi kartı sistemini oluşturan sözleşmelerinin tanımları, unsurları ve hukuki nitelikleri tespit edilmeye çalışılacak, sözleşmelerin tarafları belirlenecektir.

Üçüncü bölümde kredi kartı sözleşmelerinin akdedilmesi sonucunda ortaya çıkan bazı uyumsuzlıklara ve sorumluluğun tespit edilmesine değinilecektir.

Anahtar Kelimeler: kredi kartı, kredi kartı sözleşmeleri, kart hamili, üye işyeri, üyelik sözleşmesi

SUMMARY

CREDIT CARDS CONTRACTS

The worldwide commercial activities and economic life in parallel with the technological advances have reached a universal dimension to grow rapidly. The rapid growth as a tool to use the money used towards the end of the 19th century classic pay credit card use and making it difficult for the money left. In Turkey, the first time in the history of credit card applications in 1968 shows the location of commercial life.

Despite the widespread use of the credit card system in our country, it is too late for legal regulations. With the amendment of Law No. 4822, the first regulation on credit cards entered into force with the provision of Article 10 of the Decree Law No. 4077. In 2006, detailed legal relations with BKKKK no. TKHK numbered 6502 in 2013. credit cards are organized under the heading of consumer loans. With this regulation, a wider regulation on credit cards was introduced.

In the first part of our study, the concept of credit card will be tried to be explained, the historical process in the world and in our country will be discussed and the legal characterization of credit card will be evaluated separately in terms of banking law, consumer law and negotiable instruments law.

In the second part, the definitions, elements and legal characteristics of the credit card system contracts will be tried to be determined and the parties of the contracts will be determined.

In the third section, the rights and obligations of the parties will be stated with the establishment of credit card agreements.

In the fourth and final section, the termination of the contracts will be examined by classifying them as general termination and credit card agreements.

Keywords: credit card, credit card contracts, card holder, merchant, membership agreement

TEŞEKKÜR

Öncelikle, ders dönemimden başlayarak her aşamada akademik bilgisini, hukuki desteğini ve yardımlarını benden esirgemeyen, sonsuz ilgi ve hoşgörü ile bana destek olan değerli danışmanım Doç. Dr. Selin SERT SÜTÇÜ' ye, sevgili çalışma arkadaşlarım Vakıfbank ailesine, lisans aşamasından itibaren eksilmeyen desteği için Av. Fidan Ermumcu'ya, tıkandığım her noktada yanımda olan ve her zaman eğitimci bir ailenin kızı olmaktan gurur duymamı sağlayan annem Özgül Ünsal ve babam Birol Ünsal'a, biricik kardeşim Gülce Naz Ünsal'a ve son olarak sabrı için canım eşim Av. Mehmet Ali Bucak'a teşekkür ederim...



ÖNSÖZ

Kredi kartı kullanımının yaygınlaşmasında teknolojik gelişmeler ile sektördeki rekabet büyük öneme sahiptir. Ülkemizde de teknolojik gelişmelere paralel olarak kredi kartı sayısı ve kredi kartlarının ödeme aracı olarak kullanımı artmıştır. Tüketicilerin kredi kartlarını yoğun kullanmaları sonucunda kartı temin eden bankalar arasında ise büyük rekabet oluşmuş; kimi zaman ise iş birlikleri ortaya çıkmıştır.

Kredi kartı uygulaması sağladığı kolaylıklar nedeniyle tüketicilerin ekonomik yaşantısını kolaylaştırmıştır. Bu kolaylıkların başında tüketicilerin nakit taşımak zorunda kalmaksızın kredi kartları ile istedikleri her an ödeme yapabilmesi gelmektedir. Kredi kartlarının kullanımı ile kart hamilleri açısından nakit taşımanın ortaya çıkarttığı parayı kaybetme riski, gasp, hırsızlık gibi riskler de minimum düzeye inmiştir. Tüketiciler kredi kartı sayesinde taksitli alışveriş imkanına da sahip olmaktadır. Ayrıca belirtmek gerekir ki kredi kartlarının evrenselliği sayesinde tüketiciler döviz kullanmak zorunda olmaksızın yurt dışında harcama yapabilmektedir.

Kredi kartı uygulamasının üye işyeri açısından da büyük faydaları bulunmaktadır. Üye işyerleri kredi kartı kullanımı sayesinde geniş iş hacmine sahip olmakta, artık internet üzerinden dahi satış yapabilmektedir. Böylece üye işyerinin ciroları artmaktadır. Üye işyeri sattığı mal ve hizmet bedellerini kartı temin eden kuruluştan almaktadır. Bu sebeple müşteri temerrüdü durumunda sorumluluk kartı temin eden kuruluş tarafından üstlenilmektedir.

Çalışmamızın amacı uzun süredir incelenmeyen kredi kartı sözleşmelerini güncel kanuni düzenlemeler ve Yargıtay kararları ışığında incelemektir. Kredi kartı sözleşmeleri ile önemli hak ve yükümlülükler belirlenmiştir. Bu nedenle çalışmamızın bölümlerinde ekonomik hayatın temel taşlarından biri haline gelen kredi kartlarının tarafları ve tarafların hak ve yükümlülükleri detaylıca incelenmiştir.

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL OLARAK KREDİ KARTI

1.1. Kredi Kartı Kavramı

1.1.1. Tanım

Günümüzde sıklıkla kullanılan kredi kartı kavramı 5464 sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanunu 3. Maddesinde “*Nakit kullanımı gerekmeksizin mal veya hizmet alımı veya nakit çekme olanağı sağlayan basılı kartı veya fiziki varlığı bulunmayan kart numarası*” olarak tanımlanmıştır¹.

BKKKK’de yapılan bu tanım çerçevesinde kredi kartı kavramı zamanla genişletilerek öğreti ve bankacılık uygulamalarında çeşitli şekillerde tanımlanmıştır. Bankacılık uygulamalarında kredi kartı; kullanıcıların nakit para taşınmasına gerek kalmaksızın kartın ibrazı ile harcama belgesinin imzalanması veya şifre kullanımı suretiyle alışveriş yapabilmesini sağlamak ve aynı zamanda belirli limitler dahilinde kart hamiline nakit çekme imkanı tanımaktadır. Kredi kartının hukuki tanımlaması ise; kartı temin eden kuruluş ile kart hamilleri arasında yapılan kredi kartı sözleşmesi sonucu, mülkiyetin kartı temin eden kuruluşa ait olmak üzere çıkarttığı; yetkili kart hamiline belirli bir limit dahilinde nakit çekim veya kartı temin eden kuruluş ile anlaşmalı üye işyerlerinde nakit ödemeksizin mal alma ve hizmetlerden yararlanma imkânı sağlayan bir ödeme aracı olarak nitelendirilmektedir².

Kredi kartları fiziki özellikleri itibariyle kolay taşınabilmesi ve kullanılabilmesi amacıyla belirli boyutlarda çıkarılan uluslararası standartlara uygun olarak üretilen plastik kartlardır³. Ancak BKKKK 3. Maddesinde yapılan tanım ile fiziki varlığı bulunmayan kart numaraları da kredi kartı olarak adlandırılmış ve böylece kredi kartları yalnızca plastik bir cisim olmaktan çıkarılmıştır. Madde gerekçesi incelendiğinde kart çıkaran kuruluşların fiziki varlığı bulunmayan, ancak kredi kartının hukuki sonuçlarını doğuran kart numaralarını oluşturmalarına kanuni zemin hazırlandığına dikkat çekilmiştir.

Kredi kartlarının nakit para taşınma külfet ve risklerini yok etmesi, fiziki olarak bulunmasa dahi sanal ortamda alışveriş yapmayı mümkün hale getirmesi, satıcılar açısından nakit para talep etmeksizin satış yapabilme imkanı tanınması çağımızla paralellik göstererek özellikle elektronik ticaret alanında kredi kartlarını önemli bir ödeme aracı haline getirmiştir.

¹ Malkoç, 2007: .9

² Kart, 2008: 5

³ Zevkililer ve Aydoğdu, 2004: 296–298

1.1.2. Tarihsel Gelişim

1.1.2.1. Dünyada ve Türkiye’deki Tarihsel Gelişimi

Dünyada ilk kez 19’uncu yüzyılın son dönemlerinde yalnızca sınırlı bir bölgede, sınırlı bir işletme ya da belirli mal veya hizmette kullanılan kredi kartlarının gerçek anlamda ilk kez kullanımı 1950 yılında Amerika Birleşik Devletleri’nde gerçekleşmiştir⁴. 19. ve 20. yüzyılda yaşanan gelişmelere karşılık ülkemizde ilk kredi kartı kullanımı 1968 yılında Setur Diners Club Kredi Kartları ve Turizm AŞ. Tarafından “Diners Club” kartlarının çıkartılmasıyla başlamıştır⁵. Kredi kartlarının yaygın kullanımı ise ülkemizde 1980’li yılların ikinci yarısını bulmuş ve hızlı bir şekilde artış göstermiştir.

Kredi kartı kullanımının yaygın kullanımı sonucu zamanla ortaya çıkan sorunlara çözüm bulmak, kredi kartı kullanımına ilişkin belirli bir standart getirmek amacıyla yurt içi kararlar almak, bankalar arasındaki takas ve hesaplaşma işlemlerini yürütmek, yurt dışı kuruluş ve komisyonlar ile ilişkiler kurmak ve üyelerini temsil etmek, banka işlemlerini tek bir merkezden yürütmek amacıyla 20 Ağustos 1990 tarihinde Bankalararası Kart Merkezi (BKM) kurulmuştur⁶. 13 kamu ve özel bankasının bir araya gelmesi ile ortaya çıkan BKM’nin kuruluşu ülkemizde kredi kartı uygulamasında yaşanan en büyük gelişmedir. Bankalar arasında kesintisiz bilgi akışı sağlanmış ve ülkemizde kartlı ödeme sisteminin gelişmesine önemli bir katkı sağlamıştır. İstatiksel verilere göre kredi kartı sayısı; 1988 yılında toplam 80.000, 2003 yılında toplam 18.000 iken güncel BKM verilerine göre 2019 yılı ekim ayında 68.592.980 adede ulaşmıştır.

1.1.2.1.1. Kredi Kartı Uygulaması Hakkındaki Yasal Düzenlemeler

Kredi kartı kullanımında yaşanan hızlı artış sorunları da peşinde getirmiş; kart hamilleri kredi kartlarını temin eden kuruluşların tek taraflı haksız sözleşmeleri karşısında ekonomik sıkıntıya düşmüş, kredi kuruluşları ise kredi kartlarının orantısız kullanımı sonucu alacaklarını elde edememeye başlamıştır. Bu sorunların çözümü hakkındaki ilk yasal düzenleme 06.03.2003 tarihli 4077 sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Değişiklik Yapılmasına Dair 4822 Sayılı Kanun’dur. 4822 sayılı kanunun 16. maddesi ile Tüketicinin Korunması Hakkında Kanunu’nun 10. maddesine bir madde eklenerek kredi kartları ilk kez özel olarak düzenlenmiştir. Bu düzenleme ile kart hamillerini bankacılık uygulamasına karşı güvence altına alınması amaçlanmıştır. Ancak kredi kartı sisteminin özellikleri karşısında tek

⁴ İşgüzar, 2003: 34-35

⁵ Teoman, 1996: 23, İşgüzar, 2003: 35

⁶ <https://bkm.com.tr/bkm-hakkinda/bkmyin-taniyin/tarihce/> (erişim tarihi 22.12.2019.)

maddelik bir düzenleme sorunları çözmede ve sistemin etkin bir şekilde işlemlerini sağlamada yetersiz kalmıştır.

Kredi kartı uygulamasına ilişkin ikinci yasal düzenleme ise 01.03.2006 tarih 5464 sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanunu'dur. BKKKK'nin yürürlüğe girmesinden önce banka ve kredi kartı uygulamalarına yönelik yürürlükte mevcut yasal düzenleme olmadığından sözleşmelerin tarafları arasındaki ilişkiler TBK, TKHK, TTK hükümlerine göre yürütülmekte ve bu sebeple kredi kartı uygulamasında aksaklıklar yaşanmaktaydı. BKKKK'nin yürürlüğe girmesi ile kredi kartı sözleşmelerinde tarafların hak ve yükümlülüklerinin belirlenmesi ve yaşanan uyuşmazlıkların çözümü için yetkili mercilerin açıklığa kavuşturulması ülkemizde kredi kartı uygulamalarının kanuni zemin çerçevesinde etkin şekilde kullanımını sağlamıştır.

1.1.3. Hukuki Niteliği

5464 sayılı BKKKK 3. maddesinde kredi kartı nakit ödemeye gerek kalmaksızın harcama yapma veya nakit çekme olanağı sağlayan plastik kart veya fiziki basılı olmayan kart numaralar olarak tanımlanmıştır. Kanunun 15. Maddesinde ise kart kullanımına ilişkin yükümlülükler düzenlenmiştir. Bu düzenlemeye göre; kart kullanımından doğan sorumluluk, sözleşme imzalandığı ve kartın zilyetliğine geçtiği veya fiziki varlığı bulunmayan kart numarasının öğrenildiği andan itibaren, kart hamiline aittir⁷.

Kredi kartı uygulamalarında yaşanan sorunların çözümü ve sorumluluk tespiti için öncelikle kredi kartının hukuki niteliğinin belirlenmesi gerekmektedir. Kredi kartının çok yönlülüğü ve hukuki nitelik tespitinin önemi açısından çalışmamızın bu bölümünde kredi kartının hukuki niteliği bankacılık hukuku, kıymetli evrak hukuku ve tüketici kredileri yönünden incelenecek; kredi kartı sözleşmeleri ise ayrıntılı olarak sonraki bölümde incelenecektir.

1.1.3.1. Bankacılık Hukuku Bakımından Kredi Kartının Hukuki Niteliği

Bankacılık hukuku açısından kredi kartının hukuki niteliği belirlenirken incelenmesi gereken öncelikli husus; kredi kartı kullanımı neticesinde kredi kartı sağlayan kurumun kart hamiline kredi kullandırmış sayılıp sayılmadığıdır.

Kredi denilince ilk akla gelen bir miktar paranın kullanılmak üzere ve geri ödemek kaydıyla bir kimseye verilmesidir. Bu nedenle kredi kavramı bir ödünç(karz)

⁷ Malkoç, 2007: 117.

ilişkisidir.⁸Kredinin söz konusu olması için mutlaka bir paranın verilmesi şart değildir. Alacaklının borçlusundan olan para alacağını bir süre ertelemiş olması da kredi sayılır⁹.

Kredi, “bankanın müşterisine belirle bir sınıra kadar, belirli veya belirsiz bir süre içinde nakit para vermeyi veya onun lehine üçüncü kişiler nezdinde taahhüt altına girmeyi; müşterinin de aldığını faiz ve komisyon ilavesiyle geri ödemeyi taahhüt ettiği bir finansman işlemi,” şeklinde tanımlanmaktadır¹⁰.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nda kredi kartının kredi niteliği konusunda açık bir düzenleme bulunmamaktadır. Ancak Kanunun kredi kullandırma şartlarını düzenleyen 50. maddesinde “...kredi kartı verilmesi suretiyle kullanılacak krediler...” ibaresi yasa koyucunun kredi kartı işlemlerinin kredi niteliğinde olduğu yönündeki iradesini ortaya koymuştur¹¹. Tüm bu açıklamalar ışığında kartı temini ile kredi kartı temin eden kuruluşun kart hamiline kredi olanağı sağladığı tartışmasıdır.

Kredi kartı hususunda değinilmesi gereken diğer bir konu ise; kredinin niteliğidir. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 48. Maddesinde krediler nakdi ve gayri nakdi olmak üzere iki temel ayrıma tabi tutulmuştur. Gayri nakdi kredi; bir malın teslim edilmesini, bir işin yapılmasını veya bir borcun ifasını taahhüt eden kişilerin bu taahhütlerini kararlaştırılan şartlara uygun olarak yerine getireceklerini veya borçlarını vadelerinde ödeyeceklerini teminat altına almak üzere, banka tarafından garanti verilmesi, taahhüt edilmesi şeklinde kullanılan krediler olarak tanımlanmaktadır¹². Nakdi kredi ise; faiz yada faiz ile komisyon karşılığında belli bir vadede geri ödenmek üzere ödünç para verilmesi şeklinde nakit olmak koşulu ile kullanılan kredilerdir¹³.Bu tanımlardan yola çıkılacak olursa; kredi kartı temin eden kuruluş tarafından kart hamiline tanınan kredi kartı limitlerinin niteliği gayri nakdi kredi niteliğindedir¹⁴. Kart hamillerinin gayri nakdi kredilerini limitleri dahilinde kullanmış olması halinde ise harcama tutarları kartı temin eden kuruluş tarafından ödenmekte ve kart hamili de bu ödeme tutarlarını kredi kartını temin eden kuruluşa borçlanmaktadır. Kredi kartı sisteminin esası olarak kart hamiline yapılan harcamalar kredi kartı temin eden kuruluşlar tarafından nakit olarak ödemekte ve kart hamiline son gün verilerek belirli dönemlerde ödeme talep edilmektedir. Bu aşamada kredi kartı temin eden kuruluştan nakit çıkmakta olup gayri nakdi kredi nakdi krediye dönüşmektedir. Kredi kartından nakit avans çekilmesi veya dönemsel borcun taksitler

⁸ Açıkgül,2007: 38

⁹ İşgüzar,2003: 47

¹⁰ Baykal, 2002: 51

¹¹ Daha geniş açıklamalar için Yılmaz, 2000: 135-144

¹² Yiğit,2006: 192, İşgüzar,2003:194, Kuntalp,1996: 278

¹³ Yiğit,2006: 192

¹⁴ Açıkgül,2007: 41

halinde ödenmesi durumunda doğrudan bir nakit kullanıldığından kullanılan kredinin niteliği nakdi kredi olmaktadır¹⁵.

1.1.3.2. Kıymetli Evrak Hukuku Bakımından Kredi Kartının Hukuki Niteliği

Kıymetli evrak kavramı TTK madde 645'te "Kıymetli evrak öyle senetlerdir ki, bunların içerdikleri hak, senetten ayrı olarak ileri sürülemediği gibi başkalarına da devredilemez." şeklinde tanımlanmıştır¹⁶. Bu tanım kapsamında bir kıymetli evrakta bahsedebilmek için; ortada bir senedin var olması, bir hakkın bu senet içerisinde saklı olması ve hak ile senet arasında sıkı bir bağlantının bulunması gerekmektedir.

Kredi kartı sistemi incelendiğinde kartı temin eden kuruluş bu kart ile yapılacak alışverişlerde harcama bedelinin kendisi tarafından ödeneceğini garanti etmektedir. Bu irade beyanı kredi kartının senet niteliğine sahip olduğunu göstermektedir.¹⁷ Ancak kredi kartının senet niteliği kıymetli evrakta sözü edilen senet niteliğinden farklıdır. Şöyle ki; kıymetli evrakta bahsedilen senet genelde alacak hakkını gösteren bir borç senedi, bir ortaklık ya da aynı hak anlamına gelen bir senettir. Kredi kartı ise kart hamiline alacak hakkı ve diğer hakları tanımamakta sadece ödeme aracı olarak rol almaktadır.

TTK m.645 gereği bir senedin kıymetli evrak vasfına haiz olması için gereken bir diğer unsur ise senet ile hak arasındaki sıkı bağıdır. Kıymetli evrakta bağlı hakkın talep edilebilmesi için senedin ibraz edilmesi ve ödeme sonrasında senedin iadesi gerekmektedir. Kredi kartı ise kıymetli evrak niteliğindeki senetten farklı olarak tek kullanımlık bir ödeme aracı olmayıp sonraki alışverişlerde de kullanılabilir. Kredi kartı ibrazı sonrasında gerekli işlemler sağlandıktan sonra kart geri hamiline iade edilmekte ve sonraki harcamalarda kullanılabilir. Oysaki kıymetli evrak ibraz edildikten sonra borçluya tekrar iade edilmez, aksi halde tekrar ödeme yapma ihtimali gündeme gelmektedir.¹⁸ Gelişen günümüz teknolojisinde üzerindeki numaralar sayesinde kredi kartları ibraz edilmeksizin internet üzerinden sanal pos sistemleri ile ödeme aracı olarak kullanılabilir.

1.1.3.3. Tüketici Kredisi Bakımından Kredi Kartının Hukuki Niteliği

Kredi kartı uygulamasında kart hamiline sağlanan kredinin niteliği ortaya çıkması muhtemel sorunların çözümü ve sonuçları açısından önem taşımaktadır.

Tüketicilerin korunması hakkında yapılan düzenlemeler öncesi öğretide benimsenen görüşe göre kredi kartı uygulaması ile kart hamiline herhangi bir tüketici kredisi

¹⁵ Açıkgül,2007: 42

¹⁶ <https://www.mevzuat.gov.tr/MevzuatMetin/1.5.6102.pdf> (erişim tarihi 01.01.2020)

¹⁷ Çeker,1997: 36, Baydemir,2004:55

¹⁸ Çeker,1997: 37, Teoman,1996: 245, Baydemir,2004: 57

sağlanmamakta, hatta kredi olgusunun dahi oluşmadı yönündeydi¹⁹. Bu görüşe göre; kredi kartı uygulaması ile kart hamiline sağlanan kredi gayri nakdi bir kredidir ve TKHK 10. maddesine göre tüketici kredisi nakdi kredi niteliği taşımalıdır. Bu sebeple kredi kartı uygulaması ile sağlanan kredinin tüketici kredisi niteliğine sahip olması mümkün değildir. Ancak 4077 sayılı TKHK'nin 10. Maddesinde yer alan düzenleme ile bu görüş etkisiz kalmıştır. 4077 sayılı TKHK 10. maddesinde “Tüketici kredisi, tüketicilerin bir mal veya hizmet edinmek amacıyla kredi verenden nakit olarak aldıkları kredidir.” şeklinde tanımlanmıştır²⁰. Düzenlemenin devamında TKHK 10/A maddesi ile “Kredi kartı ile mal veya hizmet alımı sonucu nakdi krediye dönüşen veya kredi kartı ile nakit çekim suretiyle kullanılan krediler de 10 uncu madde hükümlerine tabidir.” hükmü yer almaktadır. Bu düzenlemeler ile düzenlemeler öncesi kredi kartı uygulamasının kredi olgusunu oluşturmadığı yönündeki görüşler geçerliliğini yitirmiş ve kredi kartı uygulaması ile sağlanan kredinin tüketici kredisi niteliğine sahip olduğu belirlenmiştir.

Günümüzde yürürlükte olan 6502 sayılı TKHK ise 4077 sayılı TKHK'den farklı olarak kredi kartlarını ayrı bir madde halinde düzenlememiş; tüketici kredisi başlığı altında ele almıştır. 6502 sayılı TKHK'nin 22. madde 2.fıkrasına göre “Kredi kartı sözleşmeleri, faiz veya benzeri bir menfaat karşılığında, ödemenin üç aydan daha uzun süre ertelenmesi veya benzer şekilde taksitle ödeme imkânı sağlanması hâlinde tüketici kredisi sözleşmesi olarak değerlendirilir. Ancak bu durumda uygulanacak faiz oranı kredi kartı sözleşmesi uyarınca belirlenen orandan fazla olamaz”²¹. Bu hüküm gereği belirli özelliklere sahip kredi kartı sözleşmeleri tüketici kredisi niteliğine sahiptir. Eski TKHK düzenlemesine göre kredi kartı kullanımı ile mal ya da hizmet alımı sonucunda nakdi krediye dönüşen ya da kredi kartı ile nakit çekme suretiyle kullanılan krediler tüketici kredisi niteliğinde kabul edilmişken, yeni TKHK'ne göre faiz vb. bir yarar karşılığında, ödemenin üç aydan daha uzun bir süre ertelenmesi ya da benzer bir şekilde taksit ile ödeme imkanının sağlanması hallerinde kredi kartı sözleşmeleri tüketici kredisi sözleşmesi olarak kabul edilecektir.

Belirtmek gerekir ki tüketici kredisi sıfatına sahip kredi sözleşmeleri TKHK gereği çeşitli şekil şartlarına tabi tutulmuştur. Mülga 4077 sayılı TKHK'nin 10. Maddesi ile tüketici kredilerine getirilen düzenleme gereği kredi kartı sözleşmelerinin yazılı şekilde yapılması gerekmekteydi. Yeni düzenleme ile tüketici kredisi sıfatına sahip kredi kartı sözleşmeleri,

¹⁹ Kuntalp,1996: 283-284

²⁰ Kanun için bkz. 08.03.1995 tarih 22221 sayılı Resmi Gazete

²¹ Kanun için bkz 28/11/2013 tarih 28835 sayılı Resmi Gazete

TKHK'nin 22. maddesinin 3. fıkrası ve 4. maddesinin 1. fıkrası gereği yazılı şekilde yapılmadıkça geçerli değildir²².

1.2. Ödeme Yöntemi Olarak Kredi Kartı ve Diğer Ödeme Yöntemlerinden Farkı

1.2.1. Kredi Kartı İle Ödeme

Kredi kartı sistemi kullanılarak nakit kullanım gerekmeksizin mal veya hizmet satın alınması, nakit para çekimi kredi kartının temel işlevi olarak kabul edilmektedir. Kart hamili, kredi kartı sayesinde taşıdığı paranın kaybolması, çalınması, gasp edilmesi gibi tehlikelere katlanmaktan kurtulmaktadır. Ayrıca kredi kartının kişiye özgü olması, çalınması veya kaybolması durumlarında iptal ettirilebilmesi nakit kullanımını azaltarak kredi kartını daha cazip bir ödeme aracı haline getirmiştir.

Kredi kartı faaliyetleri içerisinde mesafeli işlemlerin payı nispeten daha yavaş gelişmektedir. Bu yavaş gelişimin ana sebebi mesafeli sözleşmelerin suistimale ve dolandırıcılığa açık, riskli olmasıdır. Bu durumda satıcının kartın sahte olup olmadığının, kart hamilinin gerçek kart hamili olup olmadığının tespiti daha zordur.

İnternet ortamında gerçekleşen mesafeli işlemlerde kredi kartı fiziki olarak bulunmamaktadır. İşlem ise mail-order, posta ile satış, telefon ile satış üzerinden gerçekleştirilmekte, işlem esnasında kredi kartının kart numarası, son kullanma tarihi, güvenlik kodu bilgileri manuel olarak kullanılmaktadır. Kart hamili aldığı hizmet ya da mal karşılığında kart numarasını, güvenlik kodunu ve kartın son kullanma tarihini üye işyerine internet, posta veya telefon ortamında gönderir. İşyeri bu bilgileri işlem miktarı ile beraber anlaşmalı bankaya iletir. Banka bilgileri kontrol ederek işlemi onaylar veya onaylamaz.

1.2.1.1. Ters İbrahim Yöntemi İle Ödemeyi İade Alma

Kart hamilinin herhangi bir sebeple işleme itiraz etmesi ve kart hamilinin kullandığı kredi kartını temin eden kuruluş tarafından ters ibraz yapılması durumunda söz konusu işlem tutarı, kart hamilinin bankası tarafından üye işyerinin bankasından tahsil edilmektedir.

Uluslararası kredi kartı kuralları çerçevesinde kredi kartı işlemleri esnasında gerçekleştirilecek kural ihlalleri, harcama itirazları neden kodlarına göre sınıflandırılmıştır. Buna göre;

- Teknik: otorizasyon süresinin geçmesi, banka işlem sürecinden kaynaklanan sorunlar,
- Hata: aynı işlemi bir kaç kez tekrarlama, hatalı tutar girme,
- Kalite: alıcının alım satım konusu malı teslim alması gereken sürede almaması,

²² Ceylan, 2015: 233-384.

-Dolandırıcılık: alıcının onay vermediği bir işlemin gerçekleşmesi, kredi kartının kart hamilinin iradesi dışında üçüncü kişilerce ele geçirilmesi²³.

Sonuç olarak, işlem tutarı kart hamilinin bankası tarafından tahsil edilerek kart hamilinin hesabına iade edilmektedir. İtiraz edilen işleme ait üye işyerinin bankası ile kart hamilinin kullandığı bankanın aynı olması halinde ise kredi kartı hamili bankasına ait işlemin değerlendirmesini yaparak kart hamilinin alacaklı bulunması durumunda işlem tutarı üye işyerinin hesabına borç olarak kaydedilmektedir.

1.2.1.2. Kredi Kartında Güvenliği Sağlama

Uygulamada internet üzerinden yapılan alışveriş işlemlerinde, sipariş verilen mal ya da hizmetin gerçek hak sahibine ulaştırılmasında sorumluluk üye işyerine ait olmaktadır. Bankaların iradesi ve kontrolü dışında olan, sipariş edilen veya alınan malın tesliminde sorumluluğun üye işyerine ait olma hususu, kredi kartını temin eden kuruluşların üye işyerleri ile yaptıkları sözleşmelerde düzenlenmektedir. Bu sorumluluğun üye işyerlerine yüklenmesinin temel sebebi ise mal teslimi esnasında kart hamilinin doğru tespiti yalnızca üye işyeri tarafından yapılma imkanının varlığıdır.

İnternet üzerinden gerçekleşen elektronik ticaret işlemlerinin güvenli hale getirilmesi için VISA tarafından gerçekleştirilen 3-D Secure protokolü Mastercard tarafından da kabul edilmiştir. 3-D Secure sistemi sayesinde hem üye işyerleri hem kredi kartı hamilleri dolandırıcılıklara karşı güvence altına alınmaktadır. 3-D sistemini kullanarak alışveriş yapmak isteyen alıcı/kart hamilinin kredi kartını temin eden kuruluş sistemindeki kayıtlı cep telefonuna kısa mesaj yolu ile bir kod gönderilmektedir. Gelen kod, alıcı tarafından sisteme girildiğinde sözleşme tamamlanarak alışveriş işlemi tamamlanmaktadır. Bu sayede hem alıcı/kart hamili hem de mesafeli satış yapan sanal işyeri korunmaktadır²⁴.

5464 s. BKKKK'de yer alan 18. madde 2. fıkrasında yer alan düzenleme gereğince ; "Üye işyerleri, 20 nci madde uyarınca harcama belgesi düzenlenmeksizin çeşitli iletişim araçları yoluyla veya sipariş formu vasıtasıyla işlem yapılmasına olanak sağlamak üzere kuracakları sistemlerin güvenli bir şekilde çalışmasını temin etmekle yükümlüdür."²⁵ Bu düzenlemeden de anlaşılacağı üzere üye işyerlerinin internet üzerinden alışveriş sistemi kurarken tüm dolandırıcılık risklerini en aza indirgeyen 3-D secure sistemini tercih etmemesi kusur olarak kabul edilmektedir.

²³ Tokbaş, 2017: 434.

²⁴ Tokbaş, 2017: 435.

²⁵ <https://www.mevzuat.gov.tr/mevzuat?MevzuatNo=5464&MevzuatTur=1&MevzuatTertip=5> (erişim tarihi: 15.07.2020)

5464 sayılı BKKKK 32. maddesi ilk fıkrasına göre "Kart numarası bildirilmek suretiyle üye işyerinden telefon, elektronik ortam, sipariş formu veya diğer iletişim araçları yoluyla yapılan işlemlerden doğacak anlaşmazlıklarda ispat yükü üye işyerine aittir."²⁶

1.2.2. Elektronik Para İle Ödeme

İnternet üzerinden para transferine olanak sağlayan sistemlere genel olarak elektronik para ismi verilmektedir²⁷. Elektronik para sisteminde kağıt veya madeni şekilde cisimlenmemiş, fiziki varlığı olmayan para niteliğindeki bir cismin değiş tokuşu söz konusu olmamakla birlikte fiziksel teslim yerine elektronik sinyaller ile oluşturulmuş bir mekanizma mevcuttur. Elektronik para, akıllı kartlara veya internet üzerinden müşterinin bilgisayarına bir ödeme kurumu tarafından yüklenmiş değeri ifade etmektedir.

Avrupa ülkelerinde elektronik para sisteminin ilk ayağını Fransa oluşturmuş ardından diğer Avrupa Birliği ülkelerinde hızlı bir gelişim görülmüştür. ABD'de ise liberal politikası ve kredi kartı sistemindeki yeterlilik elektronik para sisteminin yavaşlamasına neden olmuştur.

1.2.2.1. Türkiye’de Elektronik Para İle İlgili Yasal Düzenlemeler

Ülkemizde elektronik para sistemine yönelik çalışmalar çok yeni başlamıştır. Türkiye’de ilk elektronik para hakkındaki yasal düzenleme 27.06.2013 tarihinde yürürlüğe giren 6453 sayılı "Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri Ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun" ve bu kanuna dayalı olarak çıkartılan üç farklı yönetmeliktir. 6453 sayılı kanunda elektronik para şu şekilde tanımlanmıştır:

"Elektronik para ihraç eden kuruluş tarafından kabul edilen fon karşılığı ihraç edilen, elektronik olarak saklanan, bu Kanunda tanımlanan ödeme işlemlerini gerçekleştirmek için kullanılan ve elektronik para ihraç eden kuruluş dışındaki gerçek ve tüzel kişiler tarafından da ödeme aracı olarak kabul edilen parasal değer"

Bankalar ile elektronik para çıkarma yetkisi bulunan diğer kuruluşlar elektronik para ihracı faaliyetinde bulunabilmektedir. Elektronik para ihraç eden kuruluş, aldığı para kadar elektronik para ihraç etme hakkına sahiptir.

1.2.3. Elektronik Çek İle Ödeme

Ödeme yöntemlerinden bir diğeri ise elektronik çek tir. Elektronik çek ile ödeme sisteminde aynı çek ile ödemede olduğu gibi banka tarafından ödeme işlemi yapılana kadar ödemeyi durdurmak mümkündür. Elektronik çek sistemini diğer elektronik ödeme

²⁶ <https://www.mevzuat.gov.tr/mevzuat?MevzuatNo=5464&MevzuatTur=1&MevzuatTertip=5> (erişim tarihi: 15.07.2020)

²⁷ Tokbaş, 2017: 436.

yöntemlerinden ayıran bu nokta özellikle rıza dışı elden para çıkma durumlarında büyük avantaj sağlamaktadır.

5070 sayılı "Türk Elektronik İmza Kanunu" gereğince dijital ortamda atılan imza ıslak imza ile aynı sonucu doğurmaktadır. Ancak TTK gereğince dijital imza ile oluşturulmuş elektronik çek, "çek" olarak kabul edilmemektedir. Buna karşılık, elektronik çek ile ödeme yapmaya engel bir hüküm bulunmamaktadır. Ödemesini elektronik çek ile yapan kişi de ifayı amaçlamaktadır. Bu nedenle elektronik çek ile yapılan ödemenin de ifa uğruna edim olarak kabulü gerekmektedir²⁸.

²⁸ Tokbaş,2017: 442.

İKİNCİ BÖLÜM

KREDİ KARTI SÖZLEŞMELERİ, KURULMASI, TARAFLARIN HAK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

2.1. Kredi Kartı Sözleşmeleri

Kredi kartı uygulamasının temelini kredi kartını temin eden kuruluş, kart hamili ve kart hamilinin kredi kartını kullanmasına imkan sağlayan üye işyerinin birleşmesinden ortaya çıkan üçlü bir sözleşme ilişkisi oluşturmaktadır. Bu üçlü sistemde kart hamili ile üye işyeri arasında temel bir ilişki mevcuttur. Kredi kartını temin eden kuruluş ile kart hamili arasında karşılık ilişkisi, kartı temin eden kuruluş ile üye işyeri arasında ise bedel ilişkisi bulunmaktadır²⁹. Kart hamili, kartı temin eden kuruluş ile arasındaki kredi kartı sözleşmesi gereği harcama tutarını kartı temin eden kuruluşa ödemektedir. Üye işyeri, alışveriş tutarını tahsil etmek için harcama belgesi ile kartı temin eden kuruluşa başvurmaktadır.

Kredi kartı sözleşmelerinin temelini oluşturan sözleşmeler birbirinden bağımsız olarak akdedilmekle birlikte sözleşmelerin her birinin ifası diğer sözleşmenin varlığına ve ifasına bağlıdır. Çalışmamızın esasını oluşturan bu bölümde kredi kartı sözleşmeleri ayrı ayrı ele alınacaktır.

2.1.1. Üye İşyeri Sözleşmesi

2.1.1.1. Üye İşyeri Sözleşmesinin Tanımı

Üye işyeri sözleşmesi, BKKKK 3. maddesine göre kartı temin etmeye yetkili kuruluş ile üye işyeri arasında kurulan, üye işyerinin kredi kartını bir ödeme aracı olarak kabul ettiği, buna karşılık kartı temin eden kuruluşun üye işyerine kart hamilinin yaptığı harcamaları ödemeyi taahhüt ettiği sözleşmeyi ifade etmektedir³⁰.

Kredi kartı uygulamasının işleyebilmesi için ticari işletmelerde kredi kartının bir ödeme aracı olarak kabul edilmesi gerekmektedir. Bu kabul edilirlilik ticari işletmeler ile kartı temin eden kuruluşlar arasında düzenlenen üye işyeri sözleşmesi ile geçerlilik kazanmaktadır. Üye işyeri sözleşmesi ile üye iş yerleri, kart hamillerine nakit akışı olmaksızın mal ve hizmet sağlamak amacıyla kullanılan kredi kartını ödeme aracı olarak kullanmayı kabul etmiş olur.

2.1.1.2. Üye İşyeri Sözleşmesinin Tarafları

Üye işyeri sözleşmesinin tarafları BKKKK 3. maddesindeki tanım çerçevesinde kredi kartı çıkartmaya yetkili, kartı temin eden kuruluş ile mal ve hizmet sağlayan üye işyeri

²⁹ Ceylan, 2015: 240-241.

³⁰İşgüzar,2003: 70.

sıfatına sahip ticari işletmelerdir. Kart hamilleri her ne kadar üye işyeri sözleşmesinin kurulması ile kendisi yararına talep hakkı elde etmiş ise de bu sözleşmenin tarafı olarak bulunmamaktadır.

5464 sayılı BKKKK 3. maddesinde "*kartı çıkartan kuruluş, banka kartı veya kredi kartı düzenleme yetkisini haiz bankalar ile diğer kuruluşlar*" olarak tanımlanmıştır.³¹ Bu tanım çerçevesinde kredi kartı temin etmeye yetkili kuruluşlar yalnızca bankalar ile sınırlandırılmamış, diğer kuruluş ibaresi ile çeşitli finans kuruluşları, kredi kartı sistemini oluşturup organize eden kartlı sistem kuruluşları da bu kapsama alınmıştır³².

Üye işyeri anlaşması yapan kuruluşlar BKKKK 3. Maddesinde "banka kartı veya kredi kartı kabulünü sağlamak amacıyla işyerleriyle anlaşma yapan bankalar ya da kuruluşlar" şeklinde tanımlanmıştır³³. Bu çerçevede üye işyeri anlaşması yapan kuruluşlar, kredi kartı sistemini oluşturan kuruluşların yetkilendirmesi ile üye işyerleri ile anlaşma sağlayan ve akabinde kredi kartı sisteminin kullanılmasını sağlayan bankalar, bu iş özelinde kurulmuş şirket vb. kuruluşlardır.³⁴

Üzerinde durulması gereken bir husus ise kartı temin eden kuruluş kavramının kapsamıdır. BKKKK 4. Maddesinde kredi kartı sistemini kurma, kartı temin etme, üye işyerleri ile anlaşma yapma hususlarında yetkili kuruluşların taşınması gereken koşullar düzenlenmiştir. Buna göre;

"Kartlı sistem kurma, kart çıkarma, üye işyerleri ile anlaşma yapma ve bilgi alışverişi faaliyetinde bulunmak isteyen kuruluşların Kuruldan izin almaları şarttır."³⁵

Bu kuruluşların;

- a) Anonim şirket şeklinde kurulması,
- b) Kurucularının gerekli malî güç ve itibara sahip bulunması, işin gerektirdiği dürüstlük ve yeterliliğe sahip olması ve banka ortaklarında aranan diğer nitelikleri haiz olması,
- c) Hisse senetlerinin nakit karşılığı çıkarılması ve tamamının nama yazılı olması, tüzel kişi kurucuların yönetim ve denetimine sahip gerçek kişilerin kim olduğunun belgelenmesi,
- d) Nakden ve her türlü muvazaadan arı olarak ödenmiş olan sermayesinin altı milyon Yeni Türk Lirasından az olmaması,
- e) Ana sözleşmesinin bu Kanun hükümlerine uygun olması,
- f) Bu Kanun kapsamındaki işlemleri gerçekleştirebilecek yönetim, yeterli personel ve teknik donanımına sahip olması, şikâyet ve itirazlarla ilgili birimleri oluşturması,

³¹ <https://www.mevzuat.gov.tr/mevzuat?MevzuatNo=5464&MevzuatTur=1&MevzuatTertip=5> (erişim tarihi: 01.05.2020)

³² Buhur, 2004: 52.

³³ <https://www.mevzuat.gov.tr/mevzuat?MevzuatNo=5464&MevzuatTur=1&MevzuatTertip=5> (erişim tarihi: 01.05.2020)

³⁴ Malkoç2007: 11.

³⁵ "Kurul: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu" (BKKKK m. 3)

g) (d) bendinde belirtilen sermayenin yüzde beşi tutarındaki sisteme giriş payının Kurum³⁶ hesabına yatırıldığına dair belgenin ibraz edilmesi,

şarttır.

Kuruluşların bu Kanun kapsamındaki faaliyetlerinin kurumsal yönetim hükümlerine uygunluğunu sağlaması zorunludur.

Merkezi yurt dışında bulunan kartlı sistem kuruluşlarının Türkiye'de şube ya da kredi kartı sistemi kurmamak, kart çıkarmamak ve üye işyeri anlaşması yapmamak kaydıyla temsilcilik açmaları Kurulun iznine tâbidir.

Bu maddenin uygulanmasına ilişkin usûl ve esaslar Kurumca çıkarılacak yönetmelikle düzenlenir.”³⁷

5464 sayılı BKKKK 4. Maddesinin ilk fıkrasında şart koşulan Kurul’dan alınacak faaliyet izni için gerekli bilgi ve belgeler ise BKKKHY 5. Maddesinde düzenlenmiştir. Buna göre;

“(1) Türkiye’de kart kuruluşu faaliyetinde bulunmak üzere Kuruma verilecek başvuru dilekçelerine;

a) Kurucuların Yönetmelik ekindeki örneklere (ek-1 ve ek-2) uygun şekilde düzenleyip noter huzurunda imza edecekleri birer beyannamenin,

b) Kurucuların beyannamelerinde belirtilen mevduat ve kredi hesaplarına ilişkin bilgilerin tevsiki amacıyla, ilgili bankalarca Kuruma hitaben düzenlenecek her biri aynı tarihi taşıyan belgelerin,

c) Ortaklık ana sözleşmesinin,

ç) Bu kuruluşların faaliyetinden beklenen faydayı analiz eden detaylı fizibilite raporu ile kuruluştan itibaren üç yıllık hedeflerin ortaya konulduğu tahmini bilanço ile kâr ve zarar cetvellerinin,

d) Kurucuların müflis olmadıklarına, haklarında iflasın ertelenmesi kararı verilmiş bulunmadığına, tüzel kişilerin uzlaşma suretiyle yeniden yapılandırma başvurularının tasdik edilmiş olmadığına ilişkin Asliye Ticaret Mahkemelerinden, konkordato ilan etmiş olmadıklarına ilişkin yetkili İcra Mahkemesinden alınacak belgelerin,

e) Gerçek kişi kurucularca arşiv kaydını da içeren, son altı ay içinde alınmış adli sicil belgelerinin,

f) Tüzel kişilerin kuruluşa ortak olmasına ilişkin yetkili kurullarından alınmış karar örneklerinin,

g) Kurucuların tasfiyeye tabi tutulan bankerler, sigorta şirketleri ve para ve sermaye piyasalarında faaliyet gösteren kurumlarda doğrudan veya dolaylı olarak yüzde on veya daha fazla bir oranda pay sahibi olmadıklarına ilişkin bir beyanın (ek-3),

ğ) Kurucuların tasfiyeye tabi tutulan veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna devredilen bankalarda devirden önce doğrudan veya dolaylı olarak yüzde on veya daha fazla pay sahibi olmadıklarını gösterir bir beyanın (ek-3),

h) Tüzel kişi kurucuların kuruluşu ile ilgili Ticaret Sicili Gazetesinin, bunların ortakları, pay oranları ve tutarları ile varsa imtiyazlı payları gösteren listelerin, faaliyet konuları, yatırım ve işletme alanları hakkında ayrıntılı açıklamalar ile 1/6/1989 tarihli ve 3568 sayılı Serbest Muhasebecilik, Serbest

³⁶ “Kurum: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu” (BKKKK m.3)

³⁷ <https://www.mevzuat.gov.tr/mevzuat?MevzuatNo=5464&MevzuatTur=1&MevzuatTertip=5> (erişim tarihi: 01.05.2020)

Muhasebeci Mali Müşavir ve Yeminli Mali Müşavirlik Kanununa göre yetkili yeminli mali müşavirlerce onaylanmış son üç yıla ait bilanço ile kâr ve zarar cetvellerinin, varsa derecelendirme şirketlerinden biri tarafından hazırlanmış ve öngörülen dereceyi de içeren bir raporun,

ı) Tüzel kişi kurucuların dahil olduğu sermaye grubuna ait varsa uluslararası muhasebe standartlarına uygun ve uluslararası kabul gören bir bağımsız denetim şirketinin onayını taşıyan son üç yıla ait konsolide bilanço ile kâr ve zarar cetvellerinin,

i) Sermayedeki dolaylı pay sahipliklerinin tespitini teminen tüzel kişi kurucuların tüzel kişi ortaklarının ve bu ortakların sermayelerinde pay sahibi tüzel kişilerin paydaşlarını ve pay oranlarını gösterir cetvellerin,

j) Kurucuların muaccel vergi ve prim borcu bulunmadığına ilişkin ilgili vergi daireleri ve Sosyal Sigortalar Kurumundan alınacak belgelerin,

k) Sermayenin yüzde on ve daha fazlasını taahhüt eden kurucuların mali durumları hakkında 3568 sayılı Kanuna göre yetkili yeminli mali müşavirlerce düzenlenecek bir raporun,

l) Kurucuların ve belirlenmişse görevlendirilecek yönetim kurulu üyeleri ile genel müdürün son on yılda mali bir kurumda görev alıp almadıklarına ilişkin bilgileri de kapsayacak biçimde ayrıntılı özgeçmişlerinin,

m) Kurucuları temsile yetkili kişi veya kişilere verilmiş vekâletname örneklerinin,

n) Sermayenin yüzde on ve daha fazlasını taahhüt eden kurucuların, gerekli kaynağı kendi ticari, sınai ve sair yasal faaliyetleri sonucunda her türlü muvazaadan arı olarak sağladıklarına dair ek-4'te yer alan örneğe uygun olarak düzenleyip imzalayacakları birer taahhütnamenin eklenmesi gerekir.

(2) Türkiye'de kart kuruluşu faaliyetinde bulunmak üzere başvuruda bulunan kuruluş ortaklarından hiçbirinin bu Yönetmelikte tanımlanan kurucu vasfını haiz olmaması halinde, en büyük paya sahip beş ortaktan bu madde çerçevesinde gerekli bilgi ve belgeler istenir.

(3) Yabancı uyruklu kişilerce temin edilecek bilgi ve belgeler hakkında bu madde hükümleri uygulanır.

(4) Kurum, bu Yönetmeliğin uygulanması bakımından gerekli göreceği ilave bilgi ve belgeleri talep edebileceği gibi Kurul kararıyla, bu maddede yer alan bilgi ve belgeleri farklı kapsam ve içeriklerde talep etmeye yetkilidir.”³⁸

Üye işyeri kavramı BKKKK 3. maddesinde “*üye işyeri anlaşması yapan kuruluşlar ile yaptığı sözleşme çerçevesinde kart hamiline mal ve hizmet satmayı veya nakit temin etmeyi kabul eden gerçek veya tüzel kişi*” şeklinde tanımlanmıştır. Buna göre üye işyeri sözleşmesine taraf olabilmek için gerçek ya da tüzel kişi olma koşulu aranmadığı gibi üye işyerinin büyük ölçekli ticari işletme olması, TTK hükümlerine göre esnaf veya tacir olması, faaliyet konusu sözleşme açısından önem taşımamaktadır.

Kredi kartı sisteminin yaygın olarak kullanımına paralel olarak BKKKK kapsamında üye işyeri kavramı geniş tutulmuş ancak aynı kanunun 21. maddesinin 3. fıkrasında üye işyeri

³⁸<https://www.mevzuat.gov.tr/mevzuat?MevzuatNo=11180&MevzuatTur=7&MevzuatTertip=5> (erişim tarihi: 01.05.2020)

kapsamını ve işlem türleri sınırlandırılma hususu düzenlenerek bu yetki BDKK'ye tanınmıştır.

2.1.1.3. Üye İşyeri Sözleşmesinin Hukuki Niteliği

Üye işyeri sözleşmesinin imzalanması ile mal ve hizmet sunan üye işyeri ve kartı temin eden kuruluş kredi kartını ödeme aracı olarak kabul etmiş olmaktadır. Bu sözleşmeye göre kredi kartını temin eden kuruluş kart hamillerinin harcama tutarlarını üye işyerine ödemeyi, üye işyerleri ise nakit talep etmeksizin kart hamillerinin kredi kartı kullanarak harcama yapmasını kabul etmektedir. Bu temel ilişki çerçevesinde üye işyeri sözleşmesinin borç sözleşmesi niteliğinde olduğu açıktır. Üye işyeri sözleşmesinin kurulması ile tarafların asli edimleri oluşmakta, taraflarından her birinin edimi diğer tarafın ediminin sebebinin ve karşılığını teşkil etmektedir. Bu nedenle üye işyeri sözleşmesi tam iki tarafa borç yükleyen sözleşmedir³⁹.

Kredi kartı sisteminin devamlılığı gereği üye işyeri sözleşmesi tarafların edimlerinin tek bir defa yerine getirmesi ile sözleşme ilişkisi sonlanmamaktadır. Kural olarak üye işyeri sözleşmesi ile taraflar süre, sayı vb. sınırlamalara tabi olmaksızın edimlerini yerine getirmeyi taahhüt etmektedir. Bu nedenle üye işyeri sözleşmesinin tarafların iradesi ve diğer sebeplerle sona ermediği sürece sürekli olarak aynı şartlarda yenileneceği kabul edilmektedir⁴⁰. Bu durum üye işyeri sözleşmesini sürekli nitelik taşıyan bir sözleşme haline getirmiştir.

Üye işyeri sözleşmesinin kurulması ile kartı temin eden kuruluş ve üye işyeri kart hamilinin mal veya hizmet satın alması karşılığında nakit talep etmeksizin ödeme aracı olarak kredi kartını kullanmasını kabul etmektedir. Bu durumda kart hamili lehine hak doğmaktadır. Hukukumuzda sözleşmede taraf olarak bulunmayan üçüncü kişinin lehine hak doğması temsil ilişkisinin varlığı veya üçüncü kişi yararına sözleşme ile mümkündür. Üye işyeri sözleşmesinde taraflar üçüncü kişinin değil kendilerinin haklarını gözeterek hareket etmektedir. Dolayısıyla taraflar arasında temsil ilişkisinin varlığından söz edilemez. Üçüncü kişi yararına sözleşmede ise sözleşmenin tarafları gerçekleştirecekleri edimlerden bir veya birkaçının sözleşmede taraf olmayan diğer bir kişi tarafından yerine getirilmesini öngörürler. Bu tür sözleşmelerde kendi ad ve hesabına sözleşme yapan kişi, bu sözleşmeye üçüncü kişi lehine bir edim yükleyebilmektedir⁴¹. TBK 123. maddesi gereğince “Kendi adına sözleşme yapan kişi, sözleşmeye üçüncü kişi yararına bir edim yükümlülüğü koydurmuşsa, edimin üçüncü kişiye ifa edilmesini isteyebilir.” Bu sözleşmelerde yer alan üçüncü kişi borç

³⁹ Çeker,1997: 49; Buhur, 2004: 53; Sayın, 2005: 30.

⁴⁰ Çeker,1997: 52; Buhur, 2004: 57; Sayın, 2005: 31.

⁴¹ Antalya, 2019: 72.

ilişkisinin ve sözleşmenin tarafı değil, yalnızca bu ilişkiden doğacak alacak hakkının sahibidir⁴². Üye işyeri sözleşmesi incelendiğinde sözleşmenin tarafları üye işyeri ile kartı temin eden kuruluştur. Üye işyeri ve kartı temin eden kuruluş üye işyeri sözleşmesinin imzalanması ile bu sözleşmenin edimi olan kredi kartını ödeme aracı olarak kabul edilmesi edimini üçüncü kişi konumunda bulunan kart hamili yararına kararlaştırmaktadır⁴³. Bu durumda üye işyeri sözleşmesi tipik bir üçüncü kişi yararına sözleşmedir.

Üye işyeri sözleşmesinin kurulması ile kartı temin eden kuruluşun kart hamili tarafından yapılan harcamayı üye işyerine ödemekle yükümlü olması bu sözleşmenin borcun dış üstlenilmesi, alacağın devri, garanti sözleşmesi, vekalet sözleşmesi niteliğinde olduğu yönünde çeşitli görüşler ortaya atılmasına neden olmuşsa da bu görüşler öğretilerde kabul görmemiştir.

Öğretilerde kredi kartını temin eden kuruluşun, kart hamiline ait harcama bedellerini üye işyerine ödeme taahhüdünün borcun dış üstlenilmesi yönünden incelenmiştir. Borcun dış üstlenilmesi TBK 196. maddesinde düzenlenmiş olup bu düzenlemeye göre; alacaklı ile borcu üstlenen üçüncü kişi aralarında yapacakları bir sözleşme ile borçluyu borcundan kurtarabilir⁴⁴. Buna rağmen TBK 198. maddesi gereği borçlunun kişiye bağlı hakları dışındaki hakların saklı kalacağını, yeni borçluya karşı fer'i hakların ileri sürülebileceğini düzenlemiştir⁴⁵. Üye işyeri sözleşmesinde ise kartı temin eden kuruluşun, kart hamilinin yaptığı harcama tutarını ödeme taahhüdü kart hamilini borçtan tamamen kurtarmamaktadır⁴⁶. Üye işyerinin herhangi bir nedenle harcama tutarını alamaması durumunda kart hamiline müracaat edebilecektir. Eğer ki bu sözleşme borcun üstlenilmesi olarak kabul edilse idi, kart hamilinin borçtan sorumluluğu kalmayacaktı⁴⁷. Ayrıca kredi kartı sisteminin işleyebilmesinin bir gereği olarak üye işyeri ile kart hamili arasında ileri sürülebilecek hak, itiraz ve def'ilerin üye işyeri ile kartı temin eden kuruluş arasında da ileri sürülebilmesi mümkün değildir. Bu nedenle üye işyeri sözleşmesinin niteliğinin borcun üstlenilmesinden farklı olduğunun kabulü gerekmektedir.

TBK 183. maddesine göre “Kanun, sözleşme veya işin niteliği engel olmadıkça alacaklı, borçlunun rızası aranmaksızın alacağını üçüncü bir kişiye devredebilir.”⁴⁸ Bu

⁴² Antalya, 2019: 72.

⁴³ Şener, 2000: 301.

⁴⁴ “Borçlunun yerine yenisinin geçmesi ve borcundan kurtarılması, borcu üstlenen ile alacaklı arasında yapılacak sözleşmeyle olur.” (TBK m. 196)

⁴⁵ “Borçlu değişmiş olsa bile, alacaklının borçlunun kişiliğine özgü olanlar dışındaki bağlı hakları saklı kalır.” (TBK m. 198)

⁴⁶ Açıkgül, 2007: 87.

⁴⁷ Teoman, 1996: 85.

⁴⁸ <https://www.mevzuat.gov.tr/mevzuat?MevzuatNo=6098&MevzuatTur=1&MevzuatTertip=5> (erişim tarihi: 01.05.2020)

düzenlemeye göre alacağın devri, alacaklının bir borç ilişkisinden doğan alacağını üçüncü bir kişiye devretmesi olarak tanımlanmaktadır⁴⁹. Üye işyeri sözleşmesinde ise kredi kartını temin eden kuruluş ile üye işyerinin temlik amacı yoktur. Kredi kartını temin eden kuruluşun amacı bir noktada alacağı komisyonlarla kazanç elde etmek iken üye işyerinin amacı ödeme aracı olarak kredi kartını kullanan kart hamillerine de hizmet ve ürün sağlayarak iş hacmini genişletmektir. Ayrıca TBK 184. maddesinde alacağın devri sözleşmesi yazılı şekil şartına bağlanmıştır⁵⁰. Alacağın devri sözleşmesi yazılı şekilde yapılmadıkça geçerli değildir. Üye işyeri sözleşmesinin ise geçerliliği herhangi bir şekil koşuluna bağlı değildir. Bu nedenlerle üye işyeri sözleşmesinde alacağın devri unsurları bulunmamaktadır.

Hukukumuzda sözleşme serbestisi ilkesi gereğince alacaklı ve borçlu aralarında yapacakları sözleşmede üçünü bir kişinin edimini borçlanabilmektedir. Bu durumda borçlu durumundaki kişi, alacaklıya karşı sözleşme dışı üçüncü kişinin edimini üstlenerek bu edimin gerçekleşmemesi halinde doğacak zararı gidermeyi garanti etmektedir. BK zamanında garanti sözleşmesi adı verilen bu sözleşme TBK 128. Maddesinde üçüncü kişinin fiilini üstlenme başlığı altında düzenlenmiştir. Her ne kadar üye işyeri sözleşmesinin niteliği üçüncü kişinin fiilini üstlenme görüşü ile savunulmuş ise de⁵¹ üye işyeri sözleşmesinde yer alan kartı temin eden kuruluşun harcama bedellerini üye işyerine ödeme yükümlülüğü bir koşula bağlanmamış olup asli bir borçtur. Üçüncü kişinin fiilini üstlenme durumunda ise üstlenen kişinin ödeme yükümlülüğü üstlenilen edimin gerçekleşmemesi koşuluna bağlanmıştır. Dolayısıyla üye işyeri sözleşmesinin niteliği üçüncü kişinin fiilini üstlenmeden farklıdır.

Öğretide kredi kartını temin eden kuruluş ile üye işyeri arasında bir vekalet ilişkisinin olup olmadığı hususu tartışılmıştır. TBK 502/1⁵² maddesinde vekalet sözleşmesini bir hizmetin yerine getirilmesi veya bir işin görülmesi amacıyla vekalet veren ile vekilin arasında imzalanan sözleşme olarak tanımlamıştır⁵³. Üye işyeri sözleşmesi açısından vekalet ilişkisinin varlığının tespiti için sözleşmenin asli edimlerinde vekalet sözleşmesinin unsurlarının varlığına bakılmalıdır. Vekalet sözleşmesinin belirleyici özelliklerinin başında ücretin zorunlu bir unsur olmadığı gelir. TBK 502/3 gereğince “Sözleşme veya teamül varsa vekil, ücrete hak kazanır.”⁵⁴. Bu düzenlemeye göre kural olarak vekalet sözleşmesinde ücret kararlaştırılmış ise

⁴⁹ Şafak vd., 2017: 25.

⁵⁰ “Alacağın devrinin geçerliliği, yazılı şekilde yapılmış olmasına bağlıdır.” (TBK m. 184)

⁵¹ İlgili görüşler için bkz Teoman:1996: 93.

⁵² “Vekâlet sözleşmesi, vekilin vekâlet verenin bir işini görmeyi veya işlemini yapmayı üstlendiği sözleşmedir.” (TBK 502)

⁵³ Açıkgül, 2007:90.

⁵⁴ <https://www.mevzuat.gov.tr/mevzuat?MevzuatNo=6098&MevzuatTur=1&MevzuatTertip=5> (erişim tarihi: 04.05.2020)

veya ücret verileceği yönünde bir gelenek oluşmuş ise vekil ücrete hak kazanacaktır⁵⁵. Üye işyeri sözleşmesinde ise üye işyeri kartı temin eden kuruluşa komisyon ödemektedir. Ayrıca vekalet sözleşmesi ile gerçekleşen eylem ve işlemlerden sonuç alınamaması halinde sorumluluk vekile ait değilken üye işyeri sözleşmesinde bu sorumluluk üye işyerine yüklenebilmektedir⁵⁶.

2.1.1.4. Üye İşyeri Sözleşmesinin Kurulması

Üye işyeri sözleşmesinin kurulabilmesi için üç temel unsur aranmaktadır. Bu unsurlar; üye işyerinin kredi kartını bir ödeme aracı olarak kabul etmesi, tarafların anlaşması ve kredi kartı aracılığı ile yapılan harcamaların kart kuruluşu tarafından üye işyerine ödenmesidir.

2.1.1.4.1. Üye İşyerinin Kartı Kabulü

Üye işyeri sözleşmesinin en ayırt edici ve belirleyici özelliği olan bu unsura göre kredi kartını temin eden kuruluş ile üye işyeri arasında üye işyeri sözleşmesi imzalandığında kart hamilleri almış oldukları mal ve hizmetlerin bedellerini nakit akışı olmaksızın kredi kartı ile ödeyebilecektir. Kart hamili tarafından kredi kartı ödeme aracı olarak ibraz edildiğinde üye işyeri kredi kartını kabul etmelidir. BKKKK 17. Maddesinde bu husus “Üye işyerleri, kart hamillerinin yapmış oldukları mal ve hizmet alımlarının bedelini banka kartı ya da kredi kartı ile ödeme taleplerini kabul etmek zorundadır. Bu zorunluluk indirim dönemlerinde de geçerlidir.” şeklinde düzenlenmiştir.

2.1.1.4.2. Tarafların Anlaşması

Kartı temin eden kuruluş ile işyerleri arasında akdedilen üye işyeri sözleşmesi rızai bir sözleşmedir. Bu sözleşmenin kurulabilmesi için kartı temin eden kuruluş ile üye işyerinin kredi kartını bir ödeme aracı olarak kabulü ve harcama belgesi ile ispat edilen tutarların ödenmesi hususlarında anlaşmış olması gerekmektedir⁵⁷. Üye işyeri sözleşmesi taraflar arasında icap (öneri) ve kabul (önerinin kabulü) ile kurulmaktadır⁵⁸. Uygulamada üye işyeri sözleşmesi, kredi kartını temin eden kuruluş tarafından matbu olarak hazırlanmaktadır. Bu matbu formların niteliği “icaba davet” olarak kabul edilmektedir. Üye işyerinin kartı temin eden kuruluşa başvurarak bu matbu formları imzalaması ise “icap” olarak adlandırılır. Kartı temin eden kuruluşun üye işyerinin başvurusunu onaylaması ise “kabul” olarak

⁵⁵ Aydoğdu, 2019: 794.

⁵⁶ Ceylan, 2015: 254

⁵⁷ Açıkgül, 2007: 60.

⁵⁸ İşgüzar, 2003: 70.

nitelendirilmektedir. İcap ve kabul sonucunda tarafların birbirine uygun ve karşılıklı irade beyanları neticesinde sözleşme kurulmuş olacaktır⁵⁹.

2.1.1.4.3. Harcama Bedellerinin Kartı Temin Eden Kuruluş Tarafından Üye İşyerine Ödenmesi

5464 sayılı BKKKK 21. maddesinin 2. fıkrası gereğince “Üye işyeri anlaşması yapan kuruluşlar, sözleşme yaptıkları üye işyerlerine kart hamillerinin gerçekleştirdikleri işlem bedellerini sözleşme hükümlerine uygun olarak ödemek zorundadır.”⁶⁰ Esasında üye işyeri, kredi kartı sistemini ödeme aracı olarak kabul ederken kredi kartı kullanılarak yapılan harcamaların kendisine kartı temin eden kuruluş tarafından ödeneceği taahhüdüne güvenmektedir. Çünkü üye işyerinin kredi kartını bir ödeme aracı olarak kabul etme ediminin karşısında kartı temin eden kuruluşun harcama bedellerini üye işyerine ödeme edimi vardır⁶¹. Kartı temin eden kuruluşun bu yükümlülüğü, harcama bedellerinin kart hamilinden tahsil edilmiş olmasına bağlı değildir⁶².

Kredi kartını temin eden kuruluş tarafından harcama bedellerinin üye işyerine ödenebilmesi için alışverişin kredi kartını temin eden kuruluşa ait veya aynı sisteme ait bir kredi kartı ile yapılması gerekmektedir⁶³. Ayrıca kredi kartı ile ödeme yapılırken üye işyerinin kredi kartını kabul etmesi, kredi kartının yetkili bir hamil tarafından ibrazı halinde mümkündür⁶⁴. İbraz edilen kartın geçersiz olması, yasaklı olması, süresinin dolmuş olması veya ibraz edilen kredi kartının şifresini bilmeyen kişi ya da yetkisiz kişi tarafından kullanımı halinde üye işyeri kredi kartını kabul etmemekle yükümlü olacaktır⁶⁵.

Kredi kartının ödeme aracı olarak kullanımı neticesinde üye işyeri tarafından harcama bedellerinin üyelik sözleşmesinde yer alan usule uygun şekilde kartı temin eden kuruluşa ibrazı ile üye işyerinin alacak hakkı muaccel hale gelir. Bu muacceliyet halinde kartı temin eden kuruluş, üyelik sözleşmesinde belirlenen komisyon oranını tahsil ettikten sonra kalan bedeli üye işyerinin cari hesabına alacak olarak kaydetmek zorundadır. Kartı temin eden kuruluşun bu yükümlülüğünü ihlal etmesi halinde, TBK 117. Maddesi gereği kartı temin eden

⁵⁹ Teoman,1996: 62-63, Buhur,2004: 57.

⁶⁰ <https://www.mevzuat.gov.tr/mevzuat?MevzuatNo=5464&MevzuatTur=1&MevzuatTertip=5> (erişim tarihi: 26.06.2020)

⁶¹ İşgüzar,2003: 71.

⁶² Sayın,2005: 35.

⁶³ Açıkgül,2007: 60.

⁶⁴ Buhur,2004: 56, Çeker,1997: 50, Sayın,2005: 35.

⁶⁵ Ateş,2000: 64.

kuruluş temerrüde düşecek ve üye işyeri TBK 117 ila 126. Maddelerinde yer alan haklarını kullanabilecektir⁶⁶.

2.1.1.5. Üye İşyeri Sözleşmesinin Şekli

6098 sayılı TBK 12. Maddesi gereği “Sözleşmelerin geçerliliği, kanunda aksi öngörülmedikçe, hiçbir şekle bağlı değildir.”⁶⁷. Bu hüküm ile sözleşmelerde şekil serbestisi ilkesi genel kural olarak benimsenmiştir. Taraflar iradelerini açıklarken bir şekil zorunluluğuna bağlı kılınmamıştır. TBK 12. Maddesi devamı düzenlemesinde “Kanunda sözleşmeler için öngörülen şekil, kural olarak geçerlilik şeklidir. Öngörülen şekle uyulmaksızın kurulan sözleşmeler hüküm doğurmaz.”⁶⁸. Buna göre kanunda ya da sözleşmede özel bir düzenleme ile o sözleşmenin yapılması için bir şekil şartı öngörülmüş ise o şekil şartı geçerlilik şartı olarak kabul edilmiştir⁶⁹.

5464 sayılı BKKKK ise üye işyeri sözleşmesi açısından şekil konusunda özel bir düzenleme getirilmemiştir. Bu sebeple üye işyeri sözleşmesinde şekil serbestisinden bahsetmek mümkündür. Taraflar üye işyeri sözleşmesi için iradi şekil kararlaştırabileceği gibi herhangi bir şekil şartı belirlemeksizin sözleşme akdedebilirler.

Uygulamada ise üye işyeri sözleşmesi kredi kartını temin eden kuruluşlar tarafından hazırlanan matbu formların tarafların doldurarak imzalaması şeklinde gerçekleşmektedir. Üye işyeri sözleşmesinin bu şekilde matbu formlar ile hazırlanıp kredi kartını temin eden kuruluş tarafından önceden belirlenmiş maddeler ile standart sözleşme şeklinde düzenlenmesi geçerlilik şartı niteliği taşımamaktadır. Bu durum yalnızca bankacılık işlemlerinin hızlandırılması, üye işyerleri açısından eşitliğin sağlanması, kredi işlemleri sebebiyle ortaya çıkan risklerin minimal boyutlara indirgenmesi amacıyla gerçekleşmektedir⁷⁰. Çünkü üye işyeri sözleşmesi için yazılı şekil şartı öngörülmemiş olup tarafların iradeleri de bu yönde değildir⁷¹.

2.1.1.6. Üye İşyeri Sözleşmesinde Tarafların Yükümlülükleri

2.1.1.6.1. Kartı Temin Eden Kuruluşun Yükümlülükleri

2.1.1.6.1.1. Kart Hamilinin Harcama Belgesi Tutarlarını Üye İşyerine Ödemek

5464 sayılı BKKKK 21. maddesinin 2. fıkrasına göre “Üye işyeri anlaşması yapan kuruluşlar, sözleşme yaptıkları üye işyerlerine kart hamillerinin gerçekleştirdikleri işlem bedellerini

⁶⁶ Buhur,2004: 56, Çeker,1997: 51, Ateş,2000: 63-64.

⁶⁷ <https://www.mevzuat.gov.tr/MevzuatMetin/1.5.6098.pdf> (erişim tarihi:28.06.2020)

⁶⁸ <https://www.mevzuat.gov.tr/MevzuatMetin/1.5.6098.pdf> (erişim tarihi: 28.06.2020)

⁶⁹ Açıkgül,2007: 56.

⁷⁰ Açıkgül,2007:56.

⁷¹ Ateş,2000: 65.

sözleşme hükümlerine uygun olarak ödemek zorundadır.”⁷². Bu düzenleme uyarınca kredi kartını temin eden kuruluşun üye işyeri sözleşmesinden doğan en temel yükümlülüğü, kart hamillerinin kredi kartı kullanarak yaptıkları harcama tutarlarını üye işyerlerine ödemektir.

Kartı temin eden kuruluşun bu yükümlülüğünü yerine getirebilmesi için kredi kartı aracılığı ile gerçekleşen ödemelere ilişkin harcama belgesi tutarını usulüne uygun olarak kendisine ibrazı gerekmektedir⁷³. Uygulamada gelişen teknoloji ile birlikte artık POS makinelerinin kullanımı sebebiyle kredi kartı kullanılarak yapılan harcamalar online olarak kredi kartı temin eden kuruluşa iletilmekte olduğundan artık kredi kartı temin eden kuruluşlar harcama belgelerinin ibrazını beklemeksizin üye işyerlerine ödeme yapmaktadır⁷⁴.

Kredi kartı temin eden kuruluşlar yalnızca kart hamillerinin şahsi şifrelerini girerek doğrulanmış harcama belgesi tutarlarını ödeme borcu altındadır. Buna karşılık, telefon veya internet üzerinden yapılan harcamalarda o işlem türü için belirlenen şartlara uyulmuş olması halinde de kartı temin eden kuruluşun ödeme yükümlülüğü doğacaktır. Zira bu hallerde harcama belgesi düzenlenmemektedir⁷⁵.

2.1.1.6.1.2. Kredi Kartı Sisteminin İşleyişi İçin Gerekli Sistemi Üye İşyerine Sağlamak

5464 sayılı BKKKK 21. Maddesinin ilk fıkrasında yer alan düzenlemeye göre “Üye işyeri anlaşması yapan kuruluşlar, kartın kabulü hususunda kart çıkaran kuruluştan onay alınmasını sağlayacak alt yapıyı oluşturmakla yükümlüdür. Üye işyeri anlaşması yapan kuruluşlar sözleşme yaptıkları işyerleri için işlem limiti tespit edebilir.”⁷⁶

Kredi kartını temin eden kuruluşun diğer bir yükümlülüğü de sistemin işleyişi için gerekli tüm araç ve gereçleri üye işyerine sağlamaktır. Bu sebeple kredi kartını temin eden kuruluşun üye işyerine POS cihazı, harcama belgesi, kredi kartının kullanılabilirliğini gösterir amblem ve afiş vb. şeyleri temin etmesi gerekmektedir⁷⁷. Hukuki anlamda bu durum POS cihazının zilyetliğinin üye işyerine geçmesi olarak değerlendirilmektedir⁷⁸.

Uygulamada kredi kartını temin eden kuruluşların sağladıkları ekipmanlar karşılığında kira bedeli talep ettiği görülmektedir. Bu nedenle bu yükümlülüğün bir sonucu

⁷² <https://www.mevzuat.gov.tr/mevzuat?MevzuatNo=5464&MevzuatTur=1&MevzuatTertip=5> (erişim tarihi: 28.06.2020)

⁷³ Harcama belgesi düzenlenmeden işlem yapılan haller hk. bknz. “İşlemin niteliği nedeniyle harcama ve alacak belgesi düzenleme imkânı olmayan hallerde kartlar, hamil tarafından çeşitli iletişim araçları ile kart numarası bildirilmek veya imza yerine geçen kod numarası, şifre ya da kimliği belirleyici benzeri başka bir yöntemle işlem yapılmak suretiyle de kullanılabilir.” (BKKKK m.19)

⁷⁴ Reisoğlu, 2004: 109.

⁷⁵ Açıkgül, 2007: 63.

⁷⁶ <https://www.mevzuat.gov.tr/mevzuat?MevzuatNo=5464&MevzuatTur=1&MevzuatTertip=5> (erişim tarihi: 26.06.2020)

⁷⁷ Çeker, 1997: 58, Teoman, 1996: 124, İşgüzar, 2003: 87, Sayın, 2005: 35.

⁷⁸ Şener, 2000: 192.

olarak POS cihazı ve eklentilerinin salt teslimi yetersiz olup aynı zamanda cihazların çalışır vaziyette fonksiyonlarını yerine getirir olması gerekmektedir.⁷⁹ Aksi halde kredi kartını temin eden kuruluşun ekipmanların tamiri, tamiri mümkün değilse değişimi noktasında sorumluluğu doğmaktadır. Bu sorumluluğun doğabilmesi için ise üye işyerinin bildirim yükümü de bulunmaktadır⁸⁰.

Kredi kartı üyelik sözleşmesinin devamı süresince kredi kartını temin eden kuruluş, kredi kartı sisteminin işleyişi için gerekli ekipmanların kullanılmasını zorlaştıran veya engelleyen durumların ortaya çıkması halinde bu sorunları gidermekle mükelleftir. Bu durumların ortaya çıkması üye işyerinin kusurundan kaynaklanması halinde ise kartı temin eden kuruluşun yükümlülüğü bulunmamaktadır⁸¹.

Üyelik sözleşmesinin geçerli olarak kurulmasına rağmen kredi kartını temin eden kuruluş tarafından gerekli ekipmanların üye işyerine teslim edilmemesi halinde TBK 117 vd. hükümleri uyarınca borçlunun temerrüdü hükümleri uygulanacaktır⁸².

2.1.1.6.1.3. Kayıp, Çalıntı ve Kullanımı Yasaklı Kart Listesini Üye İşyerine Bildirmek

Kredi kartını temin eden kuruluşun bu yükümlülüğüne dair yasal dayanak BKKKK 21. maddesinin 1. fıkrasında yer alan “Üye işyeri anlaşması yapan kuruluşlar, kartın kabulü hususunda kart çıkaran kuruluştan onay alınmasını sağlayacak alt yapıyı oluşturmakla yükümlüdür.” hükmüdür⁸³. Çünkü, kredi kartı üye işyeri sözleşmesi gereğince üye işyerleri, kart hamillerinin ödeme aracı olarak kredi kartını seçmeleri durumunda bunu kabul etmek zorundadır. Bu durumda hangi kartların ödeme aracı olarak kabul edilemeyeceği hususunda kredi kartı temin eden kuruluşların üye işyerlerini bilgilendirmesi gerekmektedir.

Kredi kartı temin eden kuruluşlar, çalıntı ya da kayıp olduğu bildirilen kartlar ile bizzat kuruluş tarafından yasaklanan kartlara ilişkin bilgileri sisteme işleyerek bu kredi kartının kullanılması halinde POS cihazından otorizasyon verilmemesini sağlamalıdır⁸⁴. POS cihazlarının bu şekilde otorizasyon vermemesi halinde kullanılan kredi kartını alıkoyma üye işyerlerinin yükümlülüğü haline gelmiştir⁸⁵.

Kayıp, çalıntı veya yasaklanmış kartların kredi kartını temin eden kuruluş tarafından üye işyerine geç bildirilmesi ya da bildirilmemesi, POS cihazına aktarmaması durumlarında

⁷⁹ Teoman,1996: 133, Buhur,2004: 81-82.

⁸⁰ Şener,2000: 193.

⁸¹ Şener,2000: 193.

⁸² Açıkgül,2007: 65.

⁸³ <https://www.mevzuat.gov.tr/mevzuat?MevzuatNo=5464&MevzuatTur=1&MevzuatTertip=5> (erişim tarihi: 28.06.2020)

⁸⁴ Günümüzde bütün işyerlerinde POS cihazı kullanıldığından BKM tarafından kayıp listelerinin üye işyerlerine gönderilmesi uygulamasına son verilmiştir. Reisoğlu,2004: 103.

⁸⁵ Şener,2000: 292,293, İşgüzar,2003: 89.

sorumluluk kredi kartını temin eden kuruluşa ait olacaktır. Bu halde üye işyerinin durumu tespit etmesi mümkün olmadığından ve sistem otomatik olarak otorizasyon vereceğinden üye işyerine sorumluluk yüklenememektedir. Eğer ki üye işyeri, iyiniyetli olmamakla birlikte kanundan doğan tüm yükümlülükleri yerine getirdiğinde durumu tespit edebilecek durumda ise zarardan sorumlu tutulacaktır⁸⁶.

2.1.1.6.1.4. Kart Hamilinin Kredi Değerliliğini Denetlemek

Kredi kartı sisteminin sürdürülebilirliği için kart hamillerinin hem ekonomik hem sosyal açılardan denetimi şarttır. Kredi kartını temin eden kuruluşlar hem kredi kartının ilk düzenlendiği süreçte hem de sözleşmenin devamı süresince kart hamillerinin kredi değerliliğini denetlemekle yükümlüdür.

5464 sayılı BKKKK 9. maddesi uyarınca kredi kartını temin eden kuruluşlar, kart hamili olmak için başvuruda bulunan kişilerin herhangi bir yasaklılık ve engel durumu olup olmadığını, ekonomik ve sosyal durumunu, aylık ya da yıllık ortalama gelir durumunu, piyasada mevcut diğer kredi kartlarının kullanım limitini ve buna benzer diğer ilkeleri tespit ederek kart hamiline bir limit tanımlamalıdır. Ayrıca kartı temin eden kuruluşlar kart hamilinin rızası olmadıkça kart limitini arttıramayacaktır.

Kredi kartını temin eden kuruluşlar, kart hamillerinin kredi değerliliğini çeşitli istihbarat elemanları ile denetlemeli ve sonuca göre kart hamilinin kredi kartı kullanım süresini uzatmalı ya da sözleşme ilişkisine son vermeli veya hamilin yeni kart istemini karşılamamalıdır.⁸⁷

2.1.1.6.2. Üye İşyerinin Yükümlülükleri

2.1.1.6.2.1. Kredi Kartını Ödeme Aracı Olarak Kabul Etmek

Kredi kartı üyelik sözleşmesinde üye işyerinin en temel yükümlülüğü kart hamilinin ödeme aracı olarak nakit yerine kredi kartını seçmesi halinde, kredi kartını kabul etmektir⁸⁸. Ödeme aracı olarak nakit veya kredi kartını seçme hususunda tercih kart hamiline aittir. Üye işyeri kart hamilinin nakit ödeme yapmak istemesi halinde kredi kartı ile ödeme yapmasını talep edemeyeceği gibi kredi kartı aracılığı ile ödeme yapmak istemesi halinde nakit kullanmasını talep edemeyecektir. Bu sebeple üye işyeri üzerine düşen yükümlülükleri ve gerekli kontrolleri sağladıktan sonra kredi kartını ödeme aracı olarak kabul etmek zorundadır.

⁸⁶ Açıkgül,2007: 66-67.

⁸⁷ Açıkgül,2007: 68-69.

⁸⁸ İşgüzar, 2003: 93.

5464 sayılı BKKKK 17. Maddesinde bu yükümlülük “Üye işyerleri, kart hamillerinin yapmış oldukları mal ve hizmet alımlarının bedelini banka kartı ya da kredi kartı ile ödeme taleplerini kabul etmek zorundadır. Bu zorunluluk indirim dönemlerinde de geçerlidir.”⁸⁹ şeklinde düzenlenmiştir.

Üye işyerinin ödeme aracı olarak kredi kartını belirli bir komisyon karşılığında kabul etmesi halinde bu durum hem BKKKK hem üye işyeri sözleşmesine aykırılık teşkil etmektedir. Çünkü BKKKK 17. maddesinin devamı hükümlerinde üye işyerlerinin kredi kartının kullanılması nedeniyle komisyon vb. bir ad altında ek ödeme talep edilmesini yasaklamıştır. Bu hükme aykırı şekilde ek ödeme talep edilmesinin yaptırımı ise üye işyeri sözleşmesinin feshi ve bir sene süre ile yeni sözleşme yapılamamasıdır. Ayrıca üye işyerinin doğacak zararlardan dolayı tazminat sorumluluğunun da varlığı kabul edilmektedir⁹⁰.

Üye işyerinde yaptığı harcamalara karşılık usulüne uygun bir kredi kartı ibraz eden kart hamili ödemesini kredi kartı kullanarak yapabilmelidir. Şayet üye işyeri tarafından POS cihazının arızalı olması, harcama belgesinin tükenmiş olması, onay sistemine ulaşamaması gibi nedenlerle kredi kartının kabul edilmemesi üye işyeri sözleşmesinin ihlali anlamına gelmektedir⁹¹.

2.1.1.6.2.2. Kredi Kartının Geçerliliğini Kontrol Etmek

5464 sayılı BKKKK 17. maddesinin 2. fıkrasında bu yükümlülük şu şekilde düzenlenmiştir;

“Üye işyerleri, mal ve hizmet bedeli karşılığını banka kartı veya kredi kartı ile ödemek isteyen kişilerin imza gerektiren işlemlerde imza kontrolünü yapmak, kartın tahrifata uğrayıp uğramadığını kontrol etmek ve üye işyeri anlaşması yapan kuruluşlarca kendilerine ulaştırılan bilgiler çerçevesinde kartın geçerliliğini tespit etmekle yükümlü olup, gerekli durumlarda kart üzerinde yer alan bilgilerle kimlik belgesi üzerinde yer alan bilgileri karşılaştırmak üzere geçerli bir kimlik belgesi ibrazını talep etmek ve harcama belgesi üzerindeki bilgilerle kredi kartı üzerindeki bilgileri karşılaştırarak kontrol etmekle yükümlüdür. Bu kontrollerin yapılmamasından doğan zararlardan üye işyerleri sorumludur.”⁹²

Kanunda yer alan bu düzenlemeye göre üye işyerinin üyelik sözleşmesinden kaynaklı diğer bir yükümlülüğü ise kredi kartının ödeme aracı olarak kendisine ibrazı halinde kredi kartının geçerli bir kredi kartı olup olmadığının ve kart hamilinin yetkili kart hamili olup olmadığının tespit edilmesidir.

⁸⁹<https://www.mevzuat.gov.tr/mevzuat?MevzuatNo=5464&MevzuatTur=1&MevzuatTertip=5> (erişim tarihi: 28.06.2020)

⁹⁰ Buhur,2004: 64.

⁹¹ İşgüzar,2003: 94.

⁹²<https://www.mevzuat.gov.tr/mevzuat?MevzuatNo=5464&MevzuatTur=1&MevzuatTertip=5> (erişim tarihi: 30.06.2020)

Üye işyeri öncelikle kabul ettiği kartın üye işyeri sözleşmesi imzalayarak dahil olduğu kart sistemine ait olup olmadığına bakmalıdır. Zira üye işyeri dahil olmadığı veya anlaşmasının olmadığı bir kredi kartını ödeme aracı olarak kabul etmemelidir. Aksi halde kredi kartını temin eden kuruluşun harcama belgesi tutarını üye işyerine ödeme yükümlülüğü olmayacaktır⁹³.

Kartı temin eden kuruluşlar tarafından her kredi kartı için bir geçerlilik süresi belirlenmekte ve bu geçerlilik süresi fiziki olarak kullanılan kredi kartlarının üzerine basılmaktadır. Üye işyeri, kredi kartının ibrazı halinde geçerlilik süresini kontrol edecek ve süresi dolmuş kartları ödeme aracı olarak kabul etmeyecektir⁹⁴.

Üye işyeri, ödeme aracı olarak ibraz edilen kredi kartının yasaklanmış ve kayıp, çalıntı kartlar listesinde yer alıp almadığını kontrol edecek bu listelerde yer alan kartlara el koymakla yükümlü kılınmıştır. Gelişen teknoloji ile birlikte günümüzde kredi kartlarının yasaklanıp yasaklanmadığı kolaylıkla tespit edilebilmektedir.

2.1.1.6.2.3. Kartı Temin Eden Kuruluşa Komisyon Ödemek

Üye işyerinin başka bir yükümlülüğü de kredi kartını temin eden kuruluşa üyelik sözleşmesinde anlaşılan bir oranda komisyon ödemektir. Üyelik sözleşmesinde kararlaştırılan bu komisyon, kart hamillerinin ödeme yapmama riskine karşılık kredi kartını temin eden kuruluşun hizmeti karşılığı olarak ödenmektedir⁹⁵.

Üye işyeri tarafından ödenecek komisyonun oranı genellikle üye işyeri sözleşmesinde kararlaştırılmaktadır⁹⁶. Komisyon oranının belirlenmesinde işyerinin faaliyet gösterdiği çalışma alanı en belirleyici ölçüttür.

Üye işyeri tarafından kredi kartını temin eden kuruluşa ödenecek komisyonun önceden tespit edilebilen bir tutar olmadığından ve yapılan iş ile orantılı şekilde tahsil edildiğinden hukuki niteliğinin ücret olduğu kabul edilmektedir⁹⁷. Kredi kartını temin eden kuruluş ne kadar çok kişinin ödeme aracı olarak kredi kartını kullanmasını sağlarsa üye işyerinin de kazancı o kadar artacaktır. Dolayısıyla kredi kartını temin eden kuruluş, üye işyerinin kazancındaki payını komisyon şeklinde ücret olarak almaktadır⁹⁸.

Üye işyeri sözleşmesinde komisyon oranı kararlaştırılmamış olsa dahi kredi kartını temin eden kuruluşlar TTK anlamında ticari şirket ve tacir sıfatına sahip olduklarından TTK

⁹³ Buhur,2004: 64-65.

⁹⁴ İşgüzar,2003: 115, Açıkgül,2007: 74.

⁹⁵ Reisoğlu,2004: 109.

⁹⁶ Akyol,2001: 244.

⁹⁷ Süzek, 2015: 218.

⁹⁸ Şener,2000: 296.

20. maddesinde yer alan “tacir olan veya olmayan bir kişiye, ticari işletmesiyle ilgili bir iş veya hizmet görmüş olan tacir, uygun bir ücret isteyebilir.” hükmü uyarınca ücret talep edebilecektir⁹⁹.

Uygulamada kredi kartını temin eden kuruluşlar, komisyon oranını tek taraflı olarak arttırıp azaltma yetkisini kendileri kullanmaktadır. Ancak bu yetki TMK 2. maddesinde yer alan dürüstlük kurallarına aykırı şekilde kullanılmamalıdır¹⁰⁰.

Üye işyerleri kredi kartını temin eden kuruluşlara ödemek zorunda oldukları komisyon bedellerini dolaylı şekilde kart hamillerine yansıtamazlar. Aksi durum BKKKK 17. Maddesinde yer alan “Üye işyerleri, kart hamilinden kartın kullanılması dolayısıyla komisyon veya benzeri bir isim altında ilave bir ödemede bulunmasını isteyemez.”¹⁰¹ hükmüne ve sözleşmeye aykırılık teşkil eder. Bu durumda ayrıca kredi kartı üyelik sözleşmesi feshedilecek ve aynı işyeri ile bir yıl boyunca sözleşme yapılamayacaktır¹⁰².

2.1.1.6.2.4. Harcama Belgesi Düzenlemek

Harcama belgesi, BKKKK 3. Maddesinde yapılan tanımlamaya göre, kredi kartı ya da banka kartı kullanılarak yapılan işlemlerde üye işyeri tarafından düzenlenen, kredi kartı hamilinin işleminden doğan borcu ve diğer bilgileri gösteren, kart hamilinin şifre, kimlik belirleyici diğer bir yöntem belirlenmedikçe kart hamili tarafından imzalanan belge olarak tanımlanmıştır.

31.03.2006 tarihinden itibaren kredi kartında şifre sistemine geçilmiş olup 01.07.2007 tarihinden itibaren şifresiz kart kullanımına son verilmiştir. Bu sisteme göre artık harcama belgesi imzalanmamakta, kart hamili kendisinin belirlediği şifre ile işlemi onaylamaktadır.

5464 sayılı BKKKK 20. Maddesinde harcama belgesi düzenleme imkanı olmayan durumlarda kredi kartının kullanılması hususu düzenlenmiştir. Buna göre, “İşlemin niteliği nedeniyle harcama ve alacak belgesi düzenleme imkânı olmayan hallerde kartlar, hamil tarafından çeşitli iletişim araçları ile kart numarası bildirilmek veya imza yerine geçen kod numarası, şifre ya da kimliği belirleyici benzeri başka bir yöntemle işlem yapılmak suretiyle de kullanılabilir.”¹⁰³

⁹⁹ <https://www.mevzuat.gov.tr/mevzuat?MevzuatNo=6102&MevzuatTur=1&MevzuatTertip=5> (erişim tarihi: 01.07.2020)

¹⁰⁰ “Herkes, haklarını kullanırken ve borçlarını yerine getirirken dürüstlük kurallarına uymak zorundadır.”(TMK m.2)

¹⁰¹ <https://www.mevzuat.gov.tr/mevzuat?MevzuatNo=5464&MevzuatTur=1&MevzuatTertip=5> (erişim tarihi: 01.07.2020)

¹⁰² Açıkgül,2007: 78.

¹⁰³ <https://www.mevzuat.gov.tr/mevzuat?MevzuatNo=5464&MevzuatTur=1&MevzuatTertip=5> (erişim tarihi: 01.07.2020)

Kanunda yer alan düzenlemeler karşısında, kredi kartı aracılığı ile yapılan ödemelerde harcama belgesi imzalatılmadan sadece şifre kullanılarak işlem yapılmasında BKKKK aykırı bir uygulama söz konusu değildir¹⁰⁴.

Harcama ve alacak belgesi düzenlemeye gerek olmayan hallerde çıkabilecek uyuşmazlıklarda ise ispat yükü üye işyerine aittir. BKKKK 32. Maddesine göre; “Kart numarası bildirilmek suretiyle üye işyerinden telefon, elektronik ortam, sipariş formu veya diğer iletişim araçları yoluyla yapılan işlemlerden doğacak anlaşmazlıklarda ispat yükü üye işyerine aittir.”

Üye işyerleri harcama belgelerinden iki nüsha olarak düzenleyerek nüshalardan birini kart hamiline vermek zorundadır. Bu yükümlülük BKKKK 19. maddesinde şu şekilde düzenlenmiştir:

“Üye işyerleri, mal ve hizmet bedellerinin banka kartı ya da kredi kartı ile ödenmesi veya nakit talep edilmesi halinde, 20nci madde hükümleri saklı kalmak kaydıyla, elektronik ya da mekanik cihazları kullanarak harcama belgesi veya nakit ödeme belgesi düzenlemek ve aslını sözleşmede belirtilen süre içinde muhafaza etmek ve bir nüshayı da kart hamiline vermek zorundadır. Bu hükme aykırılık halinde satılan hizmet veya mal bedeli üye işyeri anlaşması yapan kuruluştan talep edilemez.”

5464 sayılı BKKKK 19. Maddesinin 1. fıkrası uyarınca üye işyerinin bu yükümlülüğünü ihlal ederek harcama belgesinin bir nüshasını saklamaması veya bir nüshasını kart hamiline vermemesi halinde, kusurlu davranışı nedeniyle kredi kartını temin eden kuruluştan harcama tutarı talep edemeyecektir.

Kredi kartı aracılığı ile ödeme yapılarak satın alınan bir ürünün iade edilmesi halinde üye işyeri nakit para ödeyerek iade işlemini gerçekleştirmemeli, alacak belgesi düzenlemelidir. Alacak belgesi BKKKK 3. maddesinde kredi kartı ya da banka kartı aracılığı ile ödemesi yapılan bir alın iade edilmesi ya da hizmetin alımından vazgeçilmesi veya işlemin iptali durumlarında kart hamilinin hesabına alacak olarak kaydedilmek üzere üye işyeri tarafından düzenlenecek belgeyi ifade eder. Harcama belgesi gibi alacak belgesi de iki nüsha halinde düzenlenmeli, kredi kartı hamili tarafından imzalanmalı, bir nüshası kart hamiline verilmeli diğer nüshası ise üye işyerinde muhafaza edilmelidir¹⁰⁵.

2.1.1.6.2.5. Bilgilendirme Yükümlülüğü

5464 sayılı BKKKK 18. maddesinin 1. Fıkrası düzenlemesine göre;

“Üye işyerleri, banka kartı ve kredi kartı ile işlem yapıldığını gösteren işaretleri, işyerinin girişinde ve kart hamilleri tarafından kolayca görülebilecek bir yere koymak, üye işyeri sözleşmeleri herhangi bir

¹⁰⁴ Açıkgül,2007: 81, Alpay,2006:110.

¹⁰⁵ “Üye işyerleri kart kullanılarak satın alınmış bir malın iadesi veya hizmetin alımından vazgeçilmesi veya yapılan işlemin iptali halinde, alacak belgesi düzenleyerek bir nüshasını kart hamiline verdikten sonra diğer bir nüshayı da muhafaza etmekle yükümlüdür.” (BKKKK m.19/2)

nedenle sona erdiği takdirde de, bu işaretleri kaldırmakla yükümlüdür. Üye işyerleri, teknik bir nedenle geçici bir süreyle işlem yapılamadığı hallerde kart hamillerini uyarmakla yükümlüdür.”

Uygulamada kredi kartı temin eden kuruluşlar tarafından afiş, poster, logo gibi çeşitli tanıtım araçları üye işyerlerine temin edilmektedir. Bu yükümlülük kredi kartı hamillerinin o işyerinden alışveriş yaparken üye işyeri sözleşmesi bulunduğunu, kredi kartı aracılığı ile ödeme yapabileceklerini anlamaları amacıyla getirilmiştir.

Kartı temin eden kuruluş ile üye işyeri arasındaki üyelik sözleşmesinin sona ermesi halinde ise üye işyeri söz konusu tanıtım araçlarını kaldırmak zorundadır. Ayrıca teknik vb. nedenlerle kredi kartı ile işlem yapılamadığı durumlarda üye işyeri kart hamilini bu konuda bilgilendirmekle yükümlüdür. Bu yükümlülüklerin yerine getirilmemesi ve bu sebeple bir zarar oluşması halinde sözleşmeye aykırı davranış sebebiyle üye işyeri söz konusu zararı tazminle yükümlü olacaktır¹⁰⁶.

2.1.1.6.2.6. Bilgileri Saklama Yükümlülüğü

5464 sayılı BKKKK 23. Maddesinde üye işyerinin bilgi saklama yükümlülüğü düzenlenmiştir. Bu düzenlemeye göre:

“Üye işyerleri, kartın kullanımı sonucunda kart ve kart hamili ile ilgili edindikleri bilgileri, kanunla yetkili kılınan kişi, kurum ve kuruluşlar hariç olmak üzere kart hamilinin yazılı rızasını almadan başkasına açıklayamaz, saklayamaz ve kopyalayamaz. Üye işyerleri, kart bilgilerini üye işyeri anlaşması yaptığı kuruluş dışındaki şahıs veya kuruluşlarla paylaşamaz, satamaz, satın alamaz ve takas edemez. Üye işyeri anlaşması yapan kuruluşlar, bu fıkranın uygulanmasını gözetmekle yükümlüdür.

Kart çıkaran kuruluşlar, edindikleri kişisel bilgileri gizli tutmak, kendi hizmetlerinin pazarlanması dışında başka amaçlarla kullanmamak ve kanunla yetkili kılınan kişi, kurum ve kuruluşlar dışında kalanların bu bilgilere ulaşmasını engellemek amacıyla gereken önlemleri almakla yükümlüdür.”¹⁰⁷

Bilgileri saklama yükümlülüğünün ihlali halinde meydana gelen zarardan sorumlu olacaktır¹⁰⁸.

2.1.2. Üyelik Sözleşmesi

2.1.2.1. Üyelik Sözleşmesinin Tanımı

Kredi kartı sistemini oluşturan kredi kartını temin eden kuruluş, kart hamili ve üye işyeri arasındaki üçlü sözleşmeler ilişkisinde kartı temin eden kuruluş ile kart hamili arasında imzalanan sözleşmeye kredi kartı üyelik sözleşmesi adı verilmektedir. Kredi kartı sisteminin

¹⁰⁶ Açıkgül,2007: 81.

¹⁰⁷ <https://www.mevzuat.gov.tr/mevzuat?MevzuatNo=5464&MevzuatTur=1&MevzuatTertip=5> (erişim tarihi: 01.07.2020)

¹⁰⁸ Açıkgül,2007: 81.

uygulama alanı bulabilmesi için kredi kartı temin eden kuruluşlar tarafından bu kartların üyelik sözleşmesi ile yetkilendirdikleri kişilere verilmesi sağlanmalıdır. Kredi kartını temin eden kuruluşun bu sistemdeki amacı kredi kartının yaygın kullanımını sağlayarak kar elde etmektedir.

Bu çerçevede kredi kartı üyelik sözleşmesi, kredi kartını temin eden kuruluş ve kart hamili arasında imzalanan, kart hamilinin kredi kartını ibraz ederek üye işyerinden satın aldığı mal ve hizmet bedellerini kartı temin eden kuruluşa ödemeyi, kredi kartını temin eden kuruluşun ise kart hamilinin harcama bedellerini üye işyerine ödemeyi taahhüt ettiği sözleşmedir¹⁰⁹.

2.1.2.2. Üyelik Sözleşmesinin Tarafları

Kredi kartı üyelik sözleşmesinin tarafları BKKKK 3. madde düzenlemesi ile tanımlanan kart çıkaran kuruluş ile kart hamilidir.

Üyelik sözleşmesinde yer alan kredi kartını temin eden kuruluş aynı zamanda üye işyeri sözleşmesinde de taraftır. Çalışmamızın üye işyeri sözleşmesinin tarafları başlıklı kısmında gerekli açıklamalar yapıldığı için bu başlık altında tekrar açıklama yapılmamıştır¹¹⁰.

Üyelik sözleşmesinin diğer tarafı olan kart hamili esasında üye işyeri sözleşmesinde taraf olmamasına rağmen lehine hak yaratılan, nakit harcamaksızın kredi kartı kullanarak ödeme yapan alıcı/müşteridir. BKKKK 3. Maddesinde kart hamili, “Banka kartı veya kredi kartı hizmetlerinden yararlanan gerçek veya tüzel kişi” olarak tanımlanmıştır¹¹¹.

Kredi kartı hamili olan tüzel kişiler temsile yetkili temsilcileri vasıtasıyla fiili ehliyet kazanarak tüzel kişilik adına kredi kartı ile işlem yapabileceklerdir¹¹². Bu nedenle kredi kartı tüzel kişilik adına düzenlenebileceği gibi temsile yetkili temsilci adına da düzenlenebilmektedir. Temsilci adına düzenlenen kredi kartı ile tüzel kişilik adına yapılan harcamalardan temsilcinin sorumluluğu bulunmamaktadır¹¹³.

Tacirlerin kredi kartı hamili olması durumunda ise BKKKK 43. maddesi ile özel bir düzenleme getirerek aynı kanunun bazı hükümlerinin tacirlere verilen kredi kartları hakkında uygulanmayacağını belirtmiştir¹¹⁴. Tacirlerin borçlarının ticari olması asıl olduğundan¹¹⁵ kredi kartı kullanımı halinde TTK hükümleri uygulanacaktır¹¹⁶.

¹⁰⁹ Sayın,2005: 40; İşgüzar,2003: 63

¹¹⁰ Bknz: s. 9,10,11

¹¹¹ [https://www.mevzuat.gov.tr/mevzuat?MevzuatNo=5464&MevzuatTur=1&MevzuatTertip=5\(erişim](https://www.mevzuat.gov.tr/mevzuat?MevzuatNo=5464&MevzuatTur=1&MevzuatTertip=5(erişim) tarihi 04.05.2020)

¹¹² Açıkgül,2007: 97.

¹¹³ Açıkgül,2007: 98.

¹¹⁴ “Bu Kanunun 8 inci maddesinin ikinci fıkrası, 9 uncu, 12 nci, 24 üncü, 25 inci, üçüncü fıkrası hariç 26 ncı ve 44 üncü maddesi hükümleri tacirlere verilen kurumsal kredi kartları hakkında uygulanmaz.” (BKKKK m 43)

Kart hamili gerçek bir kişi ise bu kişinin medeni haklarını kullanabilmesi için gerekli olan fiil ehliyetine sahip olması şarttır. Kredi kartı sözleşmeleri nitelikleri gereği iki tarafa borç yükleyen sözleşme olduğundan tam ehliyetsiz kişilerin kredi kartı sözleşmelerinde taraf olması mümkün değildir. Sınırlı ehliyetsizlerin kendilerini borç altına sokabilecek tasarruf ve hukuki işlemleri ise ancak yasal temsilcinin rızası ile geçerli olarak yapılabilmektedir.¹¹⁷ Bu nedenle sınırlı ehliyetsizler TMK m.16¹¹⁸ gereği yasal temsilci rızası ile kredi kartı sözleşmelerine taraf olabilir.

Kart hamili olmayı talep eden kişilerin sosyal ve ekonomik düzeylerinin belirli bir standartta olması sözleşmeye taraf olmak için koşul olmamakla birlikte kişilerin kullanım limitleri belirlenirken kartı temin eden kuruluşların ekonomik durum ve gelir düzey tespiti yapması BKKKK 9. maddesi gereği zorunlu kılınmıştır¹¹⁹.

2.1.2.3. Üyelik Sözleşmesinin Hukuki Niteliği

Kredi kartı üyelik sözleşmesinin akdedilmesi ile kartı temin eden kuruluş, üye işyerlerinin kredi kartını ödeme aracı olarak kabul etmelerini taahhüt ederek kart hamillerine nakitsiz alışveriş imkanı sağlamaktadır. Kart hamilleri ise üye işyerlerinden kredi kartı kullanarak yaptıkları harcama bedellerini kartı temin eden kuruluşlara ödeme yükümlülüğü altına girmektedir. Bu karşılıklı edimler kredi kartı üyelik sözleşmesinin niteliğini her iki tarafa borç yükleyen bir sözleşme haline getirmektedir¹²⁰.

Üyelik sözleşmesinde tarafların yükümlülükleri bir kez ifa edilmesi ile sona ermemektedir. Kart hamili tarafından kredi kartı kullanılmaya devam edildiği müddetçe her iki taraf için de kredi kartı üyelik sözleşmesinden doğan yükümlülükler devam edecektir. Bu nedenle üyelik sözleşmesi sürekli borç ilişkisi niteliği taşımaktadır¹²¹.

Kredi kartı üyelik sözleşmesinin unsurları genel hatlarıyla cari hesap açma, vekalet, kredi açma, havale ilişkisi, kredi açma ve kullandırma şeklinde kabul edilmektedir¹²². Kredi açma ve kullandırma unsuru kanunda düzenlenmemiştir. TKHK ve BKKKK'de

¹¹⁵ Sarıca,2017: 18.

¹¹⁶ Sert Sütçü vd,2019: 213.

¹¹⁷ Antalya,2019:259.

¹¹⁸ “Ayırt etme gücüne sahip küçükler ve kısıtlılar, yasal temsilcilerinin rızası olmadıkça, kendi işlemleriyle borç altına giremezler.”(TMK m.16)

¹¹⁹ “Kart çıkaran kuruluşlar, kredi kartı almak isteyen kişilerin yasaklılık veya engel durumu, ekonomik ve sosyal durumu, aylık veya yıllık ortalama geliri, diğer kart çıkaran kuruluşlarca bu kişilere tahsis edilen kredi kartı limiti, bir model veya skorlama sistemi sonuçları, müşterini tanı ilkeleri ile 29 uncu madde çerçevesinde temin edilecek bilgileri dikkate alarak yapacakları değerlendirmeye istinaden kullanım limiti tespit etmek zorundadır. Kart çıkaran kuruluşlar kart limitlerini bu hüküm çerçevesinde güncelleyebilirler.”(BKKKK m.9)

¹²⁰ Buhur,2004: 74, Açıkgül: 2007:98.

¹²¹ İşgüzar,2003: 66.

¹²² Zevkliler ve Özel,2016: 234.

düzenlenmeyen hususlarda TBK genel hükümleri uygulama alanı bulacaktır. Kredi kartı üyelik sözleşmesi tüm unsurlarıyla birlikte TKHK ya da BKKKK'de düzenlenmiş olmadığından isimsiz (atipik) sözleşmedir¹²³.

Kartı temin eden kuruluş ile kart hamili arasında devamlı bir borç ilişkisi şeklinde ve kart hamili ile üye işyeri arasındaki sözleşmeden kaynaklı ileride doğacak ilişkilerden ve edimler öngörülerek oluşturulan bir sözleşme olması nedeniyle kredi kartı üyelik sözleşmesinin çerçeve sözleşme niteliğinde olduğunu göstermektedir¹²⁴. Çerçeve sözleşme niteliği sayesinde kredi kartı üyelik sözleşmesi ile ileride taraflar arasında gerçekleşecek diğer sözleşmelerin dayanağını oluşturarak önceden karşılıklı hak ve yükümlülüklerini somutlaştırmaktadır.

Kredi kartı üyelik sözleşmesinin hukuki niteliği tespit edilmeye çalışılırken öncelikle tarafların temel yükümlülükleri incelenmelidir. Kredi kartını temin eden kuruluşun temel yükümlülüğü olan nakitsiz alışveriş imkanı sağlama ve bu kapsamda kart hamiline kredi kartı tesis etme, üye işyeri çevresi oluşturma, kart hamilinin kredi kartı kullanarak yapmış olduğu harcamaları üye işyerlerine ödeme yükümlülükleri dikkate alındığında kredi kartı üyelik sözleşmesinin niteliğinin iş görme sözleşmesi olduğu kabul edilmiştir¹²⁵. Ancak iş görme sözleşmesi niteliği gereği kapsamında hizmet sözleşmesi, vekalet sözleşmesi, eser sözleşmesi gibi birçok sözleşmeyi ve hatta isimsiz sözleşmeleri de içermektedir. Bu nedenle kredi kartı üyelik sözleşmesinin de bu sözleşmeler yönünden de değerlendirilmelidir.

Kredi kartını temin eden kuruluşun, üye işyerleri ile anlaşarak kart hamiline nakitsiz alışveriş imkanı sağlama yükümlülüğünden hareketle kredi kartı üyelik sözleşmesinin niteliğinin hizmet sözleşmesi olabileceği öğretide ileri sürülmüştür¹²⁶. Bu görüşü savunanlara göre; üyelik sözleşmesi ile hizmet sözleşmesindeki diğer bir benzerlik ise hizmet sözleşmesinde işçinin tüm gerekli özen ve dikkati göstermeleri koşuluyla sonuçtan sorumlu olmaması gibi üyelik sözleşmesinde de kartı temin eden kuruluşun gerekli özen ve dikkati göstermesine rağmen üye işyerinin kredi kartını kabul etmemesinden sorumlu olmamasıdır.¹²⁷ Ancak üyelik sözleşmesinde yer alan bu unsurlar sözleşmenin niteliğinin hizmet sözleşmesi olarak kabulüne yeterli görülmemiştir. Hizmet sözleşmesinin en belirleyici özelliklerinden olan işçi ve işveren arasındaki bağımlılık unsuru kredi kartı üyelik sözleşmesinde söz konusu değildir. Kart hamili ve kartı temin eden kuruluş arasında emir ve talimat ilişkisi bulunmamaktadır. Bu nedenle kredi kartı üyelik sözleşmesi bir hizmet sözleşmesi değildir.

¹²³ Zevkliler ve Özel,2016: 235.

¹²⁴ İşgüzar,2003: 67.

¹²⁵ Buhur,2004: 74, Çeker,1997: 57, Teoman,1996:165.

¹²⁶ Teoman,1996: 168.

¹²⁷ Ateş,2000: 118.

Öğretide kredi kartı üyelik sözleşmesinde yer alan kredi kartını temin eden kuruluşun kart hamili yerine üye işyerlerine ödeme yapma yükümlülüğü objektif olarak gözlenebilir bir sonuç olduğundan bu sözleşmenin eser sözleşmesi niteliğinde olabileceği düşünülmüştür.¹²⁸ eser sözleşmesi TBK 470. maddesinde düzenlenen “yüklenicinin bir eser meydana getirmeyi, iş sahibinin de bunun karşılığında bir bedel ödemeyi üstlendiği sözleşmedir.”¹²⁹ Eser sözleşmesi kapsamında eser kavramına maddi varlığı bulunmayan unsurlar da dahildir.¹³⁰ Kredi kartı üyelik sözleşmesinde ise kartı temin eden kuruluş belirli bir sonucun ortaya çıkmasını taahhüt etmemektedir. Kartı temin eden kuruluşun belirleyici amacı kart hamilinin kredi kartını kullanabileceği üye işyerleri sayısını arttırmak, kredi kartı sisteminin uygulamasının arttırılması bakımından bu amaç etrafında hareket etmektir¹³¹. Bu nedenle kredi kartı üyelik sözleşmesinin hukuki niteliği eser sözleşmesinden farklıdır.

Kredi kartı üyelik sözleşmesi bir iş görme sözleşmesi olmakla birlikte tüm unsurları içermediğinden eser sözleşmesi veya hizmet sözleşmesi olarak nitelendirilememiştir. Bu nedenle niteliğine uygun olduğu müddetçe kanunda belirlenen sözleşme türlerine ilişkin hükümler kredi kartı üyelik sözleşmesine de uygulama alanı bulacak, boşluk olması halinde ise TBK’de yer alan iş görme sözleşmelerinden genel nitelikte olan vekalet sözleşmesi hükümleri uygulanacağı kabul edilmiştir¹³². Ancak bu durum kredi kartı üyelik sözleşmesinin niteliğinin vekalet sözleşmesi olduğu sonucunu doğurmamaktadır. Çünkü vekalet sözleşmesinden farklı olarak kredi kartı üyelik sözleşmesinde vekil – vekil eden arasında emir talimat ilişkisi bulunmamaktadır.

2.1.2.4. Üyelik Sözleşmesinin Kurulması

Kredi kartı üyelik sözleşmesinin esaslı unsurları; nakit ödemeksizin kart hamiline alışveriş imkanı sağlamak, masrafların ödenmesi ve tarafların bu hususta anlaşmasıdır.

2.1.2.4.1. Nakit Olmaksızın Kart Hamiline Alışveriş İmkani Sağlamak

Kartı temin eden kuruluşlar ile kart hamilleri arasında yapılan üyelik sözleşmesi gereğince kredi kartı hamilleri üye işyerlerinde gerçekleştirecekleri harcamaları nakit kullanmaksızın kredi kartı aracılığı ile ödeme imkanı bulacaktır. Bu imkanı sağlama taahhüdü kartı temin eden kuruluşa kredi kartı üyelik sözleşmesinin getirdiği bir yükümlülüktür. Kredi

¹²⁸ Teoman,1996: 165, Sayın,2005: 122.

¹²⁹ <https://www.mevzuat.gov.tr/mevzuat?MevzuatNo=6098&MevzuatTur=1&MevzuatTertip=5> (erişim tarihi: 10.05.2020)

¹³⁰ Aydoğdu,2019: 750-751.

¹³¹ İşgüzar,2003: 69.

¹³² İşgüzar,2003: 143, Buhur,2004: 76, Çeker,1997: 69.

kartını temin eden kuruluş bu yükümlülüğünü yerine getirebilmek amacıyla üye işyerleri ile anlaşma yapmak ve anlaşma gereklerini yerine getirmek durumundadır¹³³.

Kartı temin eden kuruluş, kart hamiline nakit olmaksızın alışveriş imkanı sağlayabilmek amacıyla BKKKK kapsamında tanımlanan basılı bir kredi kartı veya fiziki varlığı olmayan kart numarasını vererek kart hamilinin kredi kartını kullanmasını sağlamalıdır. Çünkü kredi kartı hamili üyelik sözleşmesini imzaladığı anda değil fiziki olarak kredi kartının zilyetliğini kazandığı veya sanal kart numaralarını edindiği anda hakkını kullanabilecektir^{134,135}.

Kredi kartı sistemine uygulamada bakıldığında üyelik sözleşmeleri matbu sözleşmeler halinde önceden kredi kartını temin eden kuruluş tarafından hazırlanmakta olduğundan bazı kuruluşlar tarafından özellikle nakit yerine kredi kartı ile ödeme imkanı sağlayamama durumunda sorumluluğun kart kuruluşlarına ait olmayacağına ilişkin hükümler konulmaktadır¹³⁶. Ancak kredi kartının ödeme aracı olarak kullanılmasına imkan sağlama yükümlülüğü üyelik sözleşmesinin ana unsuru olması sebebiyle matbu sözleşmelere koyulan her çeşit sorumsuzluk kayıtları geçersiz olacaktır¹³⁷.

Hukukumuzda haksız şartlar hakkındaki ilk düzenleme niteliğine sahip TKHK’de yapılan değişiklikler sonrasında BKKKK’de de genel işlem şartlarına dair düzenlemeler yapılmıştır. BKKKK 24. Maddesinin 4. Fıkrasının son cümlesi gereğince “Sözleşmede kart hamilinin haklarını zedeleyici ve kart çıkaran kuruluş lehine tek taraflı haksız şartlar sağlayan hükümlere yer verilemez.”¹³⁸. Bu hüküm doğrultusunda kredi kartı temin eden kuruluşların tek taraflı olarak kart hamili ile tartışmadan, tarafların hak ve yükümlülüklerine ilişkin iyiniyetli sayılmayacak matbu sözleşme koşulları geçersiz olacaktır¹³⁹. Üyelik sözleşmesinde yer alan her türlü sorumsuzluk kayıtları kart hamilleri açısından bağlayıcı olmayacaktır¹⁴⁰.

Üye işyerlerinin kendi kusurları nedeniyle nakit yerine kredi kartını ödeme aracı olarak kabul edilememesi durumunda kartı temin eden kuruluşun sorumlu olup olmayacağı hususunda öğretide çeşitli görüşler ortaya çıkmıştır. Bazı yazarlar tarafından bu durumda kart hamilinin zararını kartı temin eden kuruluştan değil yalnızca üye işyerinden talep

¹³³ Açıkgül,2007: 105.

¹³⁴ İşgüzar,2003: 65.

¹³⁵ “Kart kullanımından doğan sorumluluk, sözleşme imzalandığı ve kartın zilyetliğine geçtiği veya fizikî varlığı bulunmayan kart numarasının öğrenildiği andan itibaren, kart hamiline aittir.” (BKKKK m.15)

¹³⁶ Açıkgül,2007: 106.

¹³⁷ Reisoğlu, 2004: 104.

¹³⁸ <https://www.mevzuat.gov.tr/mevzuat?MevzuatNo=5464&MevzuatTur=1&MevzuatTertip=5> (erişim tarihi 27.06.2020)

¹³⁹ Açıkgül, 2007: 107.

¹⁴⁰ Buhur, 2004: 71.

edilebileceği kabul edilmektedir¹⁴¹. Aksi görüşteki yazarlar tarafından ise kartı temin eden kuruluşun yükümlülüğünü kendi kusuru haricinde başka bir sebeple dahi olsa yerine getirememesi halinde TBK maddesi gereğince kartı temin eden kuruluşun da üye işyeri ile birlikte sorumlu tutulacağı savunulmaktadır¹⁴².

2.1.2.4.2. Masrafların Ödenmesi

Kredi kartı üyelik sözleşmesinin niteliği gereği tam iki tarafa borç yükleyen sözleşme olması sebebiyle, kredi kartını temin eden kuruluş nakit olmaksızın kredi kartı aracılığı ile ödeme yapma imkanı sağlama ediminin karşılığında kart hamili de kredi kartını temin eden kuruluşun masraflarını ödemelidir. Çünkü üye işyeri sözleşmesi doğrultusunda kredi kartını temin eden kuruluş da kredi kartı kullanılarak yapılan alışveriş tutarları üzerinden alacağı komisyonu tahsil ettikten sonra harcama bedellerini üye işyerlerine ödemektedir. Kredi kartı sisteminin bu işleyişi gereği kart hamili üyelik sözleşmesinde belirtilen süreler içerisinde harcama tutarlarını kartı temin eden kuruluşa ödemekle yükümlüdür¹⁴³.

Ayrıca kart hamilleri kredi kartı ile yaptıkları harcama bedellerinin yanı sıra kredi kartını temin eden kuruluşların edimlerinin bir karşılığı olarak kart aidatı, giriş ödentisi, kredi kartı yenileme bedeli gibi çeşitli ücretleri ödemekle yükümlüdür. Bu miktarlar kredi kartını temin eden kuruluşun tek taraflı iradesi ile belirlenmektedir¹⁴⁴. Kanun koyucu BKKKK 24. maddesi 4. fıkrasında bu hususlara sınırlama getirmektedir. Buna göre “Kart hamilinin yaptığı işlemler nedeniyle, sözleşmede yer almayan faiz, komisyon veya masraf gibi adlar altında hiçbir şekil ve surette ödeme talep edilemez ve kart hamilinin hesabından kesinti yapılamaz.”¹⁴⁵.

2.1.2.4.3. Tarafların Anlaşması

Kredi kartı üyelik sözleşmesinin rızai bir sözleşme olduğundan sözleşmenin kurulması için gerekli son unsur tarafların karşılıklı ve birbirine uygun irade beyanlarını açıklamalarıdır.

Uygulamada üyelik sözleşmesi matbu olarak hazırlandığından kart hamili olmak isteyen kişi kredi kartı temin eden kuruluşa başvurarak matbu sözleşmeyi imzalayarak iradesini ortaya koyar. Kartı temin eden kuruluş ise müşterisinin şahsi ve maddi durumu hakkındaki bilgileri değerlendirerek uygun görmesi halinde bir kredi kartı düzenleyerek kart hamilinin kullanımına sunar.

¹⁴¹ Ateş, 2000: 123.

¹⁴² Teoman, 1996:216, Çeker,1997: 65.

¹⁴³ Açıkgül, 2007:108.

¹⁴⁴ Ateş,2000: 110, Çeker,1997: 65, Buhur, 2004:71.

¹⁴⁵ <https://www.mevzuat.gov.tr/mevzuat?MevzuatNo=5464&MevzuatTur=1&MevzuatTertip=5> (erişim tarihi: 27.06.2020)

Borçlar hukuku açısından değerlendirildiğinde kredi kartı temin eden kuruluş tarafından hazırlanan matbu başvuru formları “icaba davet”, kart hamili tarafından imzalanan başvuru formu ise “icap” niteliği taşımaktadır. Kartı temin eden kuruluşun başvuruyu kabul ettiğine dair irade beyanı ise “kabul” niteliğindedir.¹⁴⁶ Buna göre üyelik sözleşmesi kartı temin eden kuruluşun, kart hamilinin başvurusunu kabul edip kart hamiline bildirdiği anda kurulmuş olacaktır¹⁴⁷.

Kredi kartının kullanıma hazır hale getirilip kart hamiline teslimi üyelik sözleşmesinin kurulması için bir koşul olmamakla birlikte sözleşme kurulduktan sonra kart hamilinin haklarını kullanabilmesi için kartı temin eden kuruluş tarafından yerine getirilmesi gereken bir edim olarak kabul edilmektedir.

5464 sayılı BKKKK 8. maddesi düzenlemesinden önce uygulamada çeşitli kart kuruluşlarının kredi kartı piyasasında var olan rekabet doğrultusunda müşteri portföylerini genişletmek amacıyla kredi kartı basarak kişilerin talebi olmaksızın gönderdikleri görülmekteydi. Ancak BKKKK’de 8. maddesinde yer alan “Kart çıkaran kuruluşlar, talepte bulunmayan veya sözleşme imzalamayan kişiler adına hiçbir şekil ve surette kart veremezler.”¹⁴⁸ düzenlemesi ile kredi kartlarının talep olmaksızın gönderimi yasaklanmıştır. İşbu maddenin devamında kartı temin eden kuruluşların genel merkez ve şubeleri haricinde kredi kartı toplanabilecek yerlerin BDDK’nın uygunluk görüşü alınarak TBB ve TKBB tarafından birlikte belirleneceği düzenlenmiştir¹⁴⁹.

2.1.2.5. Üyelik Sözleşmesinin Şekli

2.1.2.5.1. Genel Olarak

Uygulamada kredi kartı üyelik sözleşmeleri kredi kartını temin eden kuruluş tarafından matbu form şeklinde hazır vaziyette olan standart sözleşmelerin kredi kartı hamili olmak isteyen kişiler tarafından imzalanması suretiyle akdedilir. Üyelik sözleşmesinin geçerlilik kazanabilmesi için ise BKKKK 24. maddesi ile şekil şartı getirilmiştir. Buna göre;

“Kart çıkaran kuruluşlar ile kart hamilleri arasındaki ilişkiler, bu Kanun ve ilgili diğer mevzuat çerçevesinde en az on iki punto ve koyu siyah harflerle hazırlanacak yazılı şekilde veya uzaktan iletişim araçlarının kullanılması suretiyle mesafeli olarak ya da mesafeli olsun olmasın Kurulun yazılı şeklin yerine geçebileceğini belirlediği ve bir bilişim veya elektronik haberleşme cihazı üzerinden gerçekleştirilecek ve müşteri kimliğinin doğrulanmasına imkân verecek yöntemler yoluyla kurulacak

¹⁴⁶ İcap ve kabul işlemleri hakkında ayrıntılı bilgi için bkz. Kılıçoğlu, 2019: 60-80.

¹⁴⁷ Buhur, 2004: 73, Açıkgül, 2007: 108, Ateş, 2003: 105.

¹⁴⁸ <https://www.mevzuat.gov.tr/mevzuat?MevzuatNo=5464&MevzuatTur=1&MevzuatTertip=5> (erişim tarihi: 27.06.2020)

¹⁴⁹ “...Bu kuruluşlarca genel müdürlük veya şube haricinde kredi kartı talebi toplanabilecek yerler Kurumun uygun görüşü alınarak Türkiye Bankalar Birliği ve Türkiye Katılım Bankaları Birliği tarafından müştereken belirlenir.” (BKKKK m.8)

sözleşmeler ile düzenlenir ve buna ilişkin usul ve esaslar Kurul tarafından belirlenir. Sözleşmenin bir örneği, kart hamiline ve varsa kefile verilir. Sözleşme hükümleri ve kartın kullanımı hakkında kart hamiline ayrıntılı bilgi verilmesi zorunludur.”¹⁵⁰

Eski yasal mevzuat gereği kredi kartı üyelik sözleşmelerinin yazılı şekilde yapılması zorunluluk iken güncel teknolojik gelişmeler doğrultusunda 26.06.2020 tarihinde yürürlüğe giren bu değişiklik ile kredi kartı üyelik sözleşmelerinin sadece yazılı şekilde yapılması gerekmemekte olup uzaktan iletişim araçlarının kullanılması suretiyle veya bilişim ya da elektronik haberleşme cihazları üzerinden gerçekleştirilmesi de mümkün kılınmıştır. Mesafeli şekilde yapılan ya da elektronik haberleşme cihazları üzerinden gerçekleştirilen sözleşme imzalama durumlarında müşteri kimliğinin doğrulanması hususu önem taşımaktadır. Müşteri kendisinin belirlediği şifre aracılığı ile sisteme giriş yaparak sözleşmeyi imzalayabilmektedir. Kanunun getirdiği bu hüküm ile kredi kartı üyelik sözleşmesine getirilen şekil şartları “geçerlilik şartı” olarak kabul edilmiştir. Buna göre kanunun belirlediği şekil şartlarına uygun düzenlenmeyen kredi kartı üyelik sözleşmeleri geçersiz olacaktır.

5464 sayılı BKKKK 24. maddesinin 2. fıkrası gereği “Kart çıkaran kuruluşların kart hamilleri ile akdedeceği sözleşmelerin şekil ve içeriğinde yer alması gereken asgarî hususlar Kurulca belirlenir.”¹⁵¹. Buna göre üyelik sözleşmesinin şekil ve içeriğine dair asgari hususları belirleme yetkisi BDDK’ye tanınmıştır.

11180 sayılı BKKKKHY 17. maddesinin 5. fıkrasında ise kredi kartı üyelik sözleşmesinde yer alması gereken hususlar düzenlenmiştir. Buna göre;

“Kredi kartı sözleşmelerinde;

- a) Dördüncü fıkarda yer alan hususlara,
- b) Kart hamilinden talep alınmadıkça kart limitlerinin artırılamayacağına,
- c) Sözleşmeye bağlı olarak kart hamillerinden alınabilecek ücret, komisyon, masraf ve vergilerin neler olacağına dair açıklamaların ve bunların tutarlarının ve sözleşmede yer alan ücret, komisyon, masraf ve vergiler dışında kart hamilinden herhangi bir isim altında ödeme talep edilemeyeceği ve hesabından kesinti yapılamayacağına,
- ç) Uygulanacak akdi ve gecikme faizi oranlarının Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası tarafından belirlenen azami oranların üstünde olmayacağına,
- d) Bileşik faiz uygulanamayacağına,
- e) Kanunun 26 ncı maddesi uyarınca nakit kullanımına ilişkin borçlar hakkında, faizin başlama tarihi olarak işlem tarihinin esas alınacağına,
- f) Kanunun 9 uncu maddesi uyarınca belirlenecek kredi kartı limitinin kart çıkaran kuruluşun inisiyatif dışında kart hamilinin harcamalarıyla aşılması durumunda veya tahsis edilen limitin yüzde

¹⁵⁰<https://www.mevzuat.gov.tr/mevzuat?MevzuatNo=5464&MevzuatTur=1&MevzuatTertip=5> (erişim tarihi: 27.06.2020)

¹⁵¹<https://www.mevzuat.gov.tr/mevzuat?MevzuatNo=5464&MevzuatTur=1&MevzuatTertip=5> (erişim tarihi: 27.06.2020)

yirmisini geçmemesi ve bir sonraki hesap döneminde kapatılması koşuluyla, bir takvim yılında ikiden fazla olmamak üzere, kart limitinde aşım oluşması halinde, aşılan miktara işlem tarihi ile ödeme tarihi arasındaki süre için akdi faiz yürütüleceğine,

g) Faiz oranlarındaki artışın kart hamiline otuz gün önceden bildirileceği ve kart hamilinin faiz artışının bildirim tarihinden itibaren en geç altmış gün içinde borcunun tamamını ödeyip kredi kartını kullanmaya son vermesi halinde faiz artışından etkilenmeyeceğine,

ğ) Yabancı para cinsinden yapılan işlemlerde bankaca uygulanacak kurun belirlenme esaslarına ve bunun hesap özetine yansıtılmasına,

h) Ödenmesi gereken asgarî tutarın Kurulca belirlenecek tutardan aşağı olamayacağına ve bankanın bu miktardan az olmamak üzere asgarî ödeme tutarını belirleyebileceğine,

ı) Borçlunun temerrüde düşmesinin hukuki sonuçlarına,

i) Kefil alınması halinde, sözleşmede veya kefalet sözleşmesinde yer alması gereken aşağıda belirtilen hususlara;

1) Kefil için temerrüt halinin, kart hamilinin borcunun kendisine bildirilmesi ile başlayacağı,

2) Kefaletin 22/4/1926 tarihli ve 818 sayılı Borçlar Kanunu'nun adi kefalet hükümlerine tabi olduğu ve önce asıl borçluya başvurulup tüm tahsil yolları denenmeden kefilden borcun ifasının istenemeyeceği,

3) Mevcut sözleşme hükümlerinde kefilin sorumluluğunu artıracak değişikliklerin ve kart limitindeki artışın kefil açısından geçerli olabilmesinin kefilin yazılı onayına bağlı olduğu.

j) Alınan bir teminat varsa teminatın türü, niteliği, hangi hallerde teminata başvurulacağı, teminatın müşteriye iade şartlarına,

ilişkin hükümler yer alır.”¹⁵²

2.1.2.5.2. Sözleşme Değişiklikleri

Kredi kartını temin eden kuruluş ile kart hamili arasında akdedilen üyelik sözleşmesinde zamanla bazı değişiklikler yapılması gündeme gelebilmektedir. Kural olarak bu değişiklikler yapılırken kart hamilinin onayı alınmalıdır¹⁵³.

Sözleşme değişikliklerine ilişkin yasal düzenleme BKKKK 25. maddesinde şu şekilde düzenlenmiştir:

“Sözleşmede yapılacak değişiklikler kart hamiline bildirilir. Bu değişiklikler bildirimin yapıldığı döneme ilişkin son ödeme tarihinden itibaren hüküm ifade eder. Bildirimin ait olduğu döneme ilişkin son ödeme tarihinden sonra kartın kullanılmaya devam olunması halinde, sözleşmede meydana gelen değişikliklerin kabul edildiği addolunur. Faiz oranının artırılması durumunda ise bu değişikliğin hüküm ifade edebilmesi için otuz gün önceden kart hamiline bildirilmesi zorunludur. Kart hamili faiz artırımına ilişkin bildirim tarihinden itibaren en geç altmış gün içinde tüm borcunu ödeyip kredi kartını kullanmaya son verdiği takdirde faiz artışından etkilenmez.”¹⁵⁴

¹⁵² <https://www.mevzuat.gov.tr/mevzuat?MevzuatNo=11180&MevzuatTur=7&MevzuatTertip=5> (erişim tarihi: 27.06.2020)

¹⁵³ Açıkgül, 2007: 103.

¹⁵⁴ <https://www.mevzuat.gov.tr/mevzuat?MevzuatNo=5464&MevzuatTur=1&MevzuatTertip=5> (erişim tarihi: 27.06.2020)

Kredi kartı üyelik sözleşmesinde yapılacak değişikliklerin hangi şekilde yapılacağı hususu kanunda düzenlenmemiştir. BKKKKHY 18. Maddesinde ise sözleşme değişiklikleri hakkında düzenleme yapılmıştır. Buna göre;

“Kredi kartı sözleşmelerinde yapılacak değişiklikler kart hamiline hesap özeti ile bildirilir. Bu değişiklikler bildirimin yapıldığı döneme ilişkin son ödeme tarihinden itibaren hüküm ifade eder. Bildirimin ait olduğu döneme ilişkin son ödeme tarihinden sonra kartın kullanılmaya devam olunması halinde, sözleşmede meydana gelen değişikliklerin kabul edildiği addolunur. Faiz oranlarının artırılması durumunda ise bu değişikliğin hüküm ifade edebilmesi için otuz gün önceden kart hamiline bildirilmesi zorunludur. Değişiklikler, hesap özetinde en az oniki punto harfler kullanılarak belirtilir. Kart hamili faiz artırımına ilişkin bildirim tarihinden itibaren en geç altmış gün içinde tüm borcunu ödeyip kredi kartını kullanmaya son verdiği takdirde faiz artışından etkilenmez.”¹⁵⁵

5464 sayılı BKKKK 25. maddesinin son fıkrasına göre sözleşme değişiklikleri sonucunda koşulların kendisine göre kabul edilemez hale geldiği kanaatinde olan kart hamili sözleşmeyi feshetmek yetkisine sahiptir.

2.1.2.6. Üyelik Sözleşmesinde Tarafların Yükümlülükleri

2.1.2.6.1. Kart Hamilinin Yükümlülükleri

2.1.2.6.1.1. Harcama Belgesi Tutarını Kartı Temin Eden Kuruluşa Ödemek

Kredi kartı sisteminde kart hamilinin en temel yükümlülüğü kredi kartı aracılığı ile ödeme yaptığı harcama tutarlarını kredi kartını temin eden kuruluşa ödemektir. Sistem gereği kredi kartı hamili, alışveriş esnasında şifresini kullanarak kredi kartı ile ödeme yaptığı anda kredi kartını temin eden kuruluşa harcama tutarının üye işyerine ödenmesi hususunda bir talimat vermektedir. Bu talimat doğrultusunda harcama tutarını üye işyerine ödeyen kredi kartını temin eden kuruluş, üyelik sözleşmesinde belirlenen süreler içerisinde kart hamiline başvurarak tutarların ödenmesini istemektedir¹⁵⁶.

Üyelik sözleşmesinin tarafı olan kart hamili ve kredi kartını temin eden kuruluş, harcama tutarlarının ödenmesini talep hakkına sahiptir. Üye işyeri sözleşmesi uyarınca aynı sistem içerisinde bulunan “Visa” ve “Mastercard” gibi kartlar aracılığı ile yapılan harcama tutarlarını üye işyerlerine ödeyen kredi kartını temin eden kuruluşlar, BKM kapsamında oluşturulan takas merkezi vasıtasıyla TC. Merkez Bankası bünyesindeki BKM hesabından takas işlemi ile ödediği miktarı alacaktır. Bu işlemten sonra kartı temin eden kuruluşlar, kredi kartı hamiline hesap ekstresi göndermek suretiyle harcama tutarlarının tahsilini sağlar¹⁵⁷.

¹⁵⁵ <https://www.mevzuat.gov.tr/mevzuat?MevzuatNo=11180&MevzuatTur=7&MevzuatTertip=5> (erişim tarihi: 27.06.2020)

¹⁵⁶ Açıkgül,2007: 125.

¹⁵⁷ Çeker,1997: 28, Açıkgül,2007: 125.

Harcama tutarlarının tahsili için öncelikle kredi kartını temin eden kuruluş tarafından kart hamiline yaptığı harcamaları ve ödeme süresini gösterir bir hesap özeti gönderilmesi gerekmektedir. BKKKK 10. madde düzenlemesi gereği “Kurulca belirlenecek usul ve esaslar çerçevesinde, kredi kartı hesap özeti düzenlenmesi, yazılı veya kart hamilinin talebi üzerine elektronik ortam veya başka etkin yollarla bildirilmesi zorunludur.” Hesap özetinde asıl karta bağlı ek kartlar kullanılarak yapılan harcamalar da belirtilmektedir. Hesap özetine karşı kart hamili son ödeme tarihinden itibaren on gün içerisinde itiraz edebilmektedir¹⁵⁸. Hesap özetine karşı kredi kartı hamilinin itirazı belgenin kesin nitelik kazanmasını engellemektedir. Kart hamilinin itiraz etmemesi halinde hesap özeti belgesi kesin nitelik kazanırken kart hamilinin genel hükümlere göre dava açma hakkı saklıdır¹⁵⁹.

Yurt dışında geçerliliği olan kredi kartları ile yabancı ülke paraları kullanılarak yapılan harcamalarda, kredi kartı hamili sözleşmede aynen ifa koşulu bulunmadıkça borcunu döviz olarak ödeyebileceği gibi son ödeme tarihindeki kur üzerinden de ödeme hakkına sahiptir. Benzer şekilde kredi kartını temin eden kuruluş da yabancı para borcu içeren harcama tutarlarını, kart hamilinin fiili olarak ödeme yaptığı tarih ya da son ödeme tarihindeki kur üzerinden talep edebilecektir. Bu husus TBK’nin “Ödeme” başlıklı 99. maddesinde şu şekilde düzenlenmiştir:

“Konusu para olan borç Ülke parasıyla ödenir.

Ülke parası dışında başka bir para birimiyle ödeme yapılması kararlaştırılmışsa, sözleşmede aynen ödeme veya bu anlama gelen bir ifade bulunmadıkça borç, ödeme günündeki rayiç üzerinden Ülke parasıyla da ödenebilir.

Ülke parası dışında başka bir para birimiyle belirlenmiş ve sözleşmede aynen ödeme ya da bu anlama gelen bir ifade de bulunmadıkça, borcun ödeme gününde ödenmemesi üzerine alacaklı, bu alacağının aynen veya vade ya da fiili ödeme günündeki rayiç üzerinden Ülke parası ile ödenmesini isteyebilir.”¹⁶⁰

Hesap özetinde belirtilen tutarı ödeyen kart hamili ayrıca bir faiz ödemesine gerek kalmadan borcundan kurtulur. Ancak kart hamili son ödeme tarihinde asgari ödeme tutarından daha az bir ödeme yapmışsa ya da kredi kartından nakit avans çekmişse akdi faiz veya gecikme faizi ödemek zorundadır. BKKKK 26. Maddesinde faiz hesaplaması hususu düzenlenmiştir. Buna göre:

^{158,142}“Kredi kartı ile yapılan işlemlere, son ödeme tarihinden itibaren on gün içinde, kart çıkaran kuruluşa başvurmak suretiyle itiraz edilebilir. Kredi kartı hamili, yapacağı başvuruda, hesap özeti hangi unsurlarına itiraz ettiğini gerekçesiyle belirtmek zorundadır. Süresi içerisinde itiraz edilmeyen hesap özeti kesinleşir. Hesap özeti kesinleşmesi genel hükümlere göre dava hakkını ortadan kaldırmaz.” (BKKKK m.11)

¹⁶⁰<https://www.mevzuat.gov.tr/mevzuat?MevzuatNo=6098&MevzuatTur=1&MevzuatTertip=5> (erişim tarihi: 04.07.2020)

“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, asgarî tutar ve üzerinde ödeme yapılması durumunda akdi faiz, asgarî 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 ve ilan etmeye yetkilidir.

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.

4077 sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanunun 10 uncu maddesinin ikinci fıkrasının (f) bendi kredi kartları için uygulanmaz.”¹⁶¹

Kredi kartlarına dair faiz hesaplaması ile ilgili olarak BKKKHY 20. Maddesi düzenlemesine göre:

“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. 7/8/1989 tarihli ve 89/14391 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile yürürlüğe konulan Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 sayılı Kararda belirtilen kıymetli maden, taş ve eşyaların alımları ile döviz alımları, kart sahibinin başka bir kredi kartının borcunu kapatması amacıyla yaptığı borç transferleri, kişi veya kurumlara yapılan tüm ödemeler, talih ve şans oyunları, borsa işlemleri/menkul kıymet alımları, seyahat çekleri, havale işlemleri nakit kullanım kapsamında olan işlemler olarak değerlendirilebilir.

Dönem borcunun bir kısmının ödenmesi halinde kalan hesap bakiyesi üzerinden faiz hesaplanır. Kalan hesap bakiyesine, asgarî tutar ve üzerinde ödeme yapılması durumunda akdi faiz; asgari tutarın altında ödeme yapılması durumunda ise asgari tutarın ödenmeyen kısmı için gecikme faizi, kalan hesap bakiyesinin asgari tutarı aşan kısmı için akdi faiz uygulanır. Temerrüt hali de dahil olmak üzere, kart uygulamasından doğan borçlarda bileşik faiz uygulanmaz.”¹⁶²

Bu düzenleme uyarınca kredi kartını temin eden kuruluş tarafından harcama tutarlarının üye işyerine ödenmesi ile kredi kartı hesap özeti borcunun asgari ödeme tutarından fazla olacak şekilde ancak tamamının ödenmediği durumlarda akdi faiz

¹⁶¹ <https://www.mevzuat.gov.tr/mevzuat?MevzuatNo=5464&MevzuatTur=1&MevzuatTertip=5> (erişim tarihi: 04.07.2020)

¹⁶² <https://www.mevzuat.gov.tr/mevzuat?MevzuatNo=11180&MevzuatTur=7&MevzuatTertip=5> (erişim tarihi: 04.07.2020)

uygulanacaktır¹⁶³. Şayet hesap ekstresinde belirtilen asgari ödeme tutarının altında ödeme yapılması halinde BKKKK 26/2 maddesi uyarınca gecikme faizi uygulanacaktır¹⁶⁴.

Kart hamili, kredi kartından nakit avans çekmişse “nakit çekme faizi” ismi altında kartı temin eden kuruluşa akdi faiz ödemekle yükümlüdür.¹⁶⁵ Bu avansın başlangıç tarihi olarak hesap kesim tarihi değil, BKKKK 26. maddesi gereği “Nakit kullanımına ilişkin borçlar hakkında işlem tarihi esas alınabilir” nakit avansın çekildiği işlem tarihi esas alınır.¹⁶⁶ Hangi işlemlerin nakit kullanım olarak değerlendirilip değerlendirilmeyeceği hususunda takdir BDKK belirleyecektir. Aynı zamanda BKKKKHY 20. maddesi hangi kredi kartı kullanılarak nakit kullanım sayılabileceği hususunu düzenlemiştir. Buna göre,

“7/8/1989 tarihli ve 89/14391 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile yürürlüğe konulan Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 sayılı Kararda belirtilen kıymetli maden, taş ve eşyaların alımları ile döviz alımları, kart sahibinin başka bir kredi kartının borcunu kapatması amacıyla yaptığı borç transferleri, kişi veya kurumlara yapılan tüm ödemeler, talih ve şans oyunları, borsa işlemleri/menkul kıymet alımları, seyahat çekleri, havale işlemleri nakit kullanım kapsamında olan işlemler olarak değerlendirilebilir.”

Kart hamili hesap ekstresinde yer alan son ödeme tarihine dek ödeme yapmazsa asgari ödeme tutarına gecikme(temerrüt) faizi işleyecektir.¹⁶⁷ Kredi kartını temin eden kuruluş ile kart hamili arasında imzalanan üyelik sözleşmesinde kredi kartı ödemelerine ilişkin tarih önceden belirlendiğinden bu tarihte ödemenin yapılmamış olması durumunda kart hamili temerrüde düşmekte ve temerrüt (gecikme) faizi işlemeye başlamaktadır¹⁶⁸. Ancak kredi kartını temin eden kuruluş, kart hamiline ihtarname keşide ederek süre tanımış ise bu süreye uymak zorundadır.

Kart hamilinin, hesap ekstresinde yer alan son ödeme tarihinden önce harcama tutarı üzerinden kısmi ödeme yapması durumunda; asgari ödeme tutarından daha fazla ödeme yapması halinde akdi faiz, asgari ödeme tutarından daha az ödeme yapması durumunda ise ödenmeyen tutar için geçilme faizi, kalan hesap bakiyesinin asgari tutarı geçen kısmı için ise akdi faiz uygulanacaktır¹⁶⁹. Her durumda kredi kartı sisteminden kaynaklı borçlar için bileşik faiz uygulanamayacaktır.

Kredi kartını temin eden kuruluşun, kart hamilinin kredi kartı kullanımından doğan alacaklarının tahsili için sözleşme dışı üçüncü kişiyi yetkilendirmesi ya da alacağın temliki

¹⁶³ Reisoğlu,2004: 106.

¹⁶⁴ Açıkgül,2007: 127.

¹⁶⁵ Çeker,1997: 66, Buhur2004:72.

¹⁶⁶ <https://www.mevzuat.gov.tr/mevzuat?MevzuatNo=5464&MevzuatTur=1&MevzuatTertip=5> (erişim tarihi: 05.07.2020)

¹⁶⁷ Akipek,2003: 115.

¹⁶⁸ Reisoğlu,2004: 106.

¹⁶⁹ Açıkgül,2007: 128.

hükümlerince alacağını temlik etmesi durumunda kart hamilinin bu üçüncü kişilere harcama tutarlarını ödemesi halinde borcundan kurtulacağı kabul edilir¹⁷⁰.

Kart hamili, kredi kartını temin eden kuruluşa karşı üye işyeri ile arasında olan def'i ya da itirazları ileri sürerek harcama tutarlarını ödemekten kaçınmaz. Kart hamili borç ilişkisinin nisbiliği ilkesi gereği def'i ve itirazlarını yalnızca üye işyerine karşı ileri sürebilir. Şayet kart hamili ve üye işyeri arasında meydana gelecek bir uyuşmazlık halinde dahi kart hamili harcama tutarını kartı temin eden kuruluşa ödemekle yükümlü olacaktır. Bu sebeple, kart hamili ayıplı mal vb. sebeplere dayanarak harcama tutarlarını ödeme yükümlülüğünden kurtulamaz¹⁷¹.

2.1.2.6.1.2. Giriş Ücreti ile Yıllık Aidat Ödemek

Kredi kartını temin eden kuruluş ile kart hamili arasındaki iş görme niteliğinde olan sözleşme ilişkisinden kaynaklı olarak kart hamili kredi kartı sistemine dahil olurken giriş(üyelik) ücreti, kartın yenilendiği her sene için ise yıllık kart aidatı(üyelik yenileme ücreti) ödemekle yükümlüdür¹⁷².

Yıllık ücretin hukuki çerçevesi BKKKK 13. maddesinin 2. fıkrası ile çizilmiştir. Buna göre; “Kart çıkaran kuruluşlar, kredi kartlarına uyguladıkları faiz, gecikme faizi, yıllık ücret ve her türlü komisyon oranları ile istenilen diğer bilgileri kamuoyuna yayınlanmak üzere aylık olarak Kuruma iletir.”¹⁷³.

Kredi kartı sistemine giriş ücreti ile yıllık aidat ücreti kartın kullanımından bağımsız olarak kart hamili tarafından ödenmekle yükümlü hale gelmektedir. Bunun sebebi kartı temin eden kuruluşun kart hamiline nakit harcamaksızın ödeme imkanı sağlamasının karşılığı olarak talep edilmesidir¹⁷⁴.

Söz konusu ücretlerin miktarı genellikle kartı temin eden kuruluş tarafından tek taraflı olarak belirlenmektedir. Ancak kartı temin eden kuruluş miktarı belirlerken TMK 2. maddesinde yer alan dürüstlük ilkesine uygun hareket etmelidir. Aksi halde kart hamili haklı nedene dayalı olarak üyelik sözleşmesinin feshini isteme hakkına sahiptir¹⁷⁵.

¹⁷⁰ Teoman,1996: 184-187.

¹⁷¹ Ateş,2000: 132-133, Sayın,2005: 46.

¹⁷² İşgüzar,2003: 83, Çeker,1997: 73, Sayın,2005: 45, Açıkgül,2007: 131.

¹⁷³ <https://www.mevzuat.gov.tr/mevzuat?MevzuatNo=5464&MevzuatTur=1&MevzuatTertip=5> (erişim tarihi: 06.07.2020)

¹⁷⁴ Buhur,2004: 79, Açıkgül,2007: 132.

¹⁷⁵ Şener,2000: 434.

2.1.2.6.1.3. Bildirim Yükümlülüğü

5464 sayılı BKKKK 15. Maddesinin ilk fıkrası uyarınca kredi kartının kullanımı sonucunda doğan sorumluluk, üyelik sözleşmesinin imzalandığı ve kredi kartının zilyetliğinin kart hamiline verildiği andan itibaren kart hamiline aittir. Fiziki varlığı olmayan kredi kartlarında ise kart numaralarının öğrenildiği andan itibaren sorumluluk kart hamiline aittir. Kart hamiline teslimden önceki sorumluluk kartı temin eden kuruluşa ait olacaktır¹⁷⁶.

Kart hamilinin bildirim yükümlülüğünü düzenleyen BKKKK 16. Maddesine göre,

“Kart hamili, kendisine tevdi edilen kartı ve kartın kullanılması bir kod numarası, şifre veya kimliği belirleyici başka bir yöntemin kullanılmasını gerektiriyorsa bu bilgileri güvenli bir şekilde korumak ve başkaları tarafından kullanılmasına engel olacak önlemleri almak, kartın kaybolması, çalınması veya iradesi dışında gerçekleşmiş herhangi bir işlemi öğrenmesi halinde kart çıkaran kuruluşu derhal haberdar etmek zorundadır.

Kart hamili adresinde meydana gelen değişiklikleri, değişiklik tarihinden itibaren onbeş gün içinde kart çıkaran kuruluşa bildirmekle yükümlüdür.”¹⁷⁷

Kredi kartı hamili, kredi kartını, kartın kullanımı için gerekli şifre, kod veya kimliğini belirleyici diğer tüm bilgileri kimseyle paylaşmamak, özenle saklamak, kredi kartı ve kullanımı için gerekli tüm bilgilerin üçüncü kişilerin ele geçirmesini önleyici tüm tedbirleri almak, kredi kartını kaybettiği, çaldırdığı ya da bilgi ve iradesi haricinde bir işlem yapıldığını öğrendiği takdirde derhal kartı temin eden kuruluşa bildirmekle yükümlüdür.

Kredi kartı hamili BKKKK 16. maddesinden doğan bildirim yükümlülüğüne uygun davranmadığı takdirde meydana gelecek zararlardan sorumlu tutulmaktadır. Kart hamilinin bu yükümlülüğüne “bizzat katlanma yükümlülüğü” ismi verilmektedir¹⁷⁸.

5464 sayılı BKKKK 16. maddesinin ikinci fıkrası gereği “Kart hamili adresinde meydana gelen değişiklikleri, değişiklik tarihinden itibaren onbeş gün içinde kart çıkaran kuruluşa bildirmekle yükümlüdür.”

2.1.2.6.2. Kartı Temin Eden Kuruluşun Yükümlülükleri

2.1.2.6.2.1. Nakit Ödemeksizin Alışveriş İmkânı Sağlama

Kredi kartını temin eden kuruluşun kredi kartı üyelik sözleşmesinden doğan en temel yükümlülüğü kart hamiline üye işyerlerinde kredi kartı aracılığı ile nakit kullanmaksızın alışveriş yapma imkânı sağlamaktır¹⁷⁹. Diğer ifade ile kredi kartını temin eden kuruluş nakit yerine kredi kartı kullanılarak ödeme yapma imkanını sağlamalıdır. Bu nedenle kredi kartını

¹⁷⁶ “Kart kullanımından doğan sorumluluk, sözleşme imzalandığı ve kartın zilyetliğine geçtiği veya fizikî varlığı bulunmayan kart numarasının öğrenildiği andan itibaren, kart hamiline aittir.” (BKKKK m.10)

¹⁷⁷ <https://www.mevzuat.gov.tr/mevzuat?MevzuatNo=5464&MevzuatTur=1&MevzuatTertip=5> (erişim tarihi: 06.07.2020)

¹⁷⁸ Teoman,1996: 188, Açıkgül,2007: 138.

¹⁷⁹ Çeker,1997: 44, Ateş,2000:122, Şener:2000,399.

temin eden kuruluşlar, işyerleri ile üye işyeri sözleşmesi imzalayarak, kredi kartı sistemini aktif hale getirmektedir. Ülkemizde kredi kartları BKM vasıtasıyla aynı sisteme dahil ve diğer bankalarla üye işyeri sözleşmesi imzalamış olan tüm üye işyerlerinde kullanılabilir¹⁸⁰.

Kredi kartını temin eden kuruluşun bu yükümlülüğünü kart hamiline karşı sağlayabilmesi için üyelik sözleşmesi imzaladığı kart hamilinin adı ve soyadına ait, sözleşmede belirtilen özelliklere sahip bir kredi kartını keşide etmek ve kart hamilinin kullanımı için teslim etmek zorundadır. BKKKK 8. maddesinin son fıkrası gereğince; “Kart çıkaran kuruluşlar, banka kartı ve kredi kartlarının asıl kart hamiline teslim edilmesini sağlayacak önlemleri almak, reşit olmayan ek kart hamilleri adına düzenlenen banka ve kredi kartlarının asıl kart hamillerine teslimini sağlamakla yükümlüdür.”¹⁸¹.

Kredi kartı hamilinin kredi kartını kullanarak alışveriş yapabilmesi için üye işyerinde kredi kartını ibrazı gerekmektedir. Bu nedenle kredi kartını temin eden kuruluşun bu yükümlülüğü, kredi kartının kart hamiline teslimi ile kullanımına hazır etme borcunu da kapsamaktadır¹⁸². Belirtilmesi gereken diğer bir husus ise kredi kartının kullanımı kart hamiline ait olmakla birlikte mülkiyeti kredi kartını temin eden kuruluşa aittir¹⁸³.

Kredi kartını temin eden kuruluş, BKKKK 8. maddesinin 3. fıkrasına göre kart sisteminin problemsiz şekilde işlemesini sağlayabilmek zorundadır¹⁸⁴. Bu kapsamda kredi kartını temin eden kuruluş, üye işyerlerinin ticari işletmelerinden kaynaklı yükümlülüklerini tam olarak sağlayabilmesi için gerekli özeni de göstermelidir¹⁸⁵.

Kredi kartını temin eden kuruluşun kart hamiline karşı nakit ödemeksizin alışıveriş imkanı sağlayamayarak bu yükümlülüğünü yerine getirmemesi ve kart hamilinin alışverişini kredi kartından nakit çekerek yapmak zorunda kalması halinde ortaya çıkacak faiz tutarını, TBK 112. maddesi gereği sözleşmeye aykırı davranış sebebiyle maddi zarar olarak kart kuruluşundan tazminini talep edebilmektedir¹⁸⁶. Ayrıca kart hamili, alışveriş esnasında bir malı daha ucuza alabilecekken kredi kartını kullanamaması nedeniyle daha pahalıya almak zorunda kalmışsa uğramış olduğu maddi zararı yine kredi kartını temin eden kuruluştan talep edebilecektir. Buna benzer şekilde kart hamili, ödeme aracı olarak kredi kartının kabul

¹⁸⁰ Açıkgül, 2007: 111.

¹⁸¹ <https://www.mevzuat.gov.tr/mevzuat?MevzuatNo=5464&MevzuatTur=1&MevzuatTertip=5>

¹⁸² İşgüzar, 2003: 80, Buhur, 2004: 77.

¹⁸³ Reisoğlu, 2004: 100.

¹⁸⁴ Kart çıkaran kuruluşlar, kartların düzenli ve güvenli kullanımı ile bildirim, talep, şikâyet ve itirazlara ilişkin gerekli tedbirleri almaya yönelik sistemi kurmak ve kesintisiz olarak açık tutmakla yükümlüdür. (BKKKK m.8/3)

¹⁸⁵ Açıkgül, 2007: 111.

¹⁸⁶ “Borç hiç veya gereği gibi ifa edilmezse borçlu, kendisine hiçbir kusurun yüklenemeyeceğini ispat etmedikçe, alacaklının bundan doğan zararını gidermekle yükümlüdür.” (TBK m.122)

edilememesi halinde toplum içerisinde zor duruma düşerek manevi olarak zarara uğramış olması halinde bu zararını kredi kartını temin eden kuruluştan talep edebilecektir¹⁸⁷.

Kredi kartını temin eden kuruluşun üye işe işyeri ağını genişletmek gibi bir yükümlülüğü bulunmamaktadır. Kartı temin eden kuruluşun nakit olmaksızın kredi kartı kullanarak alışveriş imkanı sağlama yükümlülüğü, kart hamili ile üyelik sözleşmesi yaptığı tarihte geçerli olan üye işyerlerini kapsamaktadır¹⁸⁸. Şayet kart hamilinin kredi kartını temin eden kuruluştan üye işyeri sayısını arttırması yönünde bir talepte bulunma hakkı yoktur. Bununla birlikte kredi kartını temin eden kuruluş tarafından kurulan üye işyeri ağı, kart hamili ile imzalanan üyelik sözleşmesinin kurulmasından sonraki tarihlerde önemli boyutta daralmış, kredi kartı hamillerinin kullanımı kısıtlı boyuta gelmiş ise kredi kartı hamilinin üyelik sözleşmesini haklı nedene dayanarak feshedebileceği savunulmaktadır¹⁸⁹.

2.1.2.6.2.2. Üye İşyerine Harcama Belgesi Tutarını Ödemek

5464 sayılı BKKKK 21 maddesinin 2. fıkrası uyarınca “Üye işyeri anlaşması yapan kuruluşlar, sözleşme yaptıkları üye işyerlerine kart hamillerinin gerçekleştirdikleri işlem bedellerini sözleşme hükümlerine uygun olarak ödemek zorundadır.”¹⁹⁰. Buna göre kart kuruluşu kredi kartı hamili tarafından kredi kartı kullanılarak yapılan harcama tutarlarını üye işyerine ödemekle yükümlüdür.

Nakit olmaksızın kredi kartı kullanılarak alışveriş yapma imkanı sağlama yükümlülüğünün bir uzantısı olarak kredi kartını temin eden kuruluş kart hamiline kredi kartını kullanması için elverişli ortamı sağlamalıdır. Dolayısıyla kredi kartı kullanılarak yapılan harcama tutarlarını üye işyerine kart hamili değil, kredi kartını temin eden kuruluş ödemekle yükümlüdür. Bu unsur, üyelik sözleşmesini iki taraflı kredi kartı sisteminden ayıran noktadır¹⁹¹.

Kredi kartını temin eden kuruluşun bu yükümlülüğünün ortaya çıkabilmesi için kart hamilinin kredi kartını aktif olarak kullanması gerekmektedir. Bir başka ifade ile kredi kartını temin eden kuruluşun harcama belgesi tutarlarını üye işyerine ödemesi için kredi kartı hamilinin talimatı olmalıdır. Kart hamilinin şifre girerek kredi kartını kullanmak suretiyle ödeme yapması iş görme sözleşmesi uyarınca ödeme talimatı olarak nitelendirilmektedir¹⁹². Ancak kart hamilinin bu ödeme talimatını geri alması, talimat yerine getirilmeden yani kartı

¹⁸⁷ Çeker,1997: 71, Teoman,1996: 178, Açıkgül,2007: 112.

¹⁸⁸ Ateş,2000: 108.

¹⁸⁹ İşgüzar,2003: 80, Sayın,2005: 44.

¹⁹⁰ <https://www.mevzuat.gov.tr/mevzuat?MevzuatNo=5464&MevzuatTur=1&MevzuatTertip=5> (erişim tarihi: 06.06.2020)

¹⁹¹ İşgüzar,2003: 65.

¹⁹² Çeker,1997: 72, Teoman,1996: 172, Açıkgül,2007: 113.

temin eden kuruluş tarafından üye işyerine ödeme yapılmadan önce dahi geri alınamaz. Bu husus kredi kartı sisteminin bir gereği olarak kesin ve güvenli ödemeler ile sürdürülebileceği gerekçesi ile açıklanmaktadır¹⁹³.

Kredi kartını temin eden kuruluşun üye işyerine karşı bu yükümlülüğünü yerine getirebilmesi için yetkili kart hamili tarafından harcamanın yapılmış olması gerekmektedir. Şayet yetkisi olmayan bir üçüncü kişi tarafından geçerli bir ödeme talimatı verilmesi söz konusu olamayacaktır.

Ayrıca, kart hamilinin işlemin gerçekleştiği esnada fiil ehliyetine sahip olması gerekmektedir. Aksi halde üye işyeri ve kart hamili arasında geçerli bir borç ilişkisi doğmayacaktır. Bu sebeple kredi kartı hamili ayırt etme gücünü kendi kusuru ile kaybettiğini ispatlamadıkça harcama tutarını ödemekle yükümlü olacaktır.¹⁹⁴

Kredi kartı hamilinin kredi kartı üyelik sözleşmesinin getirdiği bir yükümlülük olan bildirim yükümlülüğünü ihlal etmesi ve ancak kartı temin eden kuruluşun üye işyerine ödeme yapması halinde TBK 112. Maddesi gereği kart hamili kredi kartını temin eden kuruluşun zararını gidermekle yükümlüdür¹⁹⁵.

2.1.2.6.2.3. Kartın Kullanımını Yasaklamak

5464 sayılı BKKKK 8. maddesinin 3. fıkrası uyarınca “Kart çıkaran kuruluşlar, kartların düzenli ve güvenli kullanımı ile bildirim, talep, şikâyet ve itirazlara ilişkin gerekli tedbirleri almaya yönelik sistemi kurmak ve kesintisiz olarak açık tutmakla yükümlüdür.”¹⁹⁶. Kredi kartını temin eden kuruluşlar bu yükümlülüklerini yedi gün yirmi dört saat boyunca hizmet sunan merkezleri aracılığı ile yerine getirmektedir.

Kredi kartının, kart hamilinin bilgi ve iradesi dışında elinden çıkması durumunda, kredi kartını temin eden kuruluşun kredi kartının kullanımının önüne geçme yükümlülüğü sistemin işyebilmesi ve güvenilirliği gereği kendiliğinden oluşmaktadır¹⁹⁷.

Kart hamilinin, kredi kartının çalınması veya kaybolması halinde kredi kartını temin eden kuruluşa bildirim yükümlülüğünün ardından kredi kartının temin eden kuruluş kendisine iletilen bilgileri rutin bildirim prosedürü altında yurtiçi ve yurtdışı tüm bölgelere bildirmek suretiyle kredi kartının kullanımını durdurmakla yükümlüdür¹⁹⁸.

¹⁹³ Açıkgül,2007: 113.

¹⁹⁴ Ateş,2000: 124.

¹⁹⁵“Borç hiç veya gereği gibi ifa edilmezse borçlu, kendisine hiçbir kusurun yüklenemeyeceğini ispat etmedikçe, alacaklının bundan doğan zararını gidermekle yükümlüdür.” (TBK m.112)

¹⁹⁶<https://www.mevzuat.gov.tr/mevzuat?MevzuatNo=5464&MevzuatTur=1&MevzuatTertip=5> (erişim tarihi: 07.07.2020)

¹⁹⁷ Açıkgül,2007: 114.

¹⁹⁸ Sayın,2005: 45.

5464 sayılı BKKKK 8. maddesinin 2 fıkrası ile kredi kartının kullanımının yasaklanması için kredi kartını temin eden kuruluşa getirilen diğer bir yükümlülük şu şekildedir:

“Asgari tutarın son ödeme tarihini takip eden üç ay içinde ödenmemesi durumunda kart çıkaran kuruluşça kart hamiline yapılacak bildirimden itibaren bir aylık süre içerisinde bu tutarın ödenmemesi ya da banka kartı ile kredi kartı kullanımından dolayı adli cezaların uygulanması halinde, ilgili kart çıkaran kuruluşça kart hamiline verilen kredi kartları iptal edilir ve borcun tamamı ödeninceye kadar yeni kredi kartı düzenlenemez.”¹⁹⁹

Teknolojik gelişmeler öncesinde kredi kartını temin eden kuruluş, kullanımı yasaklanmış kredi kartı listesini belirli periyotlarla üye işyerlerine göndermekle yükümlü idi²⁰⁰. Ancak teknolojik gelişmelere paralel olarak artık günümüzde tüm işyerlerinde POS terminalleri kullanıldığından kredi kartının satış işleminde kullanılabilirliğine ait tüm bilgiler kredi kartını temin eden kuruluş tarafından bilgisayarlara ve POS cihazlarına aktarılmaktadır. Böylece kayıp, çalıntı, sahte ya da kullanımı herhangi bir nedenle iptal edilmiş olan kredi kartlarının kontrolü kredi kartının POS cihazından geçirilmesi ile çevrimiçi olarak yapılmakta, işlemin onayı ile ilgili kartı temin eden kuruluştan provizyon alınmaktadır²⁰¹. Bu sebeple artık kayıp kart listelerinin üye işyerlerine gönderimi uygulaması sonlandırılmıştır.

2.1.2.6.2.4. Bilgilendirme Yükümlülüğü

Kredi kartını temin eden kuruluşun kredi kartı hamilini bilgilendirme yükümlülüğü çeşitli yasal düzenlemeler ile belirlenmiştir.

5464 sayılı BKKKK 8. maddesinin 4. fıkrasına göre:

“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 sağlamakla yükümlüdür. Yurt dışı işlemlerinde bu süre altmış gün olarak uygulanır.”²⁰²

11180 sayılı BKKKKHY 17. maddesinin 3. fıkrası uyarınca kredi kartlarının kart hamiline teslimi sırasında aşağıdaki hususlarda kart hamiline yazılı bilgi verilmesi zorunlu kılınmıştır.

- a) İkinci fıkrada yer alan hususlar,
- b) Kart limiti,
- c) Kartın düzenlendiği tarihteki faiz oranları,

¹⁹⁹ <https://www.mevzuat.gov.tr/mevzuat?MevzuatNo=5464&MevzuatTur=1&MevzuatTertip=5> (erişim tarihi: 07.07.2020)

²⁰⁰ İsgüzar, 2003: 80-81.

²⁰¹ Reisoğlu, 2004: 102-103.

²⁰² <https://www.mevzuat.gov.tr/mevzuat?MevzuatNo=5464&MevzuatTur=1&MevzuatTertip=5> (erişim tarihi: 06.07.2020)

ç) Dönem borcunun bir kısmının ödenmesi halinde kalan hesap bakiyesi üzerinden faiz hesaplanacağı, kalan hesap bakiyesine, asgarî tutar ve üzerinde ödeme yapılması durumunda akdi faiz, asgarî tutarın altında ödeme yapılması durumunda ise asgari tutarın ödenmeyen kısmı için gecikme faizi, kalan hesap bakiyesinin asgari tutarı aşan kısmı için akdi faiz uygulanacağı da dahil olmak üzere, kart uygulamasından doğan borçlarda bileşik faiz uygulanmayacağı,

d) Kart borcunun öğrenilebileceği ve ödenebileceği yöntemler ve kanallar,

e) Ödenmesi gereken asgarî tutarın Kurulca belirlenecek tutardan aşağı olamayacağı.”²⁰³

BKKKKHY 17. Maddesinin 2. Fıkrasında yer alan hususlar ise;

“a) Kart hamilinin sorumluluğunun kartın zilyetliğine geçtiği andan itibaren başlayacağı ve kartın imza hanesinin kart hamili tarafından imzalanması gerektiği,

b) Kart hamilinin, kartı ve kartın kullanılması için gerekli şifre bilgilerini güvenli bir şekilde koruması ve bu bilgilerin başkaları tarafından kullanılmasına engel olacak önlemleri alması gerektiği, bunların kaybolması, çalınması halinde veya iradesi dışında gerçekleşmiş herhangi bir işlemi öğrenmesi durumunda kart çıkaran kuruluşa derhal bildirim yapmak zorunda olduğu,

c) Kart hamilinin, yapacağı kayıp veya çalıntı bildiriminden önceki yirmidört saat içinde gerçekleşen hukuka aykırı kullanımdan doğan zararlardan yüzelli yeni Türk lirası ile sınırlı olmak üzere sorumlu olacağı, bildirimin yapılmaması halinde bu sınırın uygulanmayacağı,

ç) Kart hamilinin yüzelli Yeni Türk Lirası tutarındaki sorumluluğunun sigortalanmasına ilişkin usul ve esaslar,

d) Yabancı para cinsinden yapılan işlemlerde bankaca uygulanacak kurun belirlenme esasları ve bunun hesap özetine yansıtılmasına ilişkin esaslar,

e) Şifrenin üçüncü kişilerle paylaşılmaması ve üçüncü kişilerin eline geçmemesi için gerekli önlemlerin alınması gerektiği,

f) Kayıp veya çalıntı durumunda bildirimde bulunulabilecek yöntemler ve kanallar,

g) Kart kullanımı hakkında ayrıntılı bilgi alınabilecek diğer yöntemler ve kanallar,

ğ) Sözleşmede belirtilen ücret, komisyon ve masrafların kart hamilinin hesabına borç kaydedileceği,

h) Kart hamilinin adres ve diğer iletişim bilgilerinde meydana gelen değişiklikleri onbeş gün içinde bildirmesi gerektiği.”²⁰⁴

Bu kapsamda, kredi kartının verilmesi ve kartın nasıl kullanılacağına ilişkin bilgiler ile kredi kartının kullanım sınırı, ödeme aracı olarak kullanımından kaynaklı harcama tutarlarının ödenme şartları ve nasıl ödeneceği, sorumluluk durumları, hesap ekstresinin öğrenilme yöntemi hususlarında kredi kartı hamili bilgilendirilmelidir. Ayrıca BKKKK 24. Maddesinin ilk fıkra hükmü ile bu husus pekiştirilmiştir²⁰⁵.

5464 sayılı BKKKK 8. maddesinin 4. fıkrası uyarınca

²⁰³ <https://www.mevzuat.gov.tr/mevzuat?MevzuatNo=11180&MevzuatTur=7&MevzuatTertip=5> (erişim tarihi: 06.06.2020)

²⁰⁴ <https://www.mevzuat.gov.tr/mevzuat?MevzuatNo=11180&MevzuatTur=7&MevzuatTertip=5> (erişim tarihi: 06.06.2020)

²⁰⁵ “...Sözleşme hükümleri ve kartın kullanımı hakkında kart hamiline ayrıntılı bilgi verilmesi zorunludur.” (BKKKK m.24/1)

“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 sağlamakla yükümlüdür. Yurt dışı işlemlerinde bu süre altmış gün olarak uygulanır.”²⁰⁶

Kredi kartı hamillerinin bilgilendirilmesi hususunda en önemli nokta hesap ekstrelerinin hamilin kolayca öğrenebilmesinin sağlanmasıdır. Kredi kartını temin eden kuruluşun bu yükümlülüğünün nasıl yerine getireceği hakkında yasal bir düzenleme bulunmamaktadır. BKKKK 11. maddesi düzenlemesi gereği kredi kartının kullanımına ilişkin şikayet ve itirazlarda kart hamili başvuruyu ne şekilde yapmış ise kart kuruluşunun cevabı da kart hamiline de aynı şekilde cevap verilmelidir²⁰⁷.

Kredi kartını temin eden kuruluşun bilgilendirme yükümlülüğünün sonucu olarak BKKKK 10. maddesi ile kart hamiline hesap özeti gönderme yükümlülüğü getirilmiştir. Buna göre “Kurulca belirlenecek usul ve esaslar çerçevesinde, kredi kartı hesap özeti düzenlenmesi, yazılı veya kart hamilinin talebi üzerine elektronik ortam veya başka etkin yollarla bildirilmesi zorunludur.”²⁰⁸. Bu hüküm gereği kredi kartını temin eden kuruluşlar kredi kartı hesap özeti düzenleyerek kart hamilinin talebi üzerine kart hamilinin seçtiği yol ile kart hamiline bildirilecektir. Uygulamada hesap özeti “hesap ekstresi” ya da “hesap bildirim cetveli” olarak adlandırılmaktadır²⁰⁹. Hesap özetinde bulunması gereken zorunlu unsurlar BKKKKHY 19. maddesinde düzenlenmiştir. Buna göre;

“(1) Kredi kartı hamillerine gönderilecek hesap özetlerinde;

- a) Kredi kartı hamilinin ad, soyad ve adresine,
- b) Kredi kartıyla yapılan işlemlere ilişkin dönem borcuna,
- c) Toplam kredi kartı limitine,
- ç) Hesap kesim tarihine,
- d) Son ödeme tarihine,
- e) Bir sonraki hesap kesim tarihi ve son ödeme tarihine,
- f) Ödenmesi gereken asgari tutara,
- g) Kredi kartıyla yapılan nakit çekim işlemlerinin veya mal ve hizmet alımlarının tutar ve tarihlerine,
- ğ) Kredi kartlarına uygulanan akdi faiz oranlarına,
- h) Kredi kartlarına uygulanan gecikme faizi oranlarına,
- ı) Kredi kartlarına ilişkin olarak ilgili hesap özetinde tahakkuk ettirilen yıllık ücret, faiz ve diğer her türlü ücret ve komisyon tutarlarına,

²⁰⁶ <https://www.mevzuat.gov.tr/mevzuat?MevzuatNo=5464&MevzuatTur=1&MevzuatTertip=5> (erişim tarihi: 06.06.2020)

²⁰⁷ Açıkgül, 2007: 118.

²⁰⁸ <https://www.mevzuat.gov.tr/mevzuat?MevzuatNo=5464&MevzuatTur=1&MevzuatTertip=5> (erişim tarihi: 06.07.2020)

²⁰⁹ İşgüzar, 2003: 83.

i) Kredi kartı ile gerçekleştirilen yabancı para cinsinden işlemlerde, işleme konu döviz cinsi ve tutarı ile kart hesabına borç kaydedilen para birimi ve tutarına, ilişkin bilgilerin bulunması zorunludur.”²¹⁰

5464 sayılı BKKKK 11.maddesi gereği

“Kart çıkaran kuruluşlar, kart ve ek kart hamillerinin kart kullanımıyla ilgili olarak yapacakları şikâyet ve itiraz başvurularını, başvuru tarihinden itibaren yirmi gün içinde hamilin başvuru yöntemi kullanılarak ve gerekçeli bir şekilde cevaplandırmak zorundadır.”

2.1.2.6.2.5. Kredi Kartı Limiti Belirleme

Kredi kartı sisteminde meydana gelen aksaklıkların en temel sebebi, kart hamillerinin ödeme güçlerinin oldukça üzerinde olan kredi kartı limitlerine sahip olarak alım güçlerinin aksine harcama eğiliminde olması ve akabinde harcama tutarlarının ödenmesinde çıkan aksamalardır. Bu nedenle BKKKKK 9. maddesi uyarınca kredi kartı temin eden kuruluşların temin ettikleri kredi kartları için harcama limiti belirleme yükümlülüğü getirilmiştir.

Kartı temin eden kuruluş tarafından belirlenen kredi kartı harcama limiti hem asıl kart hem de ek kart için geçerli olacaktır. Kredi kartı limiti, kart hamili tarafından nakit avans çekim işlemi de dahil olmak üzere kredi kartı ile yapılacak harcama tutarlarının üst sınırıdır²¹¹.

5464 sayılı BKKKK 9. maddesinde getirilen düzenleme şu şekildedir:

“Kart çıkaran kuruluşlar, kredi kartı almak isteyen kişilerin yasaklılık veya engel durumu, ekonomik ve sosyal durumu, aylık veya yıllık ortalama geliri, diğer kart çıkaran kuruluşlarca bu kişilere tahsis edilen kredi kartı limiti, bir model veya skorum sistemi sonuçları, müşterini tanı ilkeleri ile 29 uncu madde çerçevesinde temin edilecek bilgileri dikkate alarak yapacakları değerlendirmeye istinaden kullanım limiti tespit etmek zorundadır. Kart çıkaran kuruluşlar kart limitlerini bu hüküm çerçevesinde güncelleyebilirler. Kart çıkaran kuruluşlar, kart hamilleri talep etmedikçe kart limitlerini artıramazlar. Kart hamillerinin harcamalarıyla kart limitlerini aşmaları halinde, aşılan miktara işlem tarihi ile ödeme tarihi arasındaki süre için, akdi faizden başka herhangi bir ücret talep edilemez.

Kart çıkaran kuruluş tarafından bir gerçek kişinin sahip olduğu tüm kredi kartları için tanınacak toplam kredi kartları limiti, ilk yıl için, ilgilinin aylık ortalama net gelirinin iki katını, ikinci yıl için ise, dört katını aşamaz. Bu fıkra uygulamasında bin Yeni Türk Lirasına kadar limitler hariç olmak üzere, aylık veya yıllık ortalama gelir düzeyi kart hamili tarafından beyan edilen ve ilgili kuruluşlarca teyit edilen gelirler üzerinden tespit edilir.

Kart hamilinin talebi üzerine üçüncü kişiler adına asıl karta bağlı ve asıl kart limitini aşmamak kaydı ile ek kredi kartı düzenlenebilir.

²¹⁰ <https://www.mevzuat.gov.tr/mevzuat?MevzuatNo=11180&MevzuatTur=7&MevzuatTertip=5> (erişim tarihi: 06.07.2020)

²¹¹ Açıkgül,2007: 120.

Kurul, ikinci fıkrada yer alan sınırlama da dahil olmak üzere, kart çıkaran kuruluşların genel ve bireysel risk sınır ve oranlarını belirlemeye yetkilidir.”²¹²

11180 sayılı BKKKKHY’nin 22. maddesi ile kredi kartı limiti hakkında getirdiği yasal düzenlemeye göre ise:

“Kart çıkaran kuruluşlar, kredi kartı almak isteyen kişilerin yasaklık veya engel durumu, ekonomik ve sosyal durumu, aylık veya yıllık ortalama geliri, diğer kart çıkaran kuruluşlarca bu kişilere tahsis edilen kredi kartı limiti, bir model veya skorlama sistemi sonuçları, müşterini tanı ilkeleri ile 27 nci madde uyarınca kurulacak bilgi alışverişi şirketlerinden temin edilecek bilgileri dikkate alarak yapacakları değerlendirmeye istinaden kullanım limiti tespit etmek zorundadır. Bin Türk Lirasına kadar limitler hariç olmak üzere, aylık veya yıllık ortalama gelir düzeyi, kart hamili tarafından beyan edilen ve ilgili kuruluşlarca teyit edilen gelirler üzerinden tespit edilir. Kart çıkaran kuruluşların, müşterileri hakkında müşterinin kredi ödeme performansı, varlık ve yükümlülükleri, sosyal statüsü, eğitim düzeyi, yaşı ve benzeri ödeme gücünün değerlendirilmesinde etkili olabilecek hususlara ilişkin alacakları beyan ve temin edecekleri belgeler çerçevesinde yapacağı değerlendirmeler ilgili kuruluşça yapılacak teyit niteliğini taşır.

(2) (Değişik: RG-8/10/2013-28789 Mükerrer) Kart çıkaran kuruluşlar, kart hamilleri talep etmedikçe kredi kartı kart limitlerini artıramazlar. Kart çıkaran kuruluşlarca Kanunun 9 uncu maddesi hükümleri çerçevesinde değerlendirme yapılması şartıyla, kart hamillerinden Kanunun 8 inci maddesi hükümleri çerçevesinde belirlenen yer ve kanallardan alınacak genel nitelikteki talimat üzerine periyodik limit artırımı yapılabilir. Limit artışları, artışın gerçekleşeceği tarihten onbeş gün öncesinde yapılacak bildirimle kart hamiline itiraz edilmemesi halinde geçerlidir. Limit artış işlemi öncesinde, ilgili kişinin gelir düzeyi birinci fıkra çerçevesinde kontrol edilir. Yapılan kontrollerde, kart çıkaran kuruluşlardan temin edilen toplam kredi kartı limitinin kart hamilinin gelirinin dört katını aştığının tespiti durumunda, bu kartlar hakkında limit artış işlemi yapılmaz.

(3) (Değişik: RG-8/10/2013-28789 Mükerrer) İlk defa kredi kartı sahibi olacak bir gerçek kişinin tüm kart çıkaran kuruluşlardan temin ettiği kredi kartları için tanınacak toplam kredi kartı limiti, ilk yıl için, ilgilinin aylık ortalama net gelirinin iki katını, ikinci ve sonraki yıllar için ise dört katını aşamaz. İlk defa kredi kartı sahibi olacak bir gerçek kişinin, aylık veya yıllık ortalama gelir düzeyinin tespit edilememesi durumunda tüm kart çıkaran kuruluşlardan edinilebilecek toplam kredi kartı limiti en fazla bin Türk Lirasıdır.

(4) Kredi kartı almak üzere yapılacak başvurularda, kart hamiline tanınacak toplam kredi kartı limiti tespitinde, kendisine tahsis edilen ilk kredi kartı limitinin tahsis edildiği tarih esas alınır.

(5) Kart çıkaran kuruluşlar, mal ve hizmet alımlarında taksitlendirme yapılması durumunda, kart limitinden, yapılan toplam harcama tutarının düşülmesine yönelik tedbirleri almakla yükümlüdür.

(6) (Ek: RG-17/12/2010-27788) ⁽²⁾ (Değişik: RG-8/10/2013-28789 Mükerrer) Bir takvim yılı içinde asgari ödeme tutarı; toplam üç kez ödenmeyen kredi kartları nakit kullanımına, üst üste üç kez ödenmeyen kredi kartları nakit kullanımı ile mal ve hizmet alımına kapatılır. Söz konusu kredi

²¹² <https://www.mevzuat.gov.tr/mevzuat?MevzuatNo=5464&MevzuatTur=1&MevzuatTertip=5> (erişim tarihi: 06.07.2020)

kartlarının limitleri dönem borcunun tamamının ödenmesine kadar arttırılamaz ve bu tür kartlar nakit kullanımına veya kullanıma kapalı tutulur.

(7) (Ek: RG-28/3/2020-31082) Kurul, Hazine ve Maliye Bakanlığı ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasının görüşünü alarak, kredi kartlarında asgari tutarı dönem borcunun yüzde yirmisi ile yüzde kırkı arasında olacak şekilde belirlemeye ve Cumhurbaşkanlığı Strateji ve Bütçe Başkanlığı ile Hazine ve Maliye Bakanlığının görüşünü alarak kredi kartı limitine ilişkin bu maddede yer alan sınırlamaları değiştirmeye yetkilidir.”²¹³

Kanun, kredi kartı hamili olmak isteyen kişinin yasaklılık ve engel durumu, ekonomik ve sosyal durumu, aylık veya yıllık ortalama geliri ve yapacakları diğer araştırmalara göre kredi kartını temin eden kuruluşların harcama limiti tespit etmesi gerekmektedir. Madde düzenlemesinde kredi kartını temin eden kuruluşların kredi kartı limitlerini bu hüküm çerçevesinde yenileyebileceği düzenlenmiş ise de üçüncü cümlesindeki kart hamilleri tarafından talep edilmedikçe kredi kartı limitinin arttırılamayacağına dair hüküm gereğince maddenin ikinci cümlesi uygulama alanı bulamayacaktır²¹⁴. Ancak Yönetmelik maddesinin 2. fıkrası ile getirilen düzenlemeye göre, Kanunun 8. maddesinde belirlenen kanallar üzerinden kart hamilinden alınacak genel talimat üzerine periyodik limit artırımını yapılması mümkündür.

Kredi kartı limitinin belirlenmesi kredi kartını temin eden kuruluşlara kanunun getirdiği bir yükümlülük olması dışında, aynı zamanda kendi çıkarlarını koruması için getirilen bir sorumluluktur. Çünkü kredi kartı hamilinin harcama tutarlarını belirli bir limitle sınırlandırılmadığı ve sonrasında kart hamilinin harcama tutarlarını ödeyememesi durumunda harcama tutarları kredi kartını temin eden kuruluş sorumluluğunda olacaktır²¹⁵.

2.1.2.7. Üyelik Sözleşmesinin Sona Erme Sebepleri

2.1.2.7.1. Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanununa Göre Sona Erme Sebepleri

Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanununun 8.maddesinin 2.fıkrasına göre "Asgari tutarın son ödeme tarihini takip eden üç ay içinde ödenmemesi durumunda kart çıkaran kuruluşça kart hamiline yapılacak bildirimden itibaren bir aylık süre içerisinde bu tutarın ödenmemesi ya da banka kartı ile kredi kartı kullanımından dolayı adli cezaların uygulanması halinde, ilgili kart çıkaran kuruluşça kart hamiline verilen kredi kartları iptal edilir ve borcun tamamı ödeninceye kadar yeni kredi kartı düzenlenemez.”²¹⁶.

BKKKK gösterilen bu sebepler sözleşmenin kendiliğinden sona erdiği hallerdir. Taraflar arasındaki sözleşmenin kredi kart borcu ifa edilinceye değin sona erdiği kabul

²¹³ <https://www.mevzuat.gov.tr/mevzuat?MevzuatNo=11180&MevzuatTur=7&MevzuatTertip=5> (erişim tarihi: 15.05.2020)

²¹⁴ Himmetoğlu,2006: 94-102.

²¹⁵ Açıkgül,2007: 121.

²¹⁶ <https://www.mevzuat.gov.tr/MevzuatMetin/1.5.5464.pdf> (Erişim tarihi: 15.05.2020)

edilmektedir. Bu sona erme hali tarafların hak ve borçlarını etkilememektedir. Kart sahibi kredi kartının kullanımından doğan haklarını kaybetmekte, kartı veren kurumun ise yükümlülükleri ortadan kalkmaktadır. Bahse konu sona erme şekillerinde kart hamili kredi kartını iade etmelidir²¹⁷.

2.1.2.7.2. Sürenin Sona Ermesi

Kredi kartı sözleşmelerinde genel olarak belirli bir süre düzenlenmediğinden, bu sözleşmeler belirsiz süreli sözleşme niteliğinde olmaktadır. Bankanın kredi kartı sözleşmesini tek taraflı feshedebileceğini düzenleyen madde geçerli olsa bile haklı bir sebep olmaksızın tek taraflı fesih hakkının kullanılarak sözleşmenin feshedilmesi hakkın kötüye kullanılmasıdır ve geçersizdir.

Kredi kartı sözleşmesinin feshedilmesi bakımından kanun koyucu herhangi bir şekil şartı öngörmemiştir. Kart sahibinin gerçek kişi tacir olduğu durumda da bu kural geçerlidir. Fakat kart sahibinin tüzel kişi tacir olduğu durumda TTK 18/3 hükmü uygulanarak feshin belli şekil şartlarına tabi olacağı açıktır. Bu durumda fesih, noter kanalıyla, taahhütlü mektup, telgraf veya güvenli elektronik imza yoluyla kayıtlı e-posta sistemiyle yapılmalıdır.

Kredi kart sözleşmelerine bankalarca feshe ilişkin şekil şartları konulabilir. Feshe ilişkin konulacak bu şartlar banka açısından ileride ispat kolaylığı sağlayacaktır. BKKKK 25.maddesinin 2.fıkrasına göre "Kart hamili, talep etmek suretiyle kartı iptal ettirmek ve sözleşmeyi feshetmek hakkına sahiptir."²¹⁸.

Türk Borçlar Kanunu'nda düzenlenen sözleşmelerin sona erme sebepleri yapısı gereği uygun düştükçe Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanunu'nda düzenlenen kredi kartı sözleşmelerine de uygulanır. Örneğin sözleşmenin sona erme sebeplerinden biri olan ölüm durumunda, ölümün bankaya bildirilmesiyle kredi kartı sözleşmesi de sona erecektir.

2.1.2.7.2.1. Sözleşmenin Tek Taraflı Feshedilmesiyle Sona Ermesi

Genel olarak fesih, taraflarından birinin tek taraflı olarak yönelteceği ve karşı tarafa varmakla sonuçlarını doğuran, yani sonuçlarını meydana getirmesi muhatabın kabulüne bağlı olmayan, sürekli borç ilişkilerini ileriye etkili olarak sona erdiren bozucu yenilik doğuran bir işlemdir²¹⁹.

²¹⁷ Şen, 2008: 60.

²¹⁸ <https://www.mevzuat.gov.tr/MevzuatMetin/1.5.5464.pdf> (Erişim tarihi: 15.05.2020)

²¹⁹ Sert Sütçü, 2019: 219.

2.1.2.7.2.1.1. Bankalara Tanınan Tek Taraflı Fesih Yetkisinin Geçerliliği

Bankalar tarafından kredi kart sözleşmelerine tek taraflı fesih yetkisi konulmasının sebebi, yapısı itibariyle belirsiz süreli sözleşme olan kredi kartı sözleşmelerinde, kart sahibinin ekonomik durumu, ödeme gücü ve ekonomik koşulların ulusal veya uluslararası çapta gidişatında meydana gelebilecek değişim veya olumsuzluklara karşın bankaların tedbir alabilme imkanı sağlamaktır.

Bankalara tanınan bu yetki, kimi yazarlara göre Türk Borçlar Kanunu 20.maddesi kapsamında değerlendirilerek genel işlem koşulu sayılmalı, kesin hükümsüz olarak değerlendirilmelidir. Uygulamada ise kabul edilen görüş, bankalara tanınan bu tek taraflı yetkinin geçerli olduğudur. Bu yetkinin sınırı ise dürüstlük kuralı içerisinde hareket edilmesi ve hakkın kötüye kullanılmasının engellenmesidir.

2.1.2.7.2.1.2. Haklı Sebep Sözleşmenin Feshi

Kredi kartı sözleşmelerinin belirsiz süreli olduğunu belirtmiştik. Yapısı gereği belirsiz olan bu sözleşmelerin, haklı bir sebebin varlığı durumunda feshi mümkündür. Sözleşmenin feshedilmesine yol açan nedenlerin haklılığı hakim takdirindedir ve hakim, her somut olaya göre takdir yetkisini kullanıp durumu tespit eder. Örneğin, kart sahibince, düzensiz ödemeler yapılması veya kart sahibince sürekli olarak temerrüde düşülmesi, banka tarafından fesih için haklı sebep kapsamında değerlendirilebilir.

2.1.2.7.2.1.3. Diğer Sebepler

Kredi kartı sözleşmesi niteliği gereği güvene dayanan bir sözleşme olduğundan dolayı TBK 502. maddede düzenlenen vekalet sözleşmesi hükümleri uygulama alanı bulur. Kart hamilinin fiil ehliyetini kaybetmesi, ölmesi, iflası durumlarında ve tüzel kişim olan bankanın iflası veya sona erme durumlarında sözleşmenin sona erdiğinin kabulü gereklidir.²²⁰

²²⁰ Sert Sütçü, 2019: 220.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

KREDİ KARTI UYGULAMASINDA KARŞILAŞILAN BAZI UYUŞMAZLIKLAR VE İLGİLİ YARGITAY KARARLARI

3.1. Kartı Temin Eden Kuruluşlar Tarafından Tahsil Edilen Ücretler Hakkındaki Uyuşmazlıklar

Kredi kartını temin eden kuruluş ile kart hamili arasındaki kredi kartı üyelik sözleşmesi ilişkisinden kaynaklı olarak kredi kartı hamili, kredi kartı sistemine dahil olurken giriş ücreti, kredi kartının yenilendiği her yıl için ise yıllık kart aidatı ödemekle yükümlüdür. Bu yükümlülüğün karşılığını kredi kartını temin eden kuruluşun kredi kartı hamiline nakit harcamaksızın ödeme imkanı sağlama edimi oluşturmaktadır.

5464 sayılı BKKKK ile kredi kartlarını temin eden kuruluşlar tarafından kart hamillerinden tahsil edilebilecek ücret, masraf ve komisyonların neler olabileceği düzenlenmiş olup bunlar dışında kart hamilinden herhangi bir ad altında tahsilat gerçekleştirilemeyeceği 17. Madde ile hüküm altına alınmıştır. BKKKK 19. Maddesi ile kredi kartı hesap ekstresinde kart hamiline tahakkuk ettirilen yıllık kart ücreti, faiz vs. her türlü komisyon ve ücretlerin belirtilme zorunluluğu getirilmiştir. Kanun'un 24. madde düzenlemesinde ise kartı temin eden kuruluşların resmi internet sitelerinde kredi kartlarına uyguladıkları faiz oranları, ücretler ve tahsil edilen diğer ücretlerin bedellerinin Kurum'a bildirilmesi gerektiği düzenlenmiştir.²²¹

Günümüzde tüketicilerin kredi kartını temin eden kuruluşlara göre hukuken daha zayıf konumda olması ve hukuki bilgi sorununun olduğundan bahisle kredi kartını temin eden kuruluşların bu durumu kullanarak kredi kartları aracılığı ile haksız yere yüksek miktarlarda çeşitli meblağlar tahsil edildiği kanaati oluşmuştur. Bu nedenle kredi kartı sistemi ile alakalı uygulamada en çok karşılaşılan uyuşmazlıkların başında kredi kartı giriş ücretleri ve yıllık üyelik aidatı konusundaki ihtilaflar gelmektedir. Kredi kartı hamilleri hakem heyetlerine başvuruda bulunarak üyelik aidatlarının hukuki dayanaktan yoksun olarak haksız yere tahsil edildiği iddiası ile iadesini talep etmektedir.

Yargıtay, yerel mahkeme kararını bozduğu bir ilamında iki hususa dikkat çekmiştir.²²² Bu hususlardan ilki sözleşme serbestisi ilkesidir. Buna göre kart hamili ile kredi kartını temin eden kuruluş arasındaki özel hukuk ilişkisinde sözleşme özgürlüğü esastır. İkinci husus ise; kredi kartı üyelik bedeli olarak yıllık tahsil edilen bedel, kredi kartını temin eden kuruluşların kart sistemi gereği üstlendikleri risk ve masrafların karşılığı olarak talep edilebilir bir ücrettir.

²²¹ Kamiloğlu Latifoğlu, 2015: 322.

²²²Yargıtay 13. HD. 11.04.2012 tarih E.2012/7979 K.2012/9930 (www.kazanci.com.tr, Erişim tarihi:13.08.2020)

Bu kapsamda kredi kartını temin eden kuruluşlar tarafından alınan yıllık ücretler, sözleşme özgürlüğü kapsamında usul ve yasaya uygundur.

Ankara BAM 23. HD 2017/1581 E. 2018/1728 K. 14.12.2018 tarihli kararı ile kart hamilinin kredi kartından avans çekmesi neticesinde hizmet bedeli, kullanım ücreti, nakit avans ücreti, kampanya giriş ücreti, yıllık üyelik ücreti ve çeşitli komisyonlar gibi isimler altında haksız olarak kesintiler yapıldığı iddiası ve bu kesintilerin kart hamiline iadesi talebi hakkında ilk derece mahkemesi tarafından verilen kısmen kabul kararı onanmıştır. İlk derece mahkemesi söz konusu kararında ise

“Finansal Tüketicilerden Alınacak Ücretlere İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik 6(1): Kuruluşlar tarafından ücretlendirilebilecek olan ürün veya hizmetler Ek 1’de sınıflandırılmıştır. Bu sınıflandırmanın işlemlerin finansal niteliklerine göre ayrımı Kurumun uygun görüşü alınarak Birlikler tarafından yapılır. Bu Yönetmelik ve ekinde yer alanların dışında herhangi bir ürün veya hizmet için ücret alınamaz.”

hükmü ile kredi kartlarıyla alınabilecek ücretlerin asıl kart ve ek kart yıllık üyelik ücreti, nakit avans çekim ücreti, kart yenileme ücreti olarak sınırlı sayıda sayıldığını, bu nedenle yargılama konusu taksitli nakit avans ve ekstre ücreti ile kampanya katılım ücreti alınmasının haksız şart kapsamında iadesi gerektiği gerekçesiyle kısmen kabul kararı vermiştir²²³.

Ankara BAM 23. HD. 2017/1799 E. 2019/211K. 13.2.2019 tarihli bir kararında ise kredi kartını kullanarak nakit avans çekmek suretiyle kredi kullanan kart hamilinin, faiz dışında kendisinden tahsil edilen nakit avans çekim ücreti, üyelik aidatı, taksitli nakit çekim komisyonu gibi ücretlerin iadesini talep ettiği uyuşmazlıkta; kredi kartının kart hamillerine mal yada hizmet alımları karşılığında nakit para gerekmeksizin ödeme yapabilme, nakit gerektiğinde ise ATM’ler aracılığı ile para çekme imkanı sağladığından bahisle hem ödeme aracı hem de kredi aracı olma niteliğine değinerek 5464 sayılı BKKKK 24. maddesinin 3. fıkrası gereği kart hamilinin gerçekleştirdiği işlemler sebebiyle sözleşmede bulunmayan komisyon, masraf veya faiz gibi isimler altında ödeme tahsil edilemeyeceğini karara bağlamıştır²²⁴.

Ankara BAM, 23. HD., 2017/459 E. 2017/444 K. 4.5.2017 tarihli kararında, davacı tüketici ile davalı banka arasında kredi kartı sözleşmesi akdedildiği, banka tarafından davacıdan hızlı para hizmet bedeli, borç transfer kampanya ücreti, üyelik ücreti, istihbarat ücreti, nakit avans ücreti gibi kesintiler yapıldığı, bu kesintilerden nakit avans ücreti dışında

²²³Ankara BAM 23. HD 2017/1581 E. 2018/1728 K. 14.12.2018 T. <https://www.lexpera.com.tr/ictihat/bolge-adliye-mahkemesi/BA801CAN23HDD20181214K20181728E20171581?FavLink=True> (erişim tarihi: 16.08.2020)

²²⁴ Ankara BAM 23. HD. 2017/1799 E. 2019/211 K. 13.2.2019 T. <https://www.lexpera.com.tr/ictihat/bolge-adliye-mahkemesi/BA801CAN23HDD20190213K2019211E20171799?FavLink=True> (erişim tarihi: 16.08.2020)

kalan kesintilerin haksız olarak gerçekleştirildiği gerekçesiyle istirdatına hükmedilen ilk derece mahkemesi kararını onamıştır.²²⁵

Yargıtay 13. HD. 2011/5605 E. K. 2011/14474 13.10.2011 tarihli kararında ise konuyu başka bir yönden ele almıştır. Yargıtay kararına konu uyuşmazlıkta bir dernek tarafından, kredi kartını temin eden kuruluşlarca kredi kartı ücreti, kart aidatı gibi isimler altında tahsil edilen ücretler hakkında binlerce tüketicinin THH'ne başvurarak bu bedelleri iade aldıklarını, başvuruda bulunmayan tüketiciler yönünden ise bu durumun sonuç doğurmadığını, hatta bazı durumlarda bedelleri iade eden kredi kartını temin eden kuruluş tarafından bir sonraki yıl tekrar kart aidatı gibi taleplerde bulunduğunu, bu durumun mevzuata aykırı olduğunu belirterek kredi kartı ücreti, kart aidatı, kredi kartı bedeli vb. adlar altında kart hamillerinden talep edilen ve tahsil olunan bedellerin alınmaması gerektiğinin tespit edilmesi ve bu uygulamanın iptal edilmesi talep edilmiştir. İlk derece mahkemesi tarafından verilen red kararında TKHK ve BKKKK kapsamında kredi kartı ücretinin tahsilini engelleyici bir hüküm olmadığı, tarafların özgür iradeleri ile müzakere edilerek kararlaştırılan sözleşme hükümlerine uygun olarak yıllık kart ücreti talep edilebileceği, kredi kartını temin eden kuruluş tarafından talep edilen kredi kartı ücretini ihtirazi kayıt olmaksızın, itiraz veya dava hakkını kullanmadan ödeyen kart hamillerinin örtülü olarak bu duruma onay verdiği, aradan zaman geçtikten sonra bu ücretlere karşı itirazda bulunmasının dürüstlük kuralı ile bağdaşmayacağı, bu nedenlerle kartı temin eden kuruluşlar ile kart hamilleri arasında gerçekleşen sözleşme ve içeriklerinin münferiden incelenmesi gerektiği ve bu sözleşmelere dair genel bir karar oluşturulmasının tarafların sözleşme özgürlüğüne müdahale oluşturacağı hususları gerekçe gösterilmiştir. Yüksek mahkeme ise kararında ilk derece mahkemesinin bu gerekçesini kabul etmeyerek kredi kartı hamillerinin haksız şart olarak kabul edilen kredi kartı ücreti, aidatı vb. isimler altında tahsil edilen ücretlerin bir süre ödenmesi durumunun sözleşmedeki işbu haksız şartlara onay verildiği anlamına gelmeyeceğini belirtmiştir. Yüksek mahkeme kararına göre kart hamili her ne kadar geçmiş dönemlerde söz konusu ücretleri ihtirazi kayıt koymaksızın, itiraz ve dava yoluna gitmeksizin ödemiş olsa da gelecek dönemlerde ödemediği bedellerin iadesini haksız şart niteliğini sebebiyle talep edebilecektir²²⁶.

²²⁵ Ankara BAM, 23. HD., 2017/459 E. 2017/444 K. 4.5.2017 T. <https://www.lexpera.com.tr/ictihat/bolge-adliye-mahkemesi/BA801CAN23HDD20170504K2017444E2017459?FavLink=True> (erişim tarihi: 16.08.2020)

²²⁶ Yargıtay 13. HD. 2011/5605 E. K. 2011/14474 13.10.2011 T. <https://www.lexpera.com.tr/ictihat/yargitay/13-hukuk-dairesi-e-2011-5605-k-2011-14474-t-13-10-2011> (erişim tarihi: 16.08.2020)

3.2. Kredi Kartının Üçüncü Kişi Tarafından Hukuka Aykırı Kullanımı Halinde Sorumluluk Hakkındaki Uyuşmazlıklar

5464 sayılı BKKKK ile kredi kartını temin eden kuruluşlar ve kart hamillerine çeşitli yükümlülükler getirilerek kredi kartının kart hamilinin iradesi dışında elden çıkması veya kullanılması engellenmeye çalışılmıştır.

5464 sayılı BKKKK'nin konu ile ilgili hükümlerinin incelenmesinde; “Kart Hamillerinin Yükümlülükleri” başlıklı 15. maddesinde, “Kart kullanımından doğan sorumluluk, sözleşme imzalandığı ve kartın zilyetliğine geçtiği veya fizikî varlığı bulunmayan kart numarasının öğrenildiği andan itibaren, kart hamiline aittir.” düzenlemesi getirilmiştir. Buna göre kredi kartının fiziki olarak kart hamiline teslimi ya da basılı olmayan kredi kartının sanal numaralarının kart hamiline bildirilmesinden itibaren kredi kartının kullanımından sorumluluk kart hamiline ait olacaktır.

5464 sayılı BKKKK'nin 16. maddesinde ise kart hamiline bildirim yükümlülüğü getirilmiştir. Buna göre;

“Kart hamili, kendisine tevdi edilen kartı ve kartın kullanılması bir kod numarası, şifre veya kimliği belirleyici başka bir yöntemin kullanılmasını gerektiriyorsa bu bilgileri güvenli bir şekilde korumak ve başkaları tarafından kullanılmasına engel olacak önlemleri almak, kartın kaybolması, çalınması veya iradesi dışında gerçekleşmiş herhangi bir işlemi öğrenmesi halinde kart çıkaran kuruluşu derhal haberdar etmek zorundadır.”²²⁷

“Kartın Haksız Kullanımı ve Sigortalanması” başlıklı BKKKK 12. maddesinde ise kredi kartına ait bilgilerin çalınması, kaybolması durumlarında kart hamilinin sorumluluğu yapacağı bildirimden önceki yirmi dört saat içerisinde haksız kullanımdan dolayı gerçekleşen zararın 150,00-TL’lik kısmı ile sınırlandırılmıştır²²⁸.

Uygulamada kanuni düzenlemelere ek olarak kredi kartı sözleşmelerinde de kart hamillerine çeşitli yükümlülükler yüklenmektedir.

Ankara BAM 23. HD. 2018/205 E. 2020/120 K. 22.1.2020 tarihli kararında, kredi kartı hamilinin kendisini banka görevlisi olarak tanıtan şahısların ifadelerine dayanarak kredi kartı bilgilerini paylaşması üzerine gerçekleşen dolandırıcılık olayında kartı temin eden kuruluşun sorumlu olamayacağı gerekçesiyle verilen ilk derece mahkemesi kararını yerinde bularak karara karşı yapılan istinaf başvurusunu reddetmiştir. Kararda BKKKK 15/1 ve 16/1 maddelerine dikkat çekilerek kart hamilinin kart bilgileri veya kimlik bilgilerinin üçüncü

²²⁷ <https://www.mevzuat.gov.tr/mevzuat?MevzuatNo=5464&MevzuatTur=1&MevzuatTertip=5> (erişim tarihi: 16.08.2020)

²²⁸ “Kartın ya da 16’ncı maddede belirtilen bilgilerin kaybolması veya çalınması halinde kart hamili, yapacağı bildirimden önceki yirmi dört saat içinde gerçekleşen hukuka aykırı kullanımdan doğan zararlardan yüz elli Yeni Türk Lirası ile sınırlı olmak üzere sorumludur. Hukuka aykırı kullanımın, hamilin ağır ihmeline veya kastına dayanması veya bildirimin yapılmaması hallerinde bu sınır uygulanmaz.” (BKKKK m.12)

şahısların eline ne şekilde geçtiğinden ziyade kartı temin eden kuruluş tarafından kart hamilinin banka sisteminde kayıtlı şahsi telefonuna gönderilen onay kodunu diğer kişilerle paylaşması halinde ihmali davranışta bulunduğu bu nedenle sorumluluğun kendisine ait olacağına hükmedilmiştir²²⁹.

İstanbul BAM, 19. HD. 2017/541 E. 2017/1030 K. 12.7.2017 tarihli kararına konu kart hamilinin işyerinde gerçekleşen hırsızlık neticesinde kredi kartının da çalınarak çeşitli harcamaların gerçekleşmesi olayında, BKKKK 12. maddesi gereği durumu derhal bankaya bildirmesi gerektiği, kredi kartı hamili ile banka arasında imzalanan sözleşme gereği kredi kartını ve kartın kullanılması için gerekli belgeleri koruma ve saklama yükümlülüğü bulunduğu, söz konusu uyuşmazlıkta ise kredi kartının şifresine ulaşılmış olmasının şifrenin gerekli özenle saklanmadığına ya da güvenli seçilmediğine işaret ettiğini belirtmiştir²³⁰.

Kredi kartının üçüncü kişi tarafından hukuka aykırı kullanımı hususunda emsal nitelikteki İstanbul BAM 19. HD. 2017/650 E. 2017/535 K. 26.4.2017 tarihli kararında, kart hamilinin nakit çekmek için gittiği ATM’de kredi kartının makine tarafından yutulması ve sonrasında cep telefonuna gelen harcama mesajları sayesinde kredi kartının iradesi dışında kullanıldığını anlaması olayında kart hamilinin kartın yutulduğunu derhal bankaya bildirmeyerek ihmali davranışta bulunduğu ve kredi kartının şifresine ulaşılmış olmasının şifrenin gerekli özenle saklanmadığına ya da güvenli seçilmediğini gösterdiğini bu nedenle kart hamilinin de ATM cihazındaki mekanizmayı üçüncü kişilerin müdahalelerini önleyecek düzeyde yeterli tedbir alamayan banka ile birlikte müterafik kusurlu olduğuna hükmedilen ilk derece mahkemesi kararını yerinde bulmuştur^{231,232}.

İstanbul BAM, 14. HD 2018/604 E.2019/53 K. 17.1.2019 tarihli kararına konu uyuşmazlıkta kredi kartı hamili, kredi kartları üzerinden çeşitli tarihlerde “mail order” kullanılarak usulsüz işlemler yapılmış olduğunu iddia ederek harcama tutarlarını ödemek zorunda kaldığını ve ödediği tutarların iadesini talep etmiştir. İlk derece mahkemesi kararında 5464 sayılı BKKKK 11. maddesinin 2. fıkrasında yer alan “Kredi kartı ile yapılan işlemlere, son ödeme tarihinden itibaren on gün içinde, kart çıkaran kuruluşa başvurmak suretiyle itiraz edilebilir. Kredi kartı hamili, yapacağı başvuruda, hesap özeti için hangi unsurlarına itiraz ettiğini gerekçesiyle belirtmek zorundadır. Süresi içerisinde itiraz edilmeyen hesap özeti

²²⁹ Ankara BAM 23. HD. 2018/205 E. 2020/120 K. 22.1.2020 T. <https://www.lexpera.com.tr/ictihat/bolge-adliye-mahkemesi/BA801CAN23HDD20200122K2020120E2018205?FavLink=True> (erişim tarihi: 17.08.2020)

²³⁰ İstanbul BAM, 19. HD., E. 2017/541 K. 2017/1030 T. 12.7.2017 T. <https://www.lexpera.com.tr/ictihat/bolge-adliye-mahkemesi/BA801CIS19HDD20170712K20171030E2017541?FavLink=True> (erişim tarihi: 17.08.2020)

²³¹ İstanbul BAM 19. HD. 2017/650 E. 2017/535 K. 26.4.2017 T. <https://www.lexpera.com.tr/ictihat/bolge-adliye-mahkemesi/BA801CIS19HDD20170426K2017535E2017650?FavLink=True> (erişim tarihi: 17.08.2020)

²³² Bu hususta başka bir emsal karar için bkz Yargıtay 13. Hukuk Dairesinin 2008/12361E. 2009/2549 ve 27/02/2019 T.

kesinleşir. Hesap özeti kesinleşmesi genel hükümlere göre dava hakkını ortadan kaldırmaz.” hükmünü gerekçe göstererek kart hamilinin taleplerini reddetmiştir. İstinaf mahkemesi incelemesinde uluslararası ters ibraz kuralını açıklamıştır. Buna göre kredi kartı kullanılarak gerçekleştirilen bir işlemin çekişmeli hale gelmesi durumunda kredi kartını temin eden kuruluşun, işlem tutarını, işyerine ödemeyi gerçekleştiren bankadan geri alma imkanına “ters ibraz” adı verilmektedir. Ters ibraz işleminin gerçekleşmesi için harcama tutarına belirli süreler içerisinde itiraz edilmesi gerekmektedir. Mesafeli işlemlerde ters ibraz için süre 120 gün olarak belirlenmiş olup bu süre hak düşürücü süredir. İnceleme konusu ilk derece mahkemesi kararı bu nedenle yasaya uygun bulunmuş olup kredi kartı hamili, 5464 sayılı BKKKK m.11/2’de belirtilen on günlük süre içerisinde işleme itiraz etmediği gibi uluslararası ters ibraz kuralı gereği belirlenen süresini de kaçırmış olduğundan kartı temin eden kuruluşun harcama tutarından sorumlu tutulamamaktadır.²³³

3.3. Ek Kart Kullanımından Doğan Sorumluluk Hakkındaki Uyuşmazlıklar

Kredi kartı uygulamasında kredi kartını temin eden kuruluşlar tarafından tek taraflı ve maktu hazırlanan kredi kartı üyelik sözleşmelerinde genellikle ek kart hamili için de ayrı bir bölüm oluşturulmakta ve talep üzerine ek kart düzenlenmektedir. Ayrıca kredi kartı üyelik sözleşmelerinde asıl kart hamili ile birlikte ek kart hamilinin de müteselsilen sorumlu tutulacağına ilişkin hükümler konulmaktadır. Bu nedenle ek kart kullanımında sorumluluk sınırları belirlenirken birçok uyuşmazlık konusu ortaya çıkmaktadır.

Kredi kartını temin eden kuruluşun harcama tutarlarını kart hamillerinden tahsil ederken asıl kart hamili ile birlikte ek kart hamilini borçlu sıfatıyla sorumlu tutmasında hukuki yararı vardır. Çünkü ek kart hamili de kredi kartı üyelik sözleşmesini imzalayarak taraf sıfatı kazanmaktadır.²³⁴

Kredi kartı sözleşmesinde ek kart hamilinin sorumluluğu belirlenirken ayrıma gidilmemiş ise asıl kart ile yapılan harcamalardan ek kart hamilinin de sorumlu tutulacağı düşünülse de bu durum ek kart hamili yönünden geçersizdir. Zira ek kart hamili, asıl kart hamilinin yapacağı harcamalara karşı bir güvence teşkil etmemektedir.²³⁵

Yargıtay 19. HD 2016/3557 E. 2016/8218 K. 4.5.2016 tarihli kararına konu uyuşmazlıkta, ek kart hamili ile asıl kart hamili, ek kartın rıza dışı elden çıkarak haksız kullanılması sonucunda gerçekleşen harcamalardan üye işyeri ve kartı temin eden kuruluşun birlikte sorumlu olduğunu iddia etmektedir. İlk derece mahkemesince yapılan yargılamada kart hamillerinin, ek kartın

²³³İstanbul BAM 14. HD 2018/604 E.2019/53 K. 17.1.2019 T. <https://www.lexpera.com.tr/ictihat/bolge-adliye-mahkemesi/BA801CIS14HDD20190117K201953E2018604?FavLink=True> (erişim tarihi: 17.08.2020)

²³⁴Şener,2000: 565.

²³⁵Şener,2000: 565-566.

kaybolmasından sonra 9 gün içerisinde kartı temin eden kuruluşa bildirimde bulunduklarını ancak söz konusu harcamaların bildirimden önce gerçekleşmesi nedeniyle kartı temin eden kuruluş ve üye işyerinin sorumlu tutulamayacağına, ancak kart limitinin üstünde gerçekleşen harcamalar yönünden limit aşımına onay veren kartı temin eden kuruluşun aşan miktar yönünden sorumlu olduğuna karar verilmiş ve bu karar üst mahkemece onanmıştır.²³⁶

Bursa BAM 7. HD. 2018/1108 E. 2019/82 K. 6.2.2019 tarihli kararında taraflar arasındaki uyuşmazlık, asıl kart ve ek kart harcamalarından sorumluluk noktasındadır. Söz konusu karara göre ek kart hamili, asıl kart ile yapılan harcamalardan sorumlu olmayacak yalnızca ek kart ile yapılan harcamalardan sorumlu olacaktır. Bu nedenle hem asıl kart hem ek kart üzerinden gerçekleştirilen harcamaların tahsiline yönelik başlatılan icra takibinde ek kart borcunu aşan miktarlar üzerinden haciz işlemi uygulanması ve tahsilat yapılması haksız olup bu miktarın iadesine karar verilmesi gerektiği belirtilmiştir.²³⁷

²³⁶ Yargıtay 19. HD. 2016/3557 E. 2016/8218 K. 4.5.2016 T. <https://www.lexpera.com.tr/ictihat/yargitay/19-hukuk-dairesi-e-2016-3557-k-2016-8218-t-4-5-2016> (erişim tarihi: 17.08.2020)

²³⁷ Bursa BAM 7. HD. 2018/1108 E. 2019/82 K. 6.2.2019 T. <https://www.lexpera.com.tr/ictihat/bolge-adliye-mahkemesi/BA801CBU7HDD20190206K201982E20181108?FavLink=True> (erişim tarihi: 17.08.2020)

SONUÇ

Kredi kartları, kartı temin eden kuruluş ile kart hamilleri arasında akdedilen kredi kartı sözleşmesi sonucu, mülkiyeti kredi kartını temin eden kuruluşa ait olmak üzere, kartı temin eden kuruluş tarafından belirlenen limitler dahilinde nakit avans çekimi ya da kredi kartını temin eden kuruluşun anlaşmalı olduğu üye işyerlerinde nakit ödemeksizin mal veya hizmet alımı imkanı sağlayan bir ödeme aracı çeşididir.

Kredi kartları bir ödeme aracı olmasının yanı sıra günümüzde ödeme aracı işlevinin yanı sıra kredi sağlama işlevi de sağlamaktadır. Kart hamilinin kredi kartını kullanması ile sağlanan kredi türü gayrinakdi kredidir. TKHK kaynaklı krediler ise tüketici kredisi niteliği taşımaktadır.

Kredi kartı sisteminde kredi kartını temin eden kuruluş, kart hamili ve üye işyerinden oluşan üçlü bir ilişki söz konusudur. Sistemi oluşturan kredi kartı sözleşmeleri, kartını temin eden kuruluş ile üye işyerleri arasında akdedilen üye işyeri sözleşmesi ve kredi kartını tem in eden kuruluş ile kart hamili arasında imzalanan kredi kartı üyelik sözleşmesinin bütününden oluşmaktadır. Kredi kartı sözleşmeleri niteliği gereği iki taraflı imzalanan, birbirinden bağımsız ele alınması mümkün olmayan iç içe geçmiş sözleşmeler bütünüdür.

Üye işyeri sözleşmesi, kredi kartını temin eden kuruluş ile üye işyerleri arasında akdedilen, tam iki tarafa borç yükleyen, sürekli borç ilişkisi niteliğine sahip ve kanunda açıkça düzenlenen isimli bir sözleşmedir. Üye işyeri sözleşmesi açısından kanunda şekil şartı belirlenmemiş olmakla birlikte ispat açısından uygulamada yazılı şekilde düzenlenmektedir.

Kredi kartı üyelik sözleşmesi, kart hamili ile kartı temin eden kuruluş arasında imzalanan, tam iki tarafa borç yükleyen, sürekli borç ilişkisi niteliğine sahip, kanunda düzenlenen isimli bir sözleşmedir. Kredi kartı üyelik sözleşmesi kanunda çeşitli şekil şartlarına bağlanmıştır. Bu şartlar geçerlilik şartı olup sözleşme şekil şartlarını taşıması halinde geçersizdir.

Kredi kartı üye işyeri sözleşmesi gereği kartı temin eden kuruluş, kart hamilinin harcama belgesi tutarlarını üye işyerine ödemek, kredi kartı sisteminin işleyişi için gerekli sistemi üye işyerine sağlamak, kayıp, çalıntı, yasaklı kart listesini üye işyerine bildirmek, kart hamilinin kredi kartı değerliliğini denetlemekle yükümlüdür.

Buna karşılık üye işyeri, kredi kartını ödeme aracı olarak kabul etmek, kredi kartının geçerliliğini kontrol etmek, kartı temin eden kuruluşa komisyon ödemek, harcama belgesi düzenlemek, bilgilendirmek ve bilgileri saklamakla yükümlüdür.

Kart çıkaran kuruluş ve üye işyerleri imzaladıkları sözleşmeler sonucu kanundan doğan bu yükümlülüklerini yerine getirirken gerekli dikkat ve özeni göstermek zorundadırlar. Aksi halde özen yükümlülüğüne aykırı davranılması halinde ortaya çıkan zarardan sorumludurlar.

Kredi kartı üyelik sözleşmesi gereği, kart hamili harcama belgesi tutarını kartı temin eden kuruluşa ödemek, giriş ücreti ve kart aidatı ödemek ve bildirim yükümlülüğü altındadır.

Üyelik sözleşmesinin diğer tarafı kartı temin eden kuruluş ise kart hamilinin nakit ödemeksizin alışveriş yapmasına imkan sağlamak, üye işyerine harcama belgesi tutarlarını ödemek, gerekli durumlarda kredi kartı kullanımını yasaklamak, bilgilendirmek ve kart hamilinin kullanacağı kredi kartı limitini belirlemekle yükümlüdür.

Kredi kartı üye işyeri sözleşmesinde olduğu gibi kredi kartı üyelik sözleşmesinde de taraflar gerekli özeni göstermedikleri takdirde ortaya çıkan zarardan sorumlu olacaktır.

Kredi kartı üyelik sözleşmesinin sona erme halleri BKKKK kaynaklanabileceği gibi sürenin sona ermesi, sözleşmenin tek taraflı feshi ihbarı ile de sonlanabilmektedir

KAYNAKÇA

- Açıkgül, E. ve Açıkgül H, (2007). *Teori ve Uygulamada Kredi Kartları Sözleşmeleri*. Seçkin Yayınları, Ankara.
- Akıpek, Ş. (2003). “Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun Çerçevesinde Kredi Kartları”. Ankara Üniversitesi Hukuk Fakültesi Dergisi, 52(3): 103-119.
- Akyol, Ş. (2001). *Banka Sözleşmeleri*. Afa Matbaacılık, İstanbul
- Alpay, C.G. (2006). “Banka Kartları ve Kredi Kartları Değerlendirme Toplantısı”. Bankacılar Dergisi, (56):104-113.
- Antalya, G. (2019). *Borçlar Hukuku Genel Hükümler Cilt V/1,1*. Seçkin Yayınları, Ankara.
- Aslan, İ.Y. (2015). *Tüketici Hukuku*. Ekin Yayınları, Bursa.
- Ateş, D. (2000). *Banka Kredi Kartlarının Hukuki Niteliği ve Ek Kart*. Yayımlanmamış Yüksek Lisans Tezi. Ankara Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Ankara.
- Aydoğdu, M. (2019). *Türk Borçlar Hukuku Özel Borç İlişkileri*. Adalet Yayınevi, Ankara.
- Baydemir, M. (2004). *Her Yönüyle Kredi Kartı*. MS Destek SMMM Yayınları, İstanbul.
- Baykal, M. (2002). “Banka Kredi Kartı Sözleşmesi”. Banka ve Ticaret Hukuku Dergisi, 21(3):49-90.
- Buhur, O. (2004). *Tüketici Kredisi Açısından Kredi Kartı Uygulaması*. Seçkin Yayınları, Ankara.
- Ceylan, E. (2015). “Kredi Kartlarıyla İlgili 6502 Sayılı Yeni Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun’un Getirdiği Yenilikler”. Türkiye Barolar Birliği Dergisi, (117):233-284.
- Çeker, M (1997) *Kredi Kartı Uygulaması ve Özel Hukuk Açısından Kredi Kartının Hukuka Aykırı Kullanımı*. Banka ve Ticaret Hukuku Araştırma Enstitüsü, Ankara .
- Diren, D., Baklacı Çakıroğlu E., Öztürk Almaç T. ve Şafak A. (ed.) (2017) *Alacağın Temliki (Devri)* Seçkin Yayınları, Ankara.
- Himmetoğlu, B. (2006). “Banka Kartları ve Kredi Kartları Değerlendirme Toplantısı”. Bankacılar Dergisi, (56):94-104.
- Kamiloğlu Latifoğlu E.G. “Kredi Kartlarında Yıllık Ücret Alınmasına İlişkin Hususlar” *Türkiye Barolar Birliği Dergisi*, 2015(121): 317-342
- İşgüzar, H. (2003). *Banka Kredi Kartı Sözleşmeleri*. Yetkin Yayınları, Ankara

- Kart, E. (2008). *Kredi Kartı Sözleşmeleri*. Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi. Selçuk Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü,Konya.
- Kılıçoğlu, A. (2007). *Borçlar Hukuku Genel Hükümler*. Turhan Kitapevi, Ankara
- Kuntalp, E. (1996). “Yargıtay Kararları Işığında Kredi Kartı”. Ticaret Hukuku ve Yargıtay Kararı Sempozyumu, Ankara.
- Malkoç, İ. (2007). *Banka Kartları ve Kredi Kartı Kanunu*. Malkoç Kitapevi, Ankara.
- Reisoğlu, S. (2004). “Banka Kredi Kartları ve Uygulama Sorunları”. Bankacılar Dergisi, (49): 100-123.
- Sarıca, A. (2017). *Ticaret Hukuku*. Savaş Yayınevi, Ankara.
- Sayın, S. (2005). *Tüketici Korunması Hakkında Kanun ve Kredi Kartının Hukuka Aykırı Kullanılmasından Doğan Hukuki Sorumluluk*, Kazancı Hukuk Yayınevi, İstanbul.
- Sert Sütçü, S. (ed), Buyrukçu, Ö., Atay, G., Oğuz, F., Deniz, İ., Öztürk, F., Yavuzer, H., Çelik, Y.E., Altıparmak Y., (2019) *6502 sayılı Tüketicinin Korunması Hakkındaki Kanun Hükümlerine Göre Tüketici Hukuku Uygulamalarında Tüketicinin Korunması*, Seçkin Yayınları, Ankara.
- Tokbaş, H. (ed), Kurşun A.S. (ed), Topaloğlu, M., Akipek Öcal, Ş., Bilgin Yüce, M., Özdemir, H., Yüksel, S.R., Korkmaz, Y., Yardım, E., Vardar Hamamcıoğlu, G., Bellican, C., Şahin, T., Sert Sütçü, S., Aslanova, K., (2017) *E-Ticaret Sektöründe Tüketici Uygulamaları*, Aristo Yayınevi, İstanbul.
- Süzek, S. (2014) *İş Hukuku*, Beta Yayınları, İstanbul
- Şener, O.H. (2000). *Satış Noktasından Elektronik Fon Transfer Sistemi (Eftpos) Ve Hukuki Niteliği*. Türkiye Bankalar Birliği Yayınları, İstanbul
- Teoman, Ö. (1996) *Hukuki Yönden Kredi Kartı Uygulaması*. Beta Yayınları, İstanbul
- Yılmaz, E. (2000). *Türkiye’de Kredi Kartı Uygulaması ve Ekonomik Etkileri*. Türkmen Kitabevi, İstanbul
- Yiğit, U. (2006). *Bankacılık Suçları*. Yaydağ Yayınları, İstanbul
- Zevkliler, A. ve Aydoğdu, M. (2004). *Tüketicinin Korunması Hukuku*. Seçkin Yayınları,Ankara
- Zevkliler, A. ve Özel, Ç. (2016). *Tüketicinin Korunması Hukuku*Seçkin Yayınları,Ankara

İnternet Erişimleri:

<https://bkm.com.tr/bkm-hakkinda/bkmyi-taniyin/tarihce/> (erişim tarihi 22.12.2019.)

<https://www.mevzuat.gov.tr/MevzuatMetin/1.5.6102.pdf> (erişim tarihi 01.01.2020)

<https://www.lexpera.com.tr/kullanici-profil> (erişim tarihi 20.12.2019)

<http://www.kazanci.com/kho2/ibb/giris.html> (erişim tarihi 10.08.2020)

http://www.turkhukuk sitesi.com/makale_163.htm (erişim tarihi 18.04.2020)

<https://www.turcademy.com/tr> (erişim tarihi 20.04.2020)

Yargı İçtihatları:

Yargıtay 13. HD 2012/7979 E. 2012/9930 K. 11.04.2012 T. www.kazanci.com.tr, (erişim tarihi: 13.08.2020)

Yargıtay 13. HD. 2011/5605 E. 2011/14474 K. 13.10.2011 T. <https://www.lexpera.com.tr/ictihat/yargitay/13-hukuk-dairesi-e-2011-5605-k-2011-14474-t-13-10-2011> (erişim tarihi: 16.08.2020)

Yargıtay 13. Hukuk Dairesinin 2008/12361E. 2009/2549 ve 27/02/2019 T. <https://www.lexpera.com.tr/ictihat/yargitay/13-hukuk-dairesi-e-2008-12361-k-2009-2549-t-27-2-2009> (erişim tarihi: 16.08.2020)

Yargıtay 19. HD. 2016/3557 E. 2016/8218 K. 4.5.2016 T. <https://www.lexpera.com.tr/ictihat/yargitay/19-hukuk-dairesi-e-2016-3557-k-2016-8218-t-4-5-2016> (erişim tarihi: 17.08.2020)

Ankara BAM 23. HD 2017/1581 E. 2018/1728 K. 14.12.2018 T. <https://www.lexpera.com.tr/ictihat/bolge-adliye-mahkemesi/BA801CAN23HDD20181214K20181728E20171581?FavLink=True> (erişim tarihi: 16.08.2020)

Ankara BAM 23. HD. 2017/1799 E. 2019/211 K. 13.2.2019 T. <https://www.lexpera.com.tr/ictihat/bolge-adliye-mahkemesi/BA801CAN23HDD20190213K2019211E20171799?FavLink=True> (erişim tarihi: 16.08.2020)

Ankara BAM 23.HD. 2017/459 E. 2017/444 K. 4.5.2017 T. <https://www.lexpera.com.tr/ictihat/bolge-adliye-mahkemesi/BA801CAN23HDD20170504K2017444E2017459?FavLink=True> (erişim tarihi: 16.08.2020)

Ankara BAM 23. HD. 2018/205 E. 2020/120 K. 22.1.2020 T.
<https://www.lexpera.com.tr/ictihat/bolge-adliye-mahkemesi/BA801CAN23HDD20200122K2020120E2018205?FavLink=True> (erişim tarihi: 17.08.2020)

İstanbul BAM, 19. HD., E. 2017/541 K. 2017/1030 T. 12.7.2017 T.
<https://www.lexpera.com.tr/ictihat/bolge-adliye-mahkemesi/BA801CIS19HDD20170712K20171030E2017541?FavLink=True> (erişim tarihi: 17.08.2020)

İstanbul BAM 19. HD. 2017/650 E. 2017/535 K. 26.4.2017 T.
<https://www.lexpera.com.tr/ictihat/bolge-adliye-mahkemesi/BA801CIS19HDD20170426K2017535E2017650?FavLink=True> (erişim tarihi: 17.08.2020)

İstanbul BAM 14. HD 2018/604 E.2019/53 K. 17.1.2019 T.
<https://www.lexpera.com.tr/ictihat/bolge-adliye-mahkemesi/BA801CIS14HDD20190117K201953E2018604?FavLink=True> (erişim tarihi: 17.08.2020)

Bursa BAM 7. HD. 2018/1108 E. 2019/82 K. 6.2.2019 T.
<https://www.lexpera.com.tr/ictihat/bolge-adliye-mahkemesi/BA801CBU7HDD20190206K201982E20181108?FavLink=True> (erişim tarihi: 17.08.2020)

BARKOD

09004

ÜYE İŞYERİ BAŞVURU FORMU VE SÖZLEŞMESİ

Üye İşyeri No	
Ticaret Sicil Unvanı	
İşyerinin Tabela Adı	
Faaliyet Konusu	
Bayi veya Acente ise Ana Firma Adı	
Üye İşyeri Adres	
Ekstrenin Gönderileceği Adres	
Telefon - 1	0 ()
Telefon - 2	0 ()
Faks	0 ()
Cep Telefonu	0 ()
Web Adresi	www.
E-Posta Adresi	@

Sözleşme ile Birlikte Alınıp Üye İşyeri Dosyasında Saklanacak Belgeler

Gerçek Kişilerden Alınacak Evraklar	☐ Firma sahibi ve varsa yetkilisinin nüfus cüzdan fotokopisi ☐ Vergi levhasının fotokopisi ☐ İmza beyanı ☐ Sözleşme vekaleten imzalanacak ise noter tasdikli vekaletname ☐ Vekilin imza beyanı
Tüzel Kişilerden Alınacak Evraklar	☐ Şirket yetkilisinin nüfus cüzdan fotokopisi ☐ İmza sirküleri ☐ Kuruluşa ilişkin ticaret sicil gazetesi fotokopisi ☐ Vergi levhasının fotokopisi ☐ Şirket adına işlem yapacak kişiyle ilgili yetki belgesi
LPG İstasyonlarından Alınacak İlave Belge	☐ Enerji Piyasası Düzenleme Kurumundan (EPDK) alınmış "LPG Otogaz Bayilik Lisansı" belgesi
Seyahat Acentalarından Alınacak İlave Belge	☐ TURSAB üyelik belgesi
Başvuruyu Alan Personelin Sicil No'su	

ÜYE İŞYERİ SÖZLEŞMESİ

Bir tarafta

(Bundan böyle BANKA olarak anılacaktır) ile diğer tarafta aşağıda adı, unvanı ve sair bilgileri bulunan gerçek veya tüzel kişi (Bundan böyle ÜYE İŞYERİ olarak anılacaktır) aralarında aşağıda belirtilen hususlarda tam bir anlaşmaya varmışlardır.

TANIMLAR VE KISALTMALAR:

MADDE 1 - Bu Sözleşme'de geçen;

BANKA:

bu; **ÜYE İŞYERİ:** BANKA ile işbu Üye İşyeri Sözleşmesi'ni imzalamış, kredi kartı hamillerine her türlü mal ve/

veya hizmetleri sunan, faaliyet konusu tek bir "kategori kodu" ile tanımlanmış, gerçek veya tüzel kişiyi; **KARTLI ÖDEME SİSTEMLERİ:** BANKA'nın üyesi bulunduğu veya ileride üyesi olabileceği kartlı sistemleri kuran ve bu sistemlere göre kart çıkarma ve kart kabulü konusunda Üye İşyeri Sözleşmesi

yapma yetkisi veren VISA, MASTERCARD, AMERICAN EXPRESS (AMEX) gibi uluslararası kuruluşları; **BKM:** Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.'yi; **KREDİ KARTI:** BANKA ve/veya Kartlı Ödeme Sistemleri'ne dahil diğer yurt içi veya yurt dışı bankaların kişi ve/veya kuruluşlara vermiş oldukları veya ileride verecekleri, herhangi bir nakit ödemeden üye işyerlerinde mal/hizmet alımını sağlayan, ait olduğu Kartlı Ödeme Sistemleri'nin logosunu taşıyan kredi kartlarını; **BANKA KARTI (DEBİT KART):** Kart hamilinin bankadaki hesabına bağlı olarak çalışan, genelde şifre kullanılarak işlem gören, şifre

kullanılmadan POS cihazının işlem yapması halinde işyerinin mutlak imza ve kimlik kontrolü yapmak zorunda olduğu, üzerinde ait olduğu Kartlı Ödeme Sistemleri'nin logosunu taşıyabilen veya Türkiye'de herhangi bir bankanın logo ve unvanını taşıyan bankadaki bir hesaptan provizyon alınarak

kullanılan kartları; **KART HAMILİ:** BANKA tarafından adına çıkarılan banka kartı, kredi kartı veya Kartlı Ödeme Sistemleri'ne dahil yurt içi veya yurt dışı bankalarca verilen veya ileride verilecek banka kartları ile uluslararası sistemlere dahil olmamakla birlikte BANKA'nın kart kullanımına ilişkin özel anlaşma yaptığı veya ileride yapacağı diğer kuruluş ve bankalarca hamillerine verilen veya ileride verilecek bu nitelikte kartları doğrudan kullanmaya

yetkili olan gerçek veya tüzel kişiyi (kart hamili kavramı, ek kart hamillerini de kapsamaktadır); **SATIŞ BELGESİ (SLİP):** Satın alınan mal ve/veya hizmet karşılığında ÜYE İŞYERİ tarafından düzenlenen, kart hamilinin işlemden doğan borcu ile diğer bilgileri içeren ve kart hamilinin kimliğinin bir kod numarası, şifre veya kimliği belirleyici başka bir yöntemle belirlendiği haller dışında kart hamili tarafından imzalanan belgeyi; **ALACAK BELGESİ:**

Kredi kartı kullanılarak satın alınmış bir mal veya hizmetin idadesi ya da iptali halinde, bedelin geri ödenmesini sağlamak üzere, ÜYE İŞYERİ tarafından düzenlenmiş, kart hamilinin kimliğinin bir kod numarası, şifre veya kimliği belirleyici başka bir yöntemle belirlendiği haller dışında kart hamilince/üye işyerince imzalanan belgeyi; **IMPRINTER:** Kredi kartları üzerinde bulunan bilgilerin standart satış veya alacak belgesi üzerine geçirilmesini sağlayan ve

BANKA tarafından temin edilen özel mekanik makineyi; **SATIŞ NOKTASI TERMİNALİ (POS):** Bir ana cihaz, bir yazıcı ve bir şifre klavyesinden oluşan veya tüm bu üniteleri bir cihaz üzerinde taşıyan çevrimiçi veya çevrimdışı çalışabilen; çevrimeli ağ, GSM/GPRS ve/veya internet üzerinden erişimli, işlem bilgileri girilince satış belgesi veya alacak belgesi üreten, otomatik olarak bağlı bulunduğu provizyon merkezinden provizyon alabilen; kayıp/

çalıntı veya sakıncalı kart numarası kontrolü yapabilen ve işlem kayıtlarını bağlı bulunduğu kart merkezine iletebilen cihazları; **ŞİFRE KLAVYESİ:** Kart üzerindeki ve yapılan satışla veya diğer işlemlerle ilgili bilgileri veya kart hamilinin özel kart şifresini yazması amacıyla kullanılan POS'un içinde veya üstünde yer alan ve POS'a bağlı olarak çalışan klavyeyi; **PROVİZYON (OTORİZASYON):** ÜYE İŞYERİ'nin kartla işlem yapmadan önce BANKA'nın

Otorizasyon Merkezi'ni arayıp, kartın işlem yapmaya müsait olup olmadığı konusunda onay almasını veya POS cihazı üzerinden kartı çıkaran bankadan alınan onayı; **KATEGORİ KODU:** ÜYE İŞYERİ'nin faaliyet konusunu uluslararası kuruluşların standartlarına göre belirleyen numarayı; **MAIL ORDER (POSTA EMRİ):** Kart hamillerinin satın alacakları mal ve/veya hizmetlerin bedellerini, üye işyerlerine posta, telefon, faks, e-mail vb.

yollarla verecekleri talimatlarla kredi kartı hesaplarından ödemelerini; **TAKSİTLİ SATIŞ İŞLEMİ:** Kart hamili ve işyeri arasında anlaşılan adette taksit sayısı uygulanması suretiyle kredi kartı kabul ederek ve POS kullanılarak yapılacak mal ve/veya hizmet satışını; **TAKSİT SAYISI:** Taksitli satış tutarının kararlaştırılan tarihlerde ve miktarlarda kart hamili tarafından sırayla ödenebilmesini sağlayacak ödeme sayısını; **İSKONTO:** ÜYE İŞYERİ'nin taksitli

satış işlemlerinden oluşan vadeli alacaklarının taksit tarihlerini beklemeksizin BANKA'ca belirlenen komisyon tutarı düşülmek suretiyle ÜYE İŞYERİ'ne peşin ödenmesini; **ÖDÜL PROGRAMI:** BANKA'nın banka ve kredi kartları ile BANKA'nın anlaşmalı olduğu marka programı ortakları bankalara ait kredi kartı hamillerinin kartları ile üye işyerlerinde yapacakları mal ve hizmet alımları nedeniyle kazanacakları ödülleri ve bu ödüllerin kullanım koşullarını

düzenleyen programı; **İŞYERİ ÖDÜL PROGRAMI KATKISI:** ÜYE İŞYERİ'nde Ödül Programı kapsamındaki kartlarla yapılan mal ve hizmet alımları nedeniyle ÜYE İŞYERİ'nin toplam alışveriş tutarı üzerinden BANKA nezdindeki Ödül Programı havuzuna İşyeri Ödül Programı katkı payı oranına göre aktaracağı tutarı; **ÖDÜL PROGRAMI HAVUZU:** ÜYE İŞYERİ'nde Ödül Programı kapsamındaki kartlarla yapılan mal ve hizmet alımları nedeniyle

üye işyerlerinin Ödül Programı Katkıları ile BANKA tarafından uygun görülmesi halinde BANKA'nın da katkısı ile oluşan, ödül tutarlarının toplandığı ve tüm haklarının BANKA'ya ait olduğu sistemi; **DÖVİZ POS (MULTI CURRENCY POS):** Kartlı Ödeme Sistemleri'ne dahil olan kartlar ile yabancı para birimi ile işlem yapılmasını sağlayan POS uygulamasını; **VPOS724 (SANAL POS):** Elektronik ortamda (internet üzerinden) kart bilgileri kullanılarak

yapılacak alışverişlerde ÜYE İŞYERİ tarafından BANKA'dan provizyon alınması aşamasında kullanılan yazılım ve sistem altyapısını; **POSPARA (CASHBACK):** Yurt içi bankaların banka (debit) kartlarıyla ÜYE İŞYERİ'nde yapılacak alışveriş işlemi sırasında, kart hamilinin talep etmesi halinde, ÜYE İŞYERİ tarafından POS'a alışveriş tutarı dışında girilen ve işlemin POS'tan onaylanması durumunda kart hamiline ÜYE İŞYERİ'nce nakit olarak

ödenen, üst ve alt limiti BANKA tarafından belirlenen, alışveriş bağımlı nakit ödeme işlemini ifade etmektedir. **ÖDEME KAYDEDİCİ CİHAZ (ÖKC):** 3100 sayılı Kanunun 69 ve 70 seri numaralı tebliğlerinde belirtilen teknik şartnameye uygun olarak üretilmiş tüm yazar kasa EFT-POS özelliklerini bir arada barındıran cihazlardır.

KREDİ KARTININ NİTELİKLERİ:

MADDE 2.1 - Tüm Visa logosu taşıyan kartların nitelikleri aşağıda belirtilmiştir.

Visa kredi kartının üzerinde 4 ile başlayan 13 veya 16 hanelik bir rakam dizisinden oluşan kart numarası, kartın geçerlilik süresi yazılmıştır. Kart numarasının ilk dört hanesi, kabartma numaralarının ilk dört hanesinin altında ya da üstünde tekrar basılmış olabilir. Kartın arka yüzünde manyetik bant ve imza paneli ve imza panelinin üzerinde kartı kullanan kart hamilinin imzası ve 3 rakamdan oluşan Güvenlik Kodu (Card Verification Value: CVV2) kodu bulunur.

2.2 - Halen Mastercard kredi kartı sisteminde yürürlükte olan kredi kartlarının nitelikleri aşağıda belirtilmiştir.

Kartın alt bölümünde, hologramın ön yüzde yer alması halinde kart yüzeyinin %15'lik bölümünü, hologramın arka yüzde yer alması halinde %4,5'lik bölümünü kaplayan altında Mastercard yazılı iç içe geçmiş, kırmızı ve altın renkli iki adet daire, bu bölümün üst kısmında ya da kartın arka tarafında üç boyutlu Mastercard hologramı, çipli kartlarda ön yüzün sol orta kısmında çip bulunur; Kartın üzerinde 5 ile başlayan 16 haneli bir rakam dizisinden

oluşan kart numarası, kartın geçerlilik süresi, kart hamilinin adı soyadı kabartılmış bir biçimde yazılmıştır. Kartın arka yüzünde manyetik bant, imza paneli ve imza panelinin üzerinde kartı kullanan kart hamilinin imzası ve 3 rakamdan oluşan Güvenlik Kodu (Card Verification Code: CVC2) kodu bulunur.

GENEL ESASLAR:

MADDE: 3.1 - ÜYE İŞYERİ, BANKA'nın veya üyesi olduğu Kartlı Ödeme Sistemleri'nce yurt içinde ve yurt dışında çıkartılan ve çıkartılacak olan tüm kredi/debit kartlarının, ÜYE İŞYERİ'nin merkez ve şubelerinde ödeme aracı olarak geçerli olacağını ve BANKA ile İşbu Sözleşme hükümleri uyarınca çalışmayı kabul etmiştir. Bu nedenle;

3.1 - a) Gerekli mal ve hizmetler alındıktan sonra, ödemenin Kartlı Ödeme Sistemleri'ne dahil kredi/debit kartları ile yapılması istenmesi halinde, ÜYE İŞYERİ, söz konusu kredi kartlarını herhangi bir ayırım yapılmaksızın ve alışveriş tutarına ilişkin bir sınırlama olmaksızın ödeme aracı olarak kabul etmek zorundadır. ÜYE İŞYERİ, banka kartı ve kredi kartı ile işlem yapıldığını gösteren işaretleri, BANKA, Kartlı Ödeme Sistemleri veya BKM vs. amblemlerini işyerinin girişinde ve kart hamilleri tarafından kolayca görülebilecek bir yere koymak, Üye İşyeri Sözleşmesi herhangi bir nedenle sona erdiği takdirde de bu işaretleri kaldırmakla yükümlüdür. ÜYE İŞYERİ, teknik bir nedenle geçici bir süreyle işlem yapılamadığı hallerde kart hamillerini uyarmakla yükümlüdür.

3.1 - b) ÜYE İŞYERİ, nakit para ile ödeme yapan bir Müşteri için geçerli fiyat ve koşulları aynen kartla ödeme yapan kart hamiline de uygulamak zorundadır. ÜYE İŞYERİ, BANKA'ya ödeyeceği komisyon tutarını kart hamiline hiçbir şekilde yükleyemez. Aksi takdirde tüm hukuksal ve cezai sorumluluk ÜYE İŞYERİ'ne ait olacaktır.

3.1 - c) ÜYE İŞYERİ, yürürlükteki tüm mevzuata uymayı, yabancı uyruklu kart hamilleri için geçerli olan vergi indirimine ilişkin Kanun ve Tebliğler (eğer varsa) uygulamayı kabul eder.

3.1 - d) ÜYE İŞYERİ, tencizat dönemi olduğunu ileri sürerek kredi kartı kabulünden imtina edemez, mal ve/veya hizmet bedeline komisyon veya masraf vs. ilavesi yapamaz.

3.1 - e) ÜYE İŞYERİ'ne komisyon tutarı olarak bir fark ödediğini kanıtlayan kart hamilinin talebi üzerine, BANKA'nın söz konusu tutarı ÜYE İŞYERİ'nin hesabından mahsup edip ilgiliye ödeyebileceğini, ÜYE İŞYERİ peşinen kabul eder. Bundan başka kredi kartı hamillerinden satış tutarına ilaveten herhangi bir şekilde komisyon talep eden ÜYE İŞYERİ, Üye İşyeri Sözleşmesi'nin feshedileceğini peşinen kabul eder. Bu şekilde işlem yapan ÜYE İŞYERİ ile bir yıl süre ile Üye İşyeri Sözleşmesi yapılmaz.

3.1 - f) BANKA, ödemesi kart ile yapılacak alışveriş nedeniyle kart hamili ve ÜYE İŞYERİ arasında mal ve hizmetin bedeliyle, mal veya hizmetin teslimi ve kullandırımındaki kusur ve eksiklikler ile mal veya hizmetin teslimatı, kullanımı sonrası veya Tüketicinin Korunması ile ilgili mevzuat kapsamında çıkabilecek ihtilaflara ya da başkasına ait kartın (bilgisinin) veya gerçek olmayan kart kullanımı gibi nedenlerle çıkabilecek uyuşmazlıklara karışmaz ve hiçbir surette sorumluluk kabul etmez. BANKA, ÜYE İŞYERİ ile kart hamili arasında çıkabilecek anlaşmazlıklarda taraf olma ve hiçbir suretle karar verme durumunda değildir. Ancak BANKA'nın konuyla ilgili belgeleri, ÜYE İŞYERİ'nden talep etme hakkı saklıdır. Diğer yandan, ÜYE İŞYERİ'nin sahibi olan gerçek kişiler, ÜYE İŞYERİ şirket ise şirketin ortağı olan kişiler, ÜYE İŞYERİ'nde çalışanlar ve bu sayılan kişilerin ikinci dereceye kadar kan ve sıhrı hısımları, kart hamili olsa da kendi üye işyerlerinden kart ile gerçek alışveriş olmadığı, finansman sağlamak amacıyla yapıldığı şüphesini uyandıracak şekilde alışveriş yapamazlar. Kurala aykırı davranışları durumunda tazmin sorumluluğu dahil tüm sorumluluk ÜYE İŞYERİ'ne ait olacaktır.

3.1 - g) ÜYE İŞYERİ, kredi kartıyla döviz satışı yapamaz. ÜYE İŞYERİ'nin bu kurallara aykırı işlem yapmasından dolayı BANKA'nın ödemek zorunda kalacağı tüm masraf ve cezaları ÜYE İŞYERİ hiçbir itiraz ileri sürmeksizin BANKA'ya derhal ödemeyi kabul ve taahhüt eder.

3.1 - h) İşbu Sözleşme'de yer alan kredi kartı kurallarının aynısı banka kartları için de geçerlidir. BANKA'nın değişen şartlara göre kuralları değiştirme hakkı saklıdır.

3.1 - i) ÜYE İŞYERİ, kart hamili itirazlarında Kartlı Ödeme Sistemleri, BKM vesair ilgili ulusal ve uluslararası kuruluşlar nezdinde bulunan Hakem Komitesi ve diğer merciler tarafından, gerek bu maddede ve bu Sözleşme'de bahsedilen kurallara uyulmaması, gerekse herhangi bir başka nedenle ortaya çıkan herhangi bir sorunu/ihtilafı/itirazlı işlem nedeniyle, her ne nam altında olursa olsun tahakkuk ettirilecek değerlendirme ve ceza bedellerinden uluslararası Kartlı Ödeme Sistemleri kuralları ve ilgili diğer ulusal

ve uluslararası mevzuat hükümleri gereğince, her türlü ulusal ve uluslararası kuruluş/komite/birlik tarafından ÜYE İŞYERİ aleyhine tahakkuk ettirilebilecek tüm ücret ve ceza tutarlarından, itiraza neden olan işlemler ile ilgili olarak Bankanın herhangi bir sebeple, herhangi bir zarara ve/veya operasyonel maliyete maruz kalması halinde tüm fer'ileriyle birlikte bu bedellerden münhasıran sorumlu olduğunu ve bu bedellerin de kendisinden tahsil edileceğini; BANKA'nın bu bedelleri, ÜYE İŞYERİ'nin BANKA nezdindeki hesaplarından her zaman, herhangi bir ihbara gerek olmaksızın re'sen almaya/ÜYE İŞYERİ hesaplarına re'sen borç kaydetmeye yetkili olduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder.

3.1 - j) ÜYE İŞYERİ, uluslararası Kartlı Ödeme Sistemleri, BKM kuralları ve ilgili diğer ulusal ve uluslararası mevzuat hükümleri gereğince, bilgi güvenliği, gizliliği hususunda ilgili kredi kartı kuruluşları tarafından belirlenen kriterler çerçevesinde (AIS-Visa Account Information Security, SDP-MasterCard Site Data Protection) yine Kartlı Ödeme Sistemleri ve BKM tarafından yetki verilmiş firmalar tarafından denetlenmesine gereksinim duyulması halinde veya ÜYE İŞYERİ'nin yapmış olduğu işlem adetlerinin ilgili kuruluşlar tarafından belirlenen sayıda network denetimi yaptırmasını gerektiren eşikleri aşması durumunda, sözkonusu denetimleri yaptıracağını, denetim maliyetlerinin ÜYE İŞYERİ tarafından karşılanacağını, denetim raporunu/sonuçlarını BANKA ile paylaşacağını, denetim raporunu, denetimin yapılmasını müteakip BANKA'ya ideli taahhütlü göndereceğini, denetimin yapılmaması halinde oluşacak finansal kayıplardan ÜYE İŞYERİ'nin sorumlu olduğunu beyan, kabul ve taahhüt eder. Denetim, başarısız sonuçlanması halinde yapılmamış kabul edilecektir.

3.1 - k) Yurt dışı bankalara ait kredi/banka kartları ile ÜYE İŞYERİ'nde yapılan ve itiraza neden olan işlemler ile ilgili olarak; BANKA, uluslararası Kartlı Ödeme Sistemleri ve BKM kuralları gereğince ve/veya İşbu Sözleşme'deki başkaca hususlar nedeni ile itiraz bedelinin ÜYE İŞYERİ'ne borç kaydını gerektiren hallerde, itiraz bedelinin BANKA'ya ulaştığı günkü döviz satış kuru üzerinden TL'ye çevirerek ÜYE İŞYERİ hesabına, borç kaydetme hakkını saklı tutar.

3.1 - l) ÜYE İŞYERİ'nin aynı işyerinde kart hamillerinin tek bir kredi kartı ile yaptığı tüm mal ve hizmet alımları için tek bir satış belgesi düzenlemesi esas olup, hangi nedenle olursa olsun buna aykırı olarak aynı kart ile aynı gün ve aynı yerde, kısa aralıklarla birden fazla satış yapılmış gibi gösterilerek, onay kodu (provizyon/otorizasyon) alınmış olması veya provizyon limiti altında olduğu takdirde onay alınmaksızın birden çok Satış Belgesi düzenlenmesi halinde ya da provizyon verilmesi, kartı ihraç eden kuruluş tarafından POS aracılığı ile reddedildiği (onay verilmediği) halde, ÜYE İŞYERİ'nin provizyon tutarını daha alt tutar ya da tutarlara indirerek onay alınmaya kadar işlemini sürdürmesi ve sonunda onay alması halinde ya da benzer durumlarda BANKA'nın ÜYE İŞYERİ'ne ödeme yapmama, ödeme yapılmış olsa bile işlem bedellerini geri isteme yetkisine sahip olduğunu ÜYE İŞYERİ gayri kabilli rücu olarak kabul ve taahhüt eder. Bu gibi hallerde satış belgesi tutarının üzerinde ÜYE İŞYERİ'nin bir alacak hakkı sahibi olması ve bu tutarlar üzerinde tasarruf edebilmesi için hesabına alacak kaydedilmesi ancak yukarıda bahsi geçen hususların ortadan kalkması ya da BANKA tarafından yapılan incelemeler sonucunda söz konusu hususların ortadan kalktığı yönünde kanaat oluşması ile mümkün olabilecektir, bu süre Satış Belgesi'ndeki bilgilerin BANKA'ya ulaşmasından itibaren 540 (beşyüz kırk) gün aşmayacaktır. ÜYE İŞYERİ, bu 540 (beşyüz kırk) günlük süre boyunca, bir başka deyişle tutarların ÜYE İŞYERİ'nin hesabına alacak kaydedilmesine kadar geçecek mühlet boyunca, BANKA'dan bu tutarların nemalandırılması/

faizlendirilmesi ile ilgili olarak hiçbir talepte bulunmayacağını; bu tutarların BANKA'nın işbu Sözleşme hükümleri uyarınca mevcut olan rehin hakkına istinaden BANKA'ya rehinli olacağını ve işbu rehne dayalı olarak bloke edileceğini ve işbu tutarlar üzerinde hiçbir şekilde tasarrufta bulunmayacağını ve BANKA'dan herhangi bir nedenle oluşan hak ve alacaklarından mahsup edilemeyeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder. ÜYE İŞYERİ, bu gibi durumlarda ancak BANKA tarafından uygun görülecek tutarda ve cinsten teminatlar vermesi karşılığında ve satış ile ilgili Satış Belgesi ile faturaları ve BANKA'nın isteyeceği satış ile ilgili belgeleri ibraz ederek ödeme yapılmasını isteyebilir. Yukarıda açıklanan haller ya da benzer durumlar olmasına karşın, BANKA tarafından herhangi bir nedenle ÜYE İŞYERİ'ne bir ödeme yapılmış ise, BANKA bu tutarları ödeme tarihinden itibaren 19. maddede esasları belirtilen temerrüt faizi ile birlikte ÜYE İŞYERİ'nden geri isteme ve ÜYE İŞYERİ tarafından bu istek akabinde ödeme yapılmaması halinde ÜYE İŞYERİ hesabından her zaman re'sen geri alma yetkisine sahip olup, hesapta yeterli bakiye bulunmaması halinde ÜYE İŞYERİ, bu tutarı yine 19. maddede belirtilen temerrüt faizi ile birlikte derhal BANKA'ya geri ödemeyi kabul beyan ve taahhüt eder.

3.1 - m) BANKA, mal/hizmet bedelini ÜYE İŞYERİ hesabına alacak geçtiği halde, ÜYE İŞYERİ'nin mal/hizmeti teslim etmeme vb. kusur ve/veya ihmali veya kart hamilinin herhangi bir itirazı nedeniyle işlem tutarı kısmen veya tamamen kart hamilinden BANKA'ca tahsil edilemez veya tahsil edildiği halde herhangi bir nedenle kart hamilinin hesabına iade edilir ise BANKA, kart hamiline ödenmeyen veya kart hamiline BANKA'ca geri ödenen veya hesabına alacak geçilen bu tutarı, ÜYE İŞYERİ'nin hesabına alacak geçtiği veya nakden ödediği tarihten, bu tutar BANKA'ya tamamen geri ödeneceye kadar geçen günler için 19. maddede esasları belirtilen temerrüt faizi ile birlikte ÜYE İŞYERİ'nin BANKA'daki herhangi bir hesabından veya sair hak ve alacağından nakden ya da hesaben re'sen takas ve mahsuba yetkilidir. ÜYE İŞYERİ, bu borcunun BANKA nezdindeki hak ve alacaklarından karşılanamaması halinde; bu borcunu BANKA'nın talebi ile hiçbir itiraz ileri sürmeksizin ve yasal merasim aramaksızın, derhal ödemeyi gayri kabili rücu olarak kabul, beyan ve taahhüt eder.

3.2 - ÜYE İŞYERİ, işlemlerini BANKA'nın işbu Sözleşme ile düzenlediği ve Kartlı Ödeme Sistemleri, BDDK (Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu), TBB (Türkiye Bankalar Birliği), BKM (Bankalararası Kart Merkezi) ve diğer düzenleyici ve denetleyici kurumların belirledikleri kurallara ve daha sonra yürürlüğe girecek olan ve/veya değiştirilen tüm mevzuata (kanun, karamame, yönetmelik, tebliğ vb.) uygun olarak yapmayı kabul ve taahhüt eder. İşlemlerin söz konusu kurum ve kuruluşların belirlediği kurallara ve/veya kanun, karamame, yönetmelik ve tebliğlere aykırı yapılması durumunda, ÜYE İŞYERİ ve/veya BANKA için öngörülen tüm hukuksal ve cezai yaptırımların muhatabının ÜYE İŞYERİ olduğunu, BANKA'nın bu nedenle herhangi bir zarara ve/veya cezaya maruz kalması halinde bu bedeli, tüm ferileriyle birlikte BANKA'nın ilk talebinde defaten ödeyeceğini ve/veya BANKA'nın, ÜYE İŞYERİ'nin BANKA'daki hesaplarından herhangi bir ihbara gerek olmaksızın resen almayı ÜYE İŞYERİ hesaplarına resen borç kaydetmeye yetkili olduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder.

3.3 - ÜYE İŞYERİ, BANKA'nın çıkaracağı uygulama talimatlarına, kendisine sunulan bilgilere ve tüm bunlardaki değişikliklere, bildirim tarihinden itibaren yürürlükte olan ve ileride yürürlüğe girecek tüm mevzuata (kanun, KHK, talimat, genelge, tebliğ vs.) Genel Bankacılık Uygulamaları ve Kartlı Ödeme Sistemleri'nce uygulanan kredi kartı kuralları ile bunlarla ilgili değişikliklere derhal ve ayrıca ihbara gerek olmaksızın yürürlük tarihlerinden itibaren uymayı, kabul ve taahhüt eder.

3.4 - ÜYE İŞYERİ, Döviz POS (Multi Currency POS) uygulaması ile;

3.4 - a) Yurt dışı bankalara ait kredi/banka kartlarına BANKA ile anlaşmaya vardığı yabancı para cinsinden satış yapabilecektir. Yabancı para cinsinden yapılan satışların TL karşılığı, BANKA tarafından belirlenen kurdan hesaplanarak işbu Sözleşme'nin Ek-1'de belirtilen valör süresi sonunda komisyon, vergi vs. düşüldükten sonra ÜYE İŞYERİ hesabına yatırılacaktır. Üye İşyeri, yapılan satış ve iade işlemi sırasında BANKA tarafından belirlenen döviz kurlarının uygulanacağını kabul, beyan ve taahhüt eder. Tarafların mutabakatı halinde, yabancı para cinsinden yapılan satışların karşılığı BANKA tarafından satışın yapıldığı veya TL haricindeki farklı para cinsinden de ödenebilecektir.

3.4 - b) Yabancı para cinsinden yaptığı bir satış iade etmesi durumunda, orijinal satış tutarı ile iade tutarına uygulanan kurların farklı olması nedeniyle oluşacak fark tutarını BANKA'nın ilk talebinde defaten ödemeyi kabul, beyan ve taahhüt eder.

3.4 - c) ÜYE İŞYERİ, "Amerikan Doları, Euro, Sterlin, Japon Yen" yabancı para birimlerinden sadece birisini veya birden fazla para birimini ya da tamamını seçerek, seçilen para birimlerinden işlem yapabileceğini beyan ve taahhüt eder. Uygulamada geçerli olacak yabancı para birimlerinde BANKA tarafından değişiklik yapılabilir.

3.4 - d) BANKA, Üye İşyerinin Döviz POS'tan (Multi Currency POS) yabancı para cinsinden yaptığı satışlarda, gerekli gördüğü takdirde Üye İşyeri hesabına alacak kaydedilecek tutarı TL dışındaki bir döviz cinsi ve/veya işlem yapıldığı döviz cinsinden de alacak kaydedebilecektir. ÜYE İŞYERİ yabancı para cinsinden yaptığı satış bedellerinin hesabına TL dışındaki bir döviz cinsi ve/veya satışın gerçekleştiği para biriminden alacak kaydedileceğini, döviz cinsi ve para birimi ile ilgili herhangi bir itirazda bulunmayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

3.5 - ÜYE İŞYERİ hesabına, BANKA tarafından herhangi bir nedenle sehven yatırılan tutarlar, ÜYE İŞYERİ tarafından BANKA'ya derhal ve defaten ödenecektir. ÜYE İŞYERİ, bu tutarları kullanması durumunda, bu tutarların kullanılan kısmını 19. maddede belirtilen temerrüt faizi ile birlikte BANKA'ya geri ödemeyi kabul beyan ve taahhüt eder.

3.6 - ÜYE İŞYERİ, POSPara işlemlerini ancak BANKA'nın yetkilendirmesi durumunda yapabilecektir. POSPara, yalnızca BANKA'nın veya yurt içi bankaların banka (debit) kartlarıyla yapılacak alışveriş işlemi sırasında ve BANKA'nın belirlemiş olduğu alt ve üst limitler dahilinde yapılabilir. POSPara, alışveriş bağımlı bir işlem olup, alışveriş işlemi olmadan POSPara yapılamayacaktır. POSPara tutarı, ÜYE İŞYERİ tarafından alışveriş işlemi sırasında alışveriş tutarından ayrı olarak POS'a girilecek ve işlemin POS'tan onaylanması durumunda kart hamiline ÜYE İŞYERİ tarafından nakit olarak ödenecektir. ÜYE İŞYERİ, POSPara işlemleri için kart hamillerinden veya BANKA'dan herhangi bir komisyon talep etmeyecektir. BANKA, POSPara tutarını ÜYE İŞYERİ'nin hesabına, ÜYE İŞYERİ POS'tan gün sonu işlemi yaptığı günü takip eden gün herhangi bir komisyon kesintisi yapmaksızın yatırılacaktır. BKM, Kartlı Ödeme Sistemleri veya kanun koyucu tarafından POSPara uygulamasında zaman içinde değişiklik yapılması durumunda BANKA, ÜYE İŞYERİ'ne ilgili değişikliği bildirecek ve ÜYE İŞYERİ bildirim tarihinden itibaren bu değişikliğe uyacaktır.

3.7 - ÜYE İŞYERİ faaliyet alanına göre yapmış olduğu işlemlerde, Banka tarafından ayrıca bir uyarı ya da bildirim yapılmasına gerek olmaksızın BDDK tarafından belirlenmiş taksit sınırlamasına uymakla yükümlüdür. Söz konusu sınırlamaya uyulmaması durumunda gelebilecek her türlü hukuki ve cezai sorumluluk ÜYE İŞYERİ'ne aittir.

3.8 - ÜYE İŞYERİ'nin taksit sınırlaması olan (kuyum, elektronik vs.) ürünleri bu sınırlamalara uymaksızın satması veya yasadışı bir mal veya hizmeti (Örneğin; yasadışı ilaç, uyuşturucu madde, silah, yasadışı tütün ürünleri, psikoaktif bitkisel ve kimyasal ürünler vb.) satması veya herhangi bir suretle fikri mülkiyet ihlali doğuran bir duruma sebebiyet vermesi durumunda, BANKA işbu sözleşmeyi derhal feshedebilecektir. ÜYE İŞYERİ, bu durumda BANKA'nın uğradığı ya da uğrayacağı tüm zararı tazmin edeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

3.9 - ÜYE İŞYERİ, uluslararası kartlı ödeme sistemleri gereği, kurlardaki değişimlerden kaynaklanan ve yurt dışı kart hamili aleyhine ortaya çıkan kur farkının veya mail order işlemine konu alışveriş tutarının tamamının BANKA tarafından, hesaplarından resen tahsil edileceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

3.10 - Banka, ÜYE İŞYERİ'nin rutin işleyişine ve normal harcama davranışlarına aykırı, riskli, şüpheli veya hileli bir işlem tespit ettiği veya bu şekilde bir işlem kendisine bildirildiği veya makul ve haklı sebepler bulunduğu takdirde, ÜYE İŞYERİ'nin Bankamız nezdindeki hesaplarına bloke koyabilir, ÜYE İŞYERİ tarafından kullanılan POS'leri kapatıp, işlem yapılmasını durdurabilir ve bu şüpheli işlemle ilgili herhangi bir sorun olmadığına kanaat getirinceye kadar bloke ve kapatma işlemlerini devam ettirebilir. ÜYE İŞYERİ bu koşulu bilerek ve kabul ederek işbu Sözleşme'yi imzalar ve Banka'nın bloke işlemleri nedeniyle herhangi bir itiraz, faiz veya defa hakkından peşinen feragat eder.

ÜYE İŞYERİNİN YÜKÜMLÜLÜKLERİ:

A- GENEL YÜKÜMLÜLÜKLER

MADDE 4.1 - İşbu Sözleşme hükümlerine uymama nedeni ile doğabilecek zararlar ile ÜYE İŞYERİ'nin ihmal ve kusurundan kaynaklanan her türlü zarardan dolayı, ÜYE İŞYERİ BANKA'ya karşı sorumludur.

4.2 - ÜYE İŞYERİ'nin sahibi/sahipleri, ortağı/ortakları ve yetkilileri ile istihdam ettikleri personelin münferiden veya kişilerle müştereken gerçekleştirebilecekleri mükerrer satış ve/veya alacak belgeleri düzenlemesi ya da tahrifat veya tahrifatla işbu belgelerin meblağlarının veya sair unsurlarının değiştirilmesi, kart hamilinin bilgisi dışında kendisine nakit ödenmeden POS'ara yapılması, mail order işlemlerde kart hamilinin herhangi bir yazılı talimatı bulunmaksızın veya talimatından farklı olarak işlem yapılması sonucunda ortaya çıkabilecek zarar, masraf ve her türlü harcamalardan dolayı (avukatlık ücreti, yargılama ve icra giderleri, maddi ve manevi tazminat ve sair talepler de dahil olmak üzere) ÜYE İŞYERİ, BANKA'ya karşı sorumludur.

4.3 - BANKA, aşağıda belirtilen hallerde, daha önce ÜYE İŞYERİ'ne yapmış olduğu ödemeleri ÜYE İŞYERİ'nden geri isteyebileceği gibi, henüz ödemesini yapmamış olduğu satış belgelerinin bedellerini BANKA'nın kart sahibine ödeme yükümlülüğü sona erinceye kadar ÜYE İŞYERİ'ne ödemez. ÜYE İŞYERİ, açıklanan sebeplerle kendisine ödemenin geç yapılmasından dolayı, BANKA'dan herhangi bir faiz, komisyon ve her ne nam altında olursa olsun herhangi bir ödeme talebinde bulunmamayı peşinen kabul eder.

4.3 - a) Geçerli bir kredi kartı üzerindeki bilgilerin, bir başka kart üzerine basılması veya geçerli bir kartın manyetik bandı üzerindeki bilgilerin optik okuyucu cihazlarla okunarak bir başka kart üzerine kopyalanması suretiyle oluşturulmuş olan sahte kartlarla yapılan satışlarda ÜYE İŞYERİ'nin işbu Sözleşme'de yazılı yükümlülükleri tam ve eksiksiz olarak yerine getirdiğini kanıtlayamaması,

4.3 - b) Gerçeğe aykırı olarak harcama ve/veya alacak belgesi düzenlenmesi,

4.3 - c) Harcama veya alacak belgesinin ÜYE İŞYERİ'nden talep edilmesine rağmen süresi içinde ibraz edilmemesi,

4.3 - d) ÜYE İŞYERİ'nin satış belgesiyle ilgili malı kart hamiline teslim ettiğini (mal kart hamiline satış esnasında teslim edilmeyip, satıştan sonra teslim edileceği hallerde, ÜYE İŞYERİ malı bizzat kart hamilinin kendisine veya yetki verdiği kişiye teslim ettiğini kart hamilinin ya da yetki verdiği kişinin imzasını taşıyan teslim belgesiyle ispatlaması gerekmektedir), hizmet satışlarında ise kart hamilinin hizmetten yararlandığını kanıtlayamaması,

4.3 - e) ÜYE İŞYERİ tarafından BANKA'dan veya BANKA'nın belirlediği diğer otorizasyon merkezlerinden otorizasyon alınmamış veya otorizasyon alınmış olmasına rağmen satış belgesine otorizasyon kodunun işlenmemiş veya yanlış işlenmiş olması, ayrıca otorizasyon merkezinin vereceği özel talimatlara uygun hareket edilmemesi,

4.3 - f) Risk kontrolünü engellemek amacıyla aynı harcama için birden fazla belgenin (slip) düzenlenmiş olması,

4.3 - g) Satış belgesine, daha önceden başka bir harcama için alınmış otorizasyon kodunun yazılmış olması,

4.3 - h) Gerek telefonla otorizasyon alınırken reddedilen kartlar ile gerekse POS cihazları tarafından reddedilen kartlar veya yazılı bildirim ile kartın kabul edilmeyecek kartlardan olduğunun bildirilmiş olmasına rağmen kartın işleme kabul edilerek satış belgesinin düzenlenmiş olması,

4.3 - i) Satış belgesinde gerçek kart hamilinin imzasının bulunmaması,

4.3 - j) Satış belgesinin okunaklı bir şekilde doldurulmamış olması,

4.3 - k) Satış belgesinin tahsil için BANKA'ya 16.3. maddede belirtilen süre içinde getirilmemesi,

4.3 - l) Kart üzerinde kabartılmış olarak bulunan kart hamili hakkındaki bilgilerin satış belgesinde eksik olması,

4.3 - m) Kart hamilinin BANKA'ya yazılı olarak müracaatta bulunarak satış belgesini onaylamaması veya harcamanın yapılmadığını belirtmesi ve ÜYE İŞYERİ tarafından bunun aksinin kanıtlanamaması,

4.3 - n) BANKA tarafından, başka bir para birimi cinsinden düzenlenebileceği şekilde bir yetki verilmediği halde, ÜYE İŞYERİ tarafından satış belgesi üzerine TL dışında başka bir para biriminin yazılması,

4.4 - ÜYE İŞYERİ, BANKA ayrıca yetki vermediği sürece karta dayalı nakit para ödemesi yapamaz. ÜYE İŞYERİ, kart hamillerinin kartlarındaki geçmiş borçlarının ödenmesi ve yeniden finansmanı amacıyla kart kullanım taleplerine yönelik işlem yapamaz. Bu şekilde işlemler yapıldığının tespit edilmesi halinde ÜYE İŞYERİ, bu işlemler için çalışmakta olduğu komisyon veya bloke süreleriyle BANKA'nın genel cari komisyon/bloke süreleri arasında fark bulunması halinde, aradaki fark için BANKA tarafından hesaplanacak komisyonun hesaplarından BANKA tarafından bildirimde bulunulmadan çekilebileceğini veya BANKA'nın ilk talebinde BANKA'ya ödeyeceğini gayrikabili rücu olarak kabul, beyan ve taahhüt eder.

4.5 - BKM kuralları gereği, POS sliplerinin arkasında reklam basılmaması gerekmektedir. Banka tarafından kendisine tahsis edilen POS cihazlarında kullanılmak üzere, gerek Banka tarafından verilen gerekse farklı kaynaklardan temin edilen sliplerin arkasına ÜYE İŞYERİ tarafından reklam bastırılması sebebiyle, ilgili kurumlar tarafından BANKA'ya uygulanacak yaptırım ve cezalar için BANKA ÜYE İŞYERİ'ne rücu edecek, ilgili yaptırım ve cezalar üye işyeri tarafından karşılanacaktır. Bu hüküm Ödeme Kaydedici Cihazlar (Yazarkasa POS) için de geçerli olacaktır.

4.6 - BANKA, ÜYE İŞYERİ tarafından elektronik posta, telefon ya da diğer iletişim araçları ile yapılacak bildirimleri veya talimatları, ilgili mevzuatta aksine bir düzenleme bulunmadığı hallerde, ayrıca yetkili imzaları taşıyan bir belge aslı ile teyit edilmiş olmadıkça kabul etmeme hakkına sahiptir. Üye işyerinin bu hususta bir itirazı olmayacaktır. Ancak herhangi bir sebeple teyit olmaksızın BANKA tarafından işlem yapılacak olursa, ÜYE İŞYERİ'nin talimatını teyit etmemesi nedeniyle doğabilecek zararlardan ÜYE İŞYERİ sorumlu olacaktır.

4.7 - ÜYE İŞYERİ, üyeliğinin devamınca, BANKA'nın isteyeceği her türlü belge, taahhütname, defter ve sair kâğıtları BANKA'ya vermekle yükümlüdür. BANKA'nın kendisine iletilen belgelerin doğruluğunu ve gerçekliğini kontrol etmek yükümlülüğü olmayıp, ÜYE İŞYERİ; BANKA'ca talep edilecek belgelerin hatalı, eksik veya yanlış düzenlenmesi nedeniyle tüm sorumluluğun kendisine ait olacağını, BANKA'nın bu nedenle uğradığı/uğrayacağı tüm zararları derhal nakden ve defaten ödeyeceğini kabul eder. ÜYE İŞYERİ, BANKA'nın işbu Sözleşme'ye konu işlemleri ve hesapları ile ilgili olarak, resmi kuruluşlar ile Türkiye'de faaliyet gösteren resmi ve özel bankalar, finansman şirketleri ve özel finans kurumlarından ya da BKM veya Kartlı Ödeme Sistemleri Kuruluşları ile diğer kurum ve kuruluşlardan ÜYE İŞYERİ'ne ilişkin bilgi veya belge talep edip alma hakkı olduğunu, bu hususta hiçbir itirazda bulunmayacağını peşinen kabul ve beyan eder.

B- KART KABULÜNDE YAPILACAK İŞLEMLER

MADDE 5 - ÜYE İŞYERİ, bir kredi kartı ile satış işlemini tamamlamadan önce;

5.1 - Kartın görünümünü ve kart hamilinin adı soyadı, kart numarası, geçerlilik süresi vs. gibi gerekli tüm bilgileri taşıdığını ve bunlara göre işleme kabul edilebilecek nitelikte bir kart olduğunu, kartın tahrifata uğrayıp uğramadığını, tahrifat yapılan kartın kabul edilmemesi gerektiğini, kartın üzerinde ait olduğu Kartlı Ödeme Sistemleri'nin logolarının bulunup bulunmadığını,

5.2 - 2. maddede sayılan kart özelliklerini kontrol etmesi gerektiğini,

5.3 - Kartın geçerlilik süresi içinde kullanılmakta olduğunu,

5.4 - Kartın ön yüzündeki kart numarası ile satış belgesi üzerine çıkan kart numarasının aynı olduğunu,

5.5 - Kartın ön yüzündeki kart numarasının ilk dört hanesinin, kabartma numaraların ilk dört hanesinin altında ya da üstünde düz olarak (kabartma olmayacak şekilde) basılmış olduğunu,

5.6 - Kartın arka yüzündeki imza bandının kart hamili tarafından daha önceden imzalanmış bulunduğunu ve kart hamilinin satış belgeleri üzerine alınacak imzasının, bu imza ile uygunluğunu, kartın imza bandı kart hamili tarafından imzalanmamış ise kimlik kontrolü yaparak (gerektiğinde ikinci bir kimlik kartı istenmelidir) kartın imza panelini kart hamiline imzalatması gerektiğini,

5.7 - Kart hamilinden resmi olarak geçerliliği bulunan resimli bir kimlik belgesi (nüfus cüzdanı, ehliyet, pasaport vb.) istemek suretiyle kimlikte yazılı ad soyadı ile kartın ön yüzündeki ad soyadını, satış belgesi üzerinde kart hamilinin adı soyadı yazılı ise bununla da kart ve kimlik üzerindeki ad soyadının aynı olduğunu kontrol edip, kartı kullanan kişinin gerçek kart hamili olduğunu,

5.8 - Şüpheli bir durum halinde (kartı ibraz eden kişinin kartla ödemek istediği alışveriş tutarının ÜYE İŞYERİ'nin günlük işlem hacminin üzerinde olması, kartı ibraz eden kişinin satın aldığı malların bedellerini bir kerede ödemek yerine birden fazla işlem yaptırarak ödemek istemesi, yurt dışındaki bir bankaya ait kartla yabancı bir turist tarafından satın alınması olağan karşılanamayacak bir mal ya da hizmet alınmak istenmesi vb.) POS üzerinden otorizasyon alınsa dahi, BANKA'nın otorizasyon merkezinden parola olarak "Kod 10" mesajını söyleyerek işlemde kullanılan kartın gerçek kart hamili tarafından kullanılıp kullanılmadığını, kontrol ve tespit etmekle yükümlüdür.

C- SATIŞ VE ALACAK BELGESİNİN DÜZENLENMESİ, SAKLANMASI VE İADE/İTİRAZ UYGULAMALARI

MADDE 6.1 - Satış belgesi düzenlenebilmesi için ÜYE İŞYERİ'nin 5. maddedeki kontrol ve tespitleri yapması şarttır.

6.2 - POS cihazlarından iki nüsha olarak çıkacak satış belgesinin birinci nüshasına imza satırının çıkması halinde Müşteri imzası alındıktan sonra, ikinci nüshası kart sahibine verilecek, birinci nüshası işyerinde en az 5 yıl süreyle o güne ait gün sonu raporuyla birlikte muhafaza edilecektir. Kart hamili doğrulamasının şifre ile yapıldığı durumda satış belgesi imzalatılmadan işlem tamamlanarak satış belgesi muhafaza edilecek ve talep halinde BANKA'ya ibraz edilecektir. Eğer kullanılan cihaz ÖKC (Ödeme Kaydedici Cihaz) ise vergi usul kanunu genel tebliğinin ilgili maddelerinde belirtilen slip özellikleri ve dizaynlarına göre hareket edilmelidir.

6.3 - BANKA, ÜYE İŞYERİ'ne her ayın son gününü takip eden 10 (on) gün içinde aylık olarak düzenlenecek ÜYE İŞYERİ hesap ekstresi gönderecektir. ÜYE İŞYERİ, bu ekstrenin kendisine gönderileceği belirtilen 10 günlük süreyi izleyen 10 gün içinde ekstreyi almadığına ilişkin ve/veya borç ve alacak hareketlerine itirazlarını ya da POS'ta gerçekleşen işlem bedellerinin hesaba geçmesi gereken tarihten sonraki 10 (on) gün içerisindeki borç ve alacak hareketlerine itirazlarını yazılı olarak BANKA'ya bildirmede süreci hesap ekstresini almış ve içeriğini aynen kabul etmiş sayılacağını kabul ve taahhüt eder.

6.4 - Satış belgesi, kart hamilinin borçlandığını belirten kesin bir belge olup, ÜYE İŞYERİ'nin düzenlediği satış belgesi başka işyerlerine verilemez, ciro edilemez. sonra belge üzerinde hiçbir değişiklik yapamaz. ÜYE İŞYERİ'nin düzenlediği satış belgesi başka işyerlerine verilemez, ciro edilemez.

6.5 - Provizyon limiti, ödeme noktasına bakılmaksızın, 0 TL (sıfır Türk Lirası) olarak saptanmıştır. Bir başka deyişle, her işlem için, meblağı ne olursa olsun provizyon alınması zorunludur. BANKA'nın gerek gördüğü takdirde ÜYE İŞYERİ için işlem limiti belirleme ve bu limiti değiştirme hakkı saklıdır. BANKA, dilediği zaman, bu uygulamayı tek yanlı olarak değiştirme yetkisine sahiptir. Buna göre, ÜYE İŞYERİ uygulamada provizyon limitlerine ilişkin olarak yapılabilecek değişiklikleri peşinen kabul ettiğini ve bu değişikliklere, kendisine yazılı olarak bildirildiği tarihten itibaren kayıtsız şartsız uymayı taahhüt eder.

6.6 - POS'ta gerçekleşen işlemler ile hesabına yatan tutarların mutabakatını yapmak ÜYE İŞYERİ'nin sorumluluğundadır.

MADDE 7 - Kart hamili ile ÜYE İŞYERİ, aralarında mutabakata vararak kredi kartı karşılığında satılmış olan bir mal veya hizmetin ÜYE İŞYERİ'ne iadesi hususunu kararlaştırabilir. Böyle bir işlemin yapılması gerektiği taktirde;

7.1 - Imprinter işlemlerde ÜYE İŞYERİ, BANKA tarafından kendisine verilen standart matbuayı alıp (sales draft, satış belgesi) kullanmak suretiyle alacak belgesi düzenlemek zorundadır. Bu belge, POS makinesinin kullanılmadığı hallerde mevcut satış belgesi üzerinde yazan sales draft yazısı yerine credit voucher, satış belgesi yazısı yerine de alacak belgesi yazılarak ve kart imprinter makinesinden geçirilerek düzenlenir. Kart hamili ve işyerince imzalanan alacak belgelerinin birinci nüshası kart hamiline verilecektir. POS'tan düzenlenen ve üzerinde "İADE" kaydı bulunan alacak belgeleri de yine aynı şekilde kart hamiline imzalanacak ve slibin birinci nüshası kart hamiline verilecektir.

7.2 - İade işlemine konu olan alışveriş veya hizmet bedeli BANKA tarafından ÜYE İŞYERİ'ne ödenmiş ise; ÜYE İŞYERİ, alacak belgesine konu olan bedeli kart hamiline ödeyemez. Aksi halde, BANKA'dan tahsil ettiği miktarı, BANKA'nın ödeme tarihinden itibaren işleyecek temerrüt faiziyle birlikte BANKA'ya iade etmek zorundadır.

7.3 - ÜYE İŞYERİ, iade konusu olan alacak belgelerini iade tarihinden itibaren en geç 7 işgünü içinde, bedelini tahsil etmiş ise tutarıyla birlikte, tahsil etmemiş ise ilgili satış belgesiyle birlikte BANKA'ya ibraz etmekle yükümlüdür.

7.4 - BANKA'ya ibraz edilen alacak belgeleri tutarını ÜYE İŞYERİ, derhal BANKA'ya ödemek zorundadır. Ancak ÜYE İŞYERİ tarafından alacak belgesi ibraz edildiğinde henüz bedeli ödenmeyen satış belgeleri varsa, satış belgesi tutarı alacak belgesi tutarına mahsup edilir. Alacak belgesi tutarı, bedeli ödenmemiş satış belgesi tutarından fazla ise, aradaki fark ÜYE İŞYERİ tarafından derhal BANKA'ya ödenir. Şu kadar ki alacak belgesinin düzenlenmesinden sonra iptal edilmiş olan satış belgesi nedeniyle almış olduğu hizmet komisyonunu BANKA iade edip etmemekte serbesttir. Yurt dışı bankalarca çıkarılmış olan kredi kartı ve banka kartları ile yapılan işlemlerde iade söz konusu olduğunda doğacak kur farkı, ÜYE İŞYERİ tarafından BANKA'ya derhal ödenecektir. ÜYE İŞYERİ, ödemenin geç yapılması halinde alacak belgesinin düzenlendiği tarihten başlamak üzere ÜYE İŞYERİ tarafından slip bedelinin BANKA'ya ödendiği tarihe kadar 19. maddede belirtilen oranda faiz yürütüleceğini kabul ve beyan eder.

7.5 - Alacak belgesi BANKA'ya ibraz edildiğinde, iade konusu olan alışveriş tutarı, ÜYE İŞYERİ ve kart hamili arasında (malın eksik teslimi, zamanında teslim edilmemesi, iptal müracaatının verilen opsiyonu geçmesi gibi herhangi bir sebeple) anlaşmazlık konusu haline gelir ve kart hamili BANKA'ya iade miktarı dışında kalan bedeli ödemekten kaçınırsa, ÜYE İŞYERİ'ne önceden ödenmiş olan bu fark bedeli ÜYE İŞYERİ tarafından BANKA'ya ilk talepte derhal ve defaten geri ödenecektir.

7.6 - Üye işyeri POS üzerinden Banka'nın kendisine verdiği yetkiler dahilinde ve üye işyeri hesabında para bulunması koşulu ile iade işlemi

gerçekleştirebilir. Ayrıca, iade taleplerini imzalı ve kaşeli olarak, iade tutarı hesapta bulunmak koşulu ile Banka'nın ilgili bölümlerine iletebilir. Üye işyeri manuel tüm iade taleplerinde iade kim tarafından yapılacak olursa olsun sorumluluğun kendisine ait olduğunu iade işlemleri ile ilgili olarak herhangi bir usulsüzlük, gerçekdışı iade işlemi vb. durumların tespitinde Banka'nın olası tüm zararlarını karşılayacağını gayrikabili rücu kabul, beyan ve taahhüt eder.

MADDE 8 - ÜYE İŞYERİ, bu husustaki yasal yükümlülükler saklı olmak kaydıyla; düzenlemiş olduğu satış ve alacak belgelerinin kendisine ait nüshalarını düzenleme tarihinden itibaren en az 5 yıl süreyle ve bu belgelerle ilgili olarak kendisi ile BANKA veya kart hamili ya da BANKA ile kart hamili arasında bir ihtilaf çıkmışsa, bu ihtilaf kesin olarak çözümleninceye kadar saklamak ve bu süre içinde BANKA'nın talebi halinde fatura, yazar kasa fişi, irsaliye, gümrük çıkış belgesi, PTT alındı belgesi vs ile birlikte BANKA'ya 5 gün içerisinde vermek zorundadır. Belgeler, BANKA'ya ibraz edilmediği takdirde, BANKA satış belgesi tutarını ÜYE İŞYERİ'nin hesabından re'sen tahsil etme hakkına sahiptir. Ayrıca BANKA, gerek gördüğü zaman satış, alacak belgeleri ve POS veya imprinter işlemleri sonucunda üretilen diğer belgeler ile birlikte, bu işlemlerin dayanağını oluşturan ÜYE İŞYERİ kayıt ve belgelerini de talep etme ve bu belgelerin ibrazına kadar ödeme yapmama, ödeme yaptı ise de bu ödemeyi geri alma hakkını saklı tutar. ÜYE İŞYERİ, BANKA'ca talep edilen bu belge ve bilgileri derhal ibraz etmeyi kabul ve taahhüt eder.

MADDE 9 - Yurt dışı bankalara ait kredi/banka kartları ile ÜYE İŞYERİ'nde yapılan ve itiraza neden olan işlemler ile ilgili olarak; BANKA, Kartlı Ödeme Sistemleri ve BKM kuralları gereğince ve/veya işbu Sözleşme'deki başkaca hususlar nedeni ile itiraz bedelinin ÜYE İŞYERİ'ne borç kaydını gerektiren hallerde, itiraz bedelinin BANKA'ya ulaştığı günlük döviz satış kuru üzerinden TL'ye çevirerek ÜYE İŞYERİ hesabına borç kaydetme hakkını saklı tutar.

D- TAKSİTLİ SATIŞ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN HUSUSLAR

MADDE 10.1 - ÜYE İŞYERİ, satış belgesini, kart hamillerine uygulamayı duyurduğu ve satış esnasında kart hamili ile anlaştığı taksit sayısına uygun olarak düzenlemek zorundadır.

10.2 - ÜYE İŞYERİ, taksitli satış işlemini kredi kartının manyetik bandını veya kartın çipini POS'a okutup, taksitli satış toplam tutarını ve kart hamilinin kabul ettiği taksit sayısını POS'a girmek suretiyle otorizasyon almasını müteakiben POS'tan iki nüsha halinde çıkan ve üzerinde taksitli satış işleminin onaylandığını belirten boş imza hanesi, taksit tarihleri ve provizyon numarasının yer aldığı satış belgesini kart hamiline imzalatacağı. Satış belgesinin orijinal nüshası ÜYE İŞYERİ'nde kalacak, sureti ise kart hamiline verilecektir. Satışın kart hamili tarafından şifre (PIN) girilerek yapılması halinde satış belgesinin ayrıca imzalatılmasına gerek kalmayacak ancak, slip üzerinde imza satırı bulunan slipler mutlaka imzalatılacaktır.

10.3 - POS'tan çıkan slip üzerinde taksitli satış işleminin onaylandığını gösterir provizyon numarasının yer almaması halinde ÜYE İŞYERİ, slip üzerinde yazacak mesaja göre hareket edecek ve provizyon alınmamış işlem için satış yapmayacaktır.

10.4 - ÜYE İŞYERİ, kendisine bağlı tüm şube ve acentalarında BANKA'nın veya BANKA'nın anlaşmalı olduğu marka programı ortakları bankaların kart hamilleri tarafından yapılacak mal/hizmet alımlarında; mal ya da hizmet bedelinin taksitli ödenen toplam bedeli üzerinden BANKA tarafından piyasa koşullarına göre belirlenecek ve ÜYE İŞYERİ'ne bildirilecek iskonto oranlarına paralel oranda Vade Farkı uygulayabilir. ÜYE İŞYERİ'nin vade farkı uygulaması durumunda; uygulayacağı vade farkı, BANKA'nın ÜYE İŞYERİ için karşılıklı görüşme ve mutabakat sonucunda belirlemiş ve bildirmiş olduğu iskonto oranından daha fazla olamayacaktır. ÜYE İŞYERİ'nin, BANKA'nın iskonto oranının üzerinde bir uygulama yaptığının BANKA tarafından tespit edilmesi halinde, bu fark kart hamiline iade edilecek ve ÜYE İŞYERİ'nin hesabından ve/veya alacaklarından re'sen tahsil edilecektir. BANKA'nın ÜYE İŞYERİ'ne karşı sair yasal hakları saklıdır.

10.5 - ÜYE İŞYERİ, vade farklı taksitli satış yapmak için satış yapılacak ürünün peşin satış fiyat bilgisini POS üzerinden girişini yapacak ve kart hamili ile anlaştığı herhangi bir taksit sayısını POS ekranına yazacaktır. Taksit sayısı için geçerli olan faiz oranı üzerinden vade farkı tutarı hesaplanarak Satış Belgesi üzerinde Tutar, Vade Farkı ve Toplam Tutar bilgileri gösterilecektir. Taksit için hesaplanacak vade farkı tutarı, BANKA'nın işlemi taksitlendirmesinden dolayı yansıtılan faizi ifade etmektedir. BANKA'nın veya BANKA'nın anlaşmalı olduğu marka programı ortakları bankaların kart hamili, BANKA'ya geri ödemelerini taksitler halinde yapacak; ancak ÜYE İŞYERİ için işlem, peşin satış işlemi gibi olacaktır. ÜYE İŞYERİ'nin hesabına alacak kaydedilecek tutar ürünün peşin fiyatı olacaktır. ÜYE İŞYERİ tarafından, satış işlemine ilişkin fiş/fatura, ürünün peşin satış fiyatı üzerinden düzenlenecektir.

10.6 - ÜYE İŞYERİ'nden, Vade Farklı Satış işlemleri için işlem başına BANKA tarafından Ek-1'de belirtilen BANKA'nın kredi kartları için geçerli olan tek ödeme komisyon oranında komisyon kesilecek veya Ek-1'de belirtilen bloke gün süresince BANKA'da bekletilecektir.

E- ÖDÜL PROGRAMI İŞLEMLERİNE İLİŞKİN HUSUSLAR

MADDE 11.1 - ÜYE İŞYERİ, BANKA'nın Ödül Programını (VakıfPara, Worldpuan, İndirim kampanyası vb.) aşağıda yazılı şart ve hükümler çerçevesinde uygulamayı ve BANKA'nın veya BANKA'nın anlaşmalı olduğu marka programı ortakları bankaların kart hamillerinin ödül programından aşağıdaki koşullar kapsamında yararlanmasına olanak tanımayı kabul ve taahhüt etmiştir. Ödül Programına ilişkin uygulamanın koşulları ayrıca ve münhasıran BANKA tarafından belirlenecektir. BANKA sistemlerinde herhangi bir teknik sorun yaşanması halinde, imprinter veya POS üzerinden offline düzenlenen ödül puan kullandırımı işlemlerinde Ödül Programı uygulanmayacaktır. ÜYE İŞYERİ, bu uygulamayı ve tüm sonuçlarını peşinen kabul eder. Ödül Programı hesaplamalarında BANKA kayıtları esas olacaktır.

11.2 - ÜYE İŞYERİ tarafından kart hamiline ödül puan kullanımı karşılığında nakit ödemesi yapılamayacaktır. ÜYE İŞYERİ, bu tür talepleri reddetmek zorundadır. Bu konuda uygulama değişikliğine gidilmesi halinde BANKA tarafından ÜYE İŞYERİ'ne ayrıca yazılı bildirim yapılacaktır olup, ÜYE İŞYERİ bu bildirim tarihinden itibaren bildirimde belirtilecek şekilde uygulama yapmak zorundadır.

11.3 - ÜYE İŞYERİ, işbu Sözleşme yürürlükte olduğu sürece, Müşterileri'ne, Ödül Programı'ndan daha avantajlı bir indirim/hediye/ödül sistemini uygulamaya başlamadan önce durumu BANKA'ya yazılı olarak bildirmeyi kabul ve taahhüt eder.

11.4 - BANKA, ÜYE İŞYERİ'ndeki mal/hizmet alım tutarının işyeri Ödül Programı Katkı Oranına tekabül eden kısmını Ödül Programı Havuzuna aktaracaktır. ÜYE İŞYERİ, kredi kartı hamilinin alışverişe itiraz etmesi halinde Ödül Programı Havuzuna kaydedilen işyeri Ödül Programı Katkısının Ödül Programı Havuzundan iade alınamayacağını peşinen kabul ve beyan eder.

11.5 - ÜYE İŞYERİ, BANKA'nın POS cihazına sahip olduğu halde Ödül Programı kapsamındaki kartları başka banka POS'ları aracılığı ile kabul ederse bu durumda dahi BANKA'ya bu mal/hizmet alım tutarları nedeniyle işyeri Ödül Programı Katkısını ödemekle yükümlü olduğunu peşinen kabul etmiştir. ÜYE İŞYERİ tarafından Ödül Programı Katkısının BANKA nezdindeki Ödül Programı Havuzuna aktarılmaması halinde, aktarılmayan tutarı BANKA'nın; ÜYE İŞYERİ'nin BANKA nezdindeki hesaplarından re'sen ve herhangi bir bildirim veya yasal işleme gerek olmaksızın tahsil edilerek Ödül Programı Havuzuna aktarılması konusunda yetkili olduğunu ÜYE İŞYERİ kabul ve beyan eder.

11.6 - Vade farklı taksitli işlemler için ÜYE İŞYERİ'nden kesilecek Ödül Programı Katkı Oranı, ÜYE İŞYERİ'nin EK-1'de yer alan Tek Ödeme işlemlerindeki Ödül Programı Katkı oranıyla aynı olacaktır.

F- KART MEVCUT OLMAYAN (MAIL-ORDER/SANAL POS) İŞLEMLERE İLİŞKİN HUSUSLAR

MADDE 12.1 - ÜYE İŞYERİ, mail order işlemlerde, üzerinde kredi kartı numarasının, son kullanım tarihinin (geçerlilik tarihi), kredi kartının arkasında bulunan güvenlik numarasının (CVV2, CVC2), karttan tahsil edilecek meblağın ve tahsil edileceği tarihin ve/veya tarihlerin eksiksiz yazılı olduğu, kredi kartı hamilinin imzasını taşıyan mail order talimat formuna istinaden POS cihazı üzerine istenilen bilgileri girmek suretiyle işlem yapacaktır.

12.2 - BANKA'nın ÜYE İŞYERİ'ne elektronik ortamda vereceği onay kodundan sonra ÜYE İŞYERİ, BANKA'dan onay aldığı talep için kart hamiline mal veya hizmet satışını gerçekleştirmekle yükümlüdür.

12.3 - Kart numarasının elektronik ortamda bildirilmesi suretiyle ÜYE İŞYERİ'nden telefon/mail order, sipariş formu, internet veya diğer iletişim araçları yoluyla yapılan işlemlerden doğacak anlaşmazlıklarda ispat yükü ÜYE İŞYERİ'ne aittir. Kredi kartı hamillerinin ÜYE İŞYERİ'nden mal ve/veya hizmet talebinde bulunmadıkları veya sipariş konusu mal ve hizmetin kendilerine ulaşmadığı ya da olması gerekenden fazla tahsilat yapıldığı gibi harcamayla ilgili her türlü itirazlarını BANKA'ya yazılı olarak iletmeleri halinde, BANKA, ÜYE İŞYERİ'nden itiraz konusu işlem hakkındaki tüm bilgi ve belgeleri 5 iş günü içerisinde göndermesini talep eder. ÜYE İŞYERİ'nin süresi içerisinde gerekli evrakları göndermemesi veya ÜYE İŞYERİ'nce ibraz edilen belgelerin kart hamili bankasınca kabul edilmemesi durumunda BANKA, kredi kartı hamillerinin ilgili borçlarını ÜYE İŞYERİ'nin BANKA'daki hesabından/ hesaplarından veya her türlü hak ve alacaklarından resen takas ve mahsuba yetkilidir. ÜYE İŞYERİ'nin Banka hesabının müsait olmaması halinde, BANKA'nın ilk talebinde kredi kartı hamillerince itiraz konusu yapılmış ve aksi belgelenmemiş tutarları (19. maddeye göre hesaplanacak faiz, fon, gider vergisi ve her türlü masraflarıyla birlikte) BANKA'ya ödemeyi ÜYE İŞYERİ kabul ve taahhüt eder. Bu durumda BANKA, elinde bulunan bilgi ve belgeleri kredi kartı hamiline karşı adli ve icrai takipte bulunabilmesi için ÜYE İŞYERİ'ne verebilir.

12.4 - İşlemin niteliği nedeniyle harcama ve alacak belgesi düzenleme imkânı olmayan hallerde kartların, hamil tarafından çeşitli iletişim araçları ile kart numarası bildirilmek veya imza yerine geçen kod numarası, şifre ya da kimliği belirleyici benzeri başka bir yöntemle veya sipariş formu vasıtasıyla kullanılması durumunda ÜYE İŞYERİ, işlem yapılmasına olanak sağlamak üzere kuracağı sistemin güvenli bir şekilde çalışmasını temin etmekle yükümlüdür. Bu sistemin güvenli çalışmaması ve/veya bu sistemden elde edilen bilgilerin kötü niyetli kullanımları nedeniyle oluşacak kayıplardan, ayrıca Kartlı Ödeme Sistemleri ve BKM tarafından uygulanacak ve/veya kanunda öngörülen cezai yaptırımlardan ÜYE İŞYERİ sorumlu olduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder.

12.5 - BANKA, işbu Sözleşme'ye konu mal ve hizmet alışverişleriyle ilgili olarak ÜYE İŞYERİ'nin VPOS724 yazılımını kullanabilmesi için gerekli tanımları yapar. ÜYE İŞYERİ'nin kart hamiline yapacağı her mal ve hizmet satışında kart ile ödeme işlemi VPOS724 aracılığı ile elektronik ortamda gerçekleşecek ve satış bedellerine ilişkin kayıtlar BANKA'ya elektronik ortamda ulaşacaktır. İnternet aracılığı ile yapılan işlemlerde maddi anlamda satış belgesi düzenlenip imzalanmamakta, satış bedellerine ilişkin bilgi yazılım kanalı ile BANKA'ya elektronik ortamda ulaşmaktadır.

12.6 - İnternette satış gerçekleştirilecek olan ÜYE İŞYERİ, işbu Sözleşme'nin imzalanmasını takiben Ek-1'de belirtilen sanal POS ücretlerini BANKA'ya vergileri ile birlikte ödeyecektir.

12.7 - ÜYE İŞYERİ, VPOS724 ürünü ile debit (banka) kartlarını sadece kart hamilinin BANKA tarafından şifre ile doğrulanması durumunda kabul edebilecektir.

12.8 - ÜYE İŞYERİ, elektronik işlemlerini sadece BANKA'ya bildirdiği faaliyet alanında, internet sitesinde ve münhasıran kendisinin gerçekleştireceğini, elektronik işlemlerini kendine ait olsa dahi BANKA'ya bildirdiği faaliyet alanı dışında başka bir faaliyet alanında ve BANKA'ya bildirdiği internet sitesi dışında başka bir internet sitesinde kullanmayacağını, kendisine verilen şifre, anahtar vb. bilgilerin gizli kalması için gerekli özen ve dikkati göstereceğini, herhangi bir üçüncü şahsa bu bilgileri açıklamayacağını veya bu bilgilerin üçüncü şahıslar tarafından kullanımına/kullanılmasına izin vermeyeceğini, bu yükümlülüklerinden herhangi birine aykırı hareketi neticesinde BANKA'nın ve/veya kart hamillerinin ve/veya üçüncü şahısların uğradıkları zarardan bizzat sorumlu olacağını ve zararların yasal faizleriyle birlikte kendisi tarafından tazmin edileceğini gayrikabili rücu olarak kabul, beyan ve taahhüt eder.

G- POS CİHAZLARININ KURULUMU, TAMİR BAKIMI, GERİ ALINMASI

MADDE 13.1 - ÜYE İŞYERİ'nin kart işlemlerinde kullanacağı POS cihazları BANKA tarafından sağlanacaktır. ÜYE İŞYERİ, POS cihazını BANKA sistemi dahilinde kullanmayı kabul ve taahhüt eder.

13.1-a) İşyerinde yeni nesil ÖKC (yazar kasa POS) cihazı kullanılacaksa, cihazı işyeri kendi mülkiyetinde olacak şekilde satın alacak ve BANKA'ya bildirilmedi bulunacaktır. Bildirime istinaden BANKA tarafından cihaz üzerine BANKA uygulaması yükletilerek çalışması sağlanacaktır.

13.1-b) ÖKC'nin bozulması veya hizmet göremez olması durumunda tamiri ve bakımı ÜYE İŞYERİ üstlenecektir. Eğer cihaz tamir edildikten sonra tekrar BANKA uygulaması yüklenmesi gerekiyorsa, BANKA hizmet süreleri içinde işyerinde bulunan cihaza uygulama yükletecektir.

13.1-c) ÖKC'nin BANKA veya Gelir İdaresi Başkanlığı ile bağlantı kurulabilmesi için gerekli olan GSM hatları, cihazların marka ve modellerine göre cihazla beraber üretici firma tarafından tedarik edileceği gibi, bazı marka ve model cihazlar için ÜYE İŞYERİ tarafından da GSM Hatlarının alınması gereken durumlar olabilecektir. GSM Hattın üretici firma tarafından sağlanmadığı marka ve model cihazlar için GSM Hatların tedarik edilmesi, bu hatların BANKA ve Gelir İdaresi Başkanlığı ile iletişim kurulabilmesi için hat üzerindeki gerekli tanımlamaların ilgili GSM operatörleri tarafından yapılması ÜYE İŞYERİ sorumluluğundadır.

13.1-d) ÖKC cihazının işyerinde kaybolmasından, zarar görmesinden veya içindeki GSM hattın amaç dışı kullanılması ve kaybolması gibi durumlarda oluşacak finansal kayıplardan BANKA'nın hiçbir sorumluluğu bulunmamakla birlikte sorumluluk cihazın mülkiyet sahibi olan ÜYE İŞYERİ'nde olacaktır.

13.1-e) ÖKC'lerde sliper üzerinde yazan ÜYE İŞYERİ mali bilgileri, adres, telefon vs. beyanlarından işyeri sorumludur.

13.2 - POS cihazı Kartlı Ödeme Sistemleri'ne dahil kartlara hizmet vermek amacıyla kullanılacaktır. BANKA'nın lüzum gördüğü başka kartları da hizmet kapsamına alması hakkı saklıdır.

13.3 - BANKA, ÜYE İŞYERİ'ne Sözleşme konusu işlemlerin yapılabilmesi için uygun gördüğü sayıda mülkiyeti BANKA'ya ait POS cihazını kurulu ve çalışır vaziyette ariyet olarak kullanılmak üzere teslim edecektir. ÜYE İŞYERİ, teslim edilen cihazın çalışır durumda olmasından ve her türlü zarara karşı korunmasından, alınmasından, kaybolmasından, yanmasından BANKA'ya karşı sorumlu olduğunu, bu nedenle BANKA'nın oluşacak zararını BANKA'nın ilk talebinde BANKA'ya defaten ödemeyi ve/veya ÜYE İŞYERİ'nin BANKA'daki hesaplarından herhangi bir ihbarda bulunulmaksızın BANKA tarafından tahsil edilmesini kabul, beyan ve taahhüt eder.

13.4 - ÜYE İŞYERİ, cihazın tüm bakım, onarım, yenileme işlemlerini yalnızca BANKA'nın yetkili kıldığı teknik servis elemanlarıncı ve BANKA tarafından uygun görülecek yerde yapılacağını, başka hiçbir kişi veya kuruluş tarafından bakım, onarım, yenileme vs. ad altında cihazlara müdahale edilemeyeceğini buna izin vermeyeceğini, BANKA'nın talebi halinde cihazların tüm onarım vs. giderlerini ve doğan tüm zararlarını ödeyeceğini kabul ve taahhüt eder.

13.5 - POS cihazının bağlı olduğu telefon hattının ya da kiralık hattın her türlü kuruluş masrafı, kirası, aylık kullanım ücreti, vergisi vb. giderleri ÜYE İŞYERİ tarafından ödenecektir.

13.6 - POS cihazlarının kullanımı ile ilgili eğitim BANKA tarafından verilecektir. ÜYE İŞYERİ, cihazı kullanırken BANKA'nın vereceği POS kullanım kılavuzunda belirtilen esaslara uymak zorundadır.

13.7 - BANKA, ÜYE İŞYERİ'ne Sözleşme süresince tahsis edilen cihaza ekleme ve çıkartmalar yapabilir, dilediği zaman ve yerde bakım ve onarımını yapabilir.

13.8 - ÜYE İŞYERİ, 16.9 ve 16.10. maddelerde belirtilen ücretleri, BANKA'nın ilk talebinde ödemezse; BANKA'nın Sözleşme'yi feshetme ve POS cihazını geri alma hakkı vardır.

13.9 - ÜYE İŞYERİ, BANKA tarafından kendisine teslim edilen POS cihazlarını, BANKA veya BANKA'nın yetkili kıldığı teknik servis elemanlarına teslim belgesi karşılığında iade edecektir. Herhangi bir ihtilafta ÜYE İŞYERİ'nin teslim belgesini ibraz edememesi durumunda madde 23.5 hükümleri uygulanacaktır.

H- YASAL DÜZENLEMELER

MADDE 14 - ÜYE İŞYERİ, faaliyet konusu gereğince ilgili kanun koyucu tarafından firmaya ve/veya meslek grubuna getirilen yasal düzenlemeleri içeren POS cihazıyla bütünleşik uygulamaları BANKA'dan talep etmekle yükümlüdür. ÜYE İŞYERİ, bu nedenle uğrayacağı zararların BANKA tarafından karşılanmasını talep edemez.

BANKANIN YÜKÜMLÜLÜKLERİ:

A- MATBUA - ARAÇ VE GEREÇLERİN TEMİNİ:

MADDE 15 - BANKA, günün koşulları içinde kredi kartlarının kullanılmasına ilişkin tüm bilgiler ile matbuayı ÜYE İŞYERİ'ne verecektir. BANKA, Kartlı Ödeme Sistemleri'nin işyerlerini ilgilendiren uygulama değişikliklerini ÜYE İŞYERİ'ne bildirecektir.

B- ÖDEME VE KOMİSYON:

MADDE 16.1 - Mal ve hizmet karşılığı olan satış belgelerine ilişkin ödemeler, BANKA'ca bildirilen Şubeler'de ve sair birimlerde gerekli kontroller yapıldıktan sonra şube nezdinde ÜYE İŞYERİ adına açılmış hesaba Türk Lirası olarak yatırılır. Döviz POS ürününde Madde 3.4-a bendinde belirtildiği şekilde işlem yapılır. BANKA, ÜYE İŞYERİ tarafından talep edildiğinde, yabancı kartlarla yapılan alışverişler için Döviz Alım Belgesi düzenleyecektir.

16.2 - ÜYE İŞYERİ'nce getirilecek veya POS'tan transfer edilecek satış belgelerinin (slip) toplam tutarı üzerinden BANKA'ca Ek-1'de tüm vergiler dahil olarak belirtilen oranlarda komisyon alınır. BANKA'nın, Ek-1'de belirtilen komisyon oranlarını ve ücretleri, günün koşullarına göre tek yanlı olarak ve ÜYE İŞYERİ'ne önceden haber verme gereği olmadan artırıp eksiltmeye yetkili olduğunu ve bu artırım ve eksiltmelere yürürlük tarihinden itibaren uyacağını ÜYE İŞYERİ kabul ve taahhüt eder.

16.3 - Imprinter ile düzenlenmiş satış veya alacak belgeleri, yetki belgesi ve imza sirküleri önceden BANKA'ya verilmiş olan ÜYE İŞYERİ yetkilisi tarafından BANKA'ya ibraz edilir. Imprinter ile düzenlenmiş satış belgeleriyle alacak belgelerinin Müşteri nüshası dışında kalan nüshalarının en geç 7 iş günü içinde BANKA'ya ibrazı zorunludur. BANKA, bu süre içinde BANKA'ya ulaştırılmayan satış belgelerinin tutarlarını kart hamilinden tamamen tahsil ettikten sonra ÜYE İŞYERİ'ne öder. İbraz süresi 20 günü geçtiği takdirde BANKA, bu satış belgelerinin bedellerini ödemekle yükümlü değildir. ÜYE İŞYERİ, BANKA'ca kendisine POS verilmişse her gün saat 23:00'e kadar POS'tan gün sonu işlemini tamamlamak zorundadır. Gün sonu işleminin tamamlanmamasından doğabilecek zararlardan ÜYE İŞYERİ sorumlu olup, bu durumda BANKA satış belgesi tutarını ödemeyecek, ödenmiş ise ÜYE İŞYERİ hesabından resen geri alabilecektir.

16.4 - BANKA, ÜYE İŞYERİ'nden alınacak Ek-1'de belirtilen komisyonları satış belgesi tutarından kesinti yoluyla tahsil ettikten sonra kalan tutarı; POS ile yapılan işlemlerde gün sonu işleminin yapıldığı günü takip eden günden başlamak üzere Ek-1'de belirtilen bloke gün sonra; imprinter ile yapılan işlemlerde işlemin ÜYE İŞYERİ'nce satış belgelerinin, yetki belgesi ve imza sirküleri önceden BANKA'ya verilmiş olan yetkilisi tarafından işyerinin hesabının bulunduğu BANKA şubesine ibraz edildiği günü izleyen Ek-1'de belirtilen bloke gün sonra, ÜYE İŞYERİ'nin BANKA'da açtıracağı cari hesabına alacak kaydedilerek ödenecektir. BANKA tarafından ÜYE İŞYERİ'ne yapılacak ödeme gününün resmi tatil günlerine rastlaması halinde ödeme tatilin bitimini izleyen ilk iş günü yapılacaktır. BANKA, yapılan işlemlerin detaylarıyla ilgili araştırmaya yapma ihtiyacı hissettiğinde, araştırma sonuçlanıncaya kadar ÜYE İŞYERİ'ne ödeme yapmaz.

16.5 - Satış belgelerinin BANKA tarafından kontrol edilerek ödenmesi, BANKA'nın işbu bedelleri ÜYE İŞYERİ'nden geri isteme ve satış belgeleri nedeniyle doğmuş zararları için ÜYE İŞYERİ'ne rücu etme hakkını ortadan kaldırmaz.

16.6 - ÜYE İŞYERİ, BANKA'daki vadesiz TL mevduat hesaplarında, her ay için POS cihazından gerçekleşecek toplam cirosunun Ek-1'de belirtilen "vadesiz mevduat şartı" oranında ortalama vadesiz mevduatı bulunduracaktır. ÜYE İŞYERİ, BANKA'daki vadesiz TL mevduat hesaplarının ilgili aydaki ortalama vadesiz mevduat şartında belirtilen oranın altında kalması durumunda, eksik tutulan vadesiz mevduat tutarı üzerinden BANKA'nın yıllık istismar faiz oranı baz alınarak hesaplayacağı bir aylık faiz tutarının BANKA'daki hesaplarından veya her türlü hak ve alacaklarından herhangi bir ihbara gerek olmaksızın BANKA tarafından resen alınabileceğini ve mahsup edilebileceğini, BANKA'daki hesaplarının müsait olmaması halinde BANKA'nın ilk talebinde söz konusu tutarı BANKA'ya defaten ödeyeceğini kabul ve taahhüt eder.

16.7 - ÜYE İŞYERİ, Ödül Programı kapsamındaki kartlarla yapılan mal/hizmet alımlarında işlemin türüne göre Ek-1'de belirtilen oranlarda işyeri ödül programı katkısında bulunmayı kabul ve taahhüt eder. Taksitli yapılan mal ve hizmet satışlarında, işbu Sözleşme kapsamında kesilecek İşyeri Ödül Programı Katkısı, toplam satış bedeli üzerinden tahakkuk ettirilip, ilk taksit bedelinin ÜYE İŞYERİ'nin hesabına yatırılacağı tarihte, ilk taksit bedelinden mahsup edilecektir.

16.8 - BANKA, ÜYE İŞYERİ'nde ödül puan kullanımı suretiyle yapılacak mal/hizmet alımlarının bedellerini, Ek-1'de belirtilen komisyonları işlem tutarından kesinti yoluyla tahsil ettikten sonra kalan tutarı; POS ile yapılan işlemlerde gün sonu işleminin yapıldığı günü takip eden günden başlamak üzere Ek-1'de belirtilen bloke gün sonra işyerinin hesabına yatıracaktır. ÜYE İŞYERİ en az kırk (40) gün öncesinden BANKA'ya yazılı olarak bildirmek kaydı ile söz konusu işyeri Ödül Programı Katkı Oranını azaltabilir.

16.9 - BANKA, ÜYE İŞYERİ'ne vermiş olduğu POS cihazları veya işyerinin kendi mülkiyetinde kullanmakta olduğu ÖKC'ler için aylık veya yıllık olarak Üyelik Aidatı belirleyebilecektir. ÜYE İŞYERİ, Üyelik Aidatı olarak Ek-1'de belirtilen ücretleri BANKA'ya ödeyeceğini, bu ücretlerin BANKA tarafından önceden ihbar edilmeksizin ÜYE İŞYERİ'nin BANKA'daki hesaplarından alınabileceğini peşinen kabul ve taahhüt eder.

16.10 - BANKA, ÜYE İŞYERİ'ne vermiş olduğu POS cihazları veya işyerinin kendi mülkiyetinde kullanmakta olduğu ÖKC'ler için tek taraflı olarak aylık asgari ciro limiti belirleyebilir. BANKA, bu limiti artırıp eksiltmeye tek taraflı yetkilidir. ÜYE İŞYERİ'nin aylık cirosu, BANKA'ca bildirilecek aylık asgari POS ciro limitinin altında kaldığı takdirde BANKA'nın her bir POS cihazı için ÜYE İŞYERİ'nden Ek-1'de belirtilen aylık Atıl POS ücreti talep

etme hakkı olduğunu ÜYE İŞYERİ kabul ve taahhüt eder. BANKA, GSM POS veya ÖKC'ler için Atıl POS Ücreti için ayrıca ciro limiti belirleyebilecektir. Ayrıca GSM POS cihazının SIM kart, iletişim ücretleri ve donanım kullanım bedeli olarak ÜYE İŞYERİ tarafından her bir GSM POS için aylık GSM POS Kullanım Ücreti BANKA'ya ödenecektir. ÜYE İŞYERİ, GSM POS'lar için Ek-1'de belirtilen ücretleri ödeyeceğini, bu ücretlerin BANKA tarafından önceden ihbar edilmeksizin ÜYE İŞYERİ'nin BANKA'daki hesaplarından alınabileceğini peşinen kabul ve taahhüt eder. BANKA, söz konusu ücretlerde ÜYE İŞYERİ'ne önceden bildirimde bulunmaksızın değişiklik yapabilecektir.

REKLAM VE TANITMA:

MADDE 17 - ÜYE İŞYERİ, BANKA tarafından kendisine verilecek olan reklam malzemelerini amacına uygun olarak kullanacaktır. BANKA, reklam ve duyurularında gerek gördüğü takdirde, kendi üye işyeri olduğunu belirtmek amacıyla, ÜYE İŞYERİ'nin ticaret unvanını ve/veya amblem, logo veya sair tanıtıcı işaretini ÜYE İŞYERİ'nden ayrıca onay alınmasına gerek olmaksızın ve ücretsiz olarak kullanabilecektir.

DEVİR YASAĞI:

MADDE 18 - ÜYE İŞYERİ, BANKA'nın yazılı onayı olmadan, bu sözleşmeden doğmuş ve doğacak haklarını başkalarına nakil, devir ve temlik edemez. POS cihazından başka bir gerçek ya da tüzel kişinin tahsilat yapmasına izin veremez. ÜYE İŞYERİ, işyerinin kapatılması, başkası ile birleşmesi, ortaklık yapısının değişmesi hallerinde durumu derhal BANKA'ya bildirmek zorundadır. İşbu Sözleşme, bu bildirimin Bankaya ulaştığı tarihte feshedilmiş sayılır. Yukarıda sayılan hallerden birinin gerçekleştiğinin BANKA'ca öğrenilmesi halinde BANKA, Sözleşme'yi derhal feshetme hakkına sahiptir. Sözleşme'nin feshi veya herhangi bir nedenle iptal edilmesi, tarafların Sözleşme'ye dayalı, önceden doğmuş hak ve yükümlülüklerini ortadan kaldırmaz.

TEMERRÜT FAİZİ:

MADDE 19 - İşbu Sözleşme nedeniyle BANKA'ya temerrüt faizi ödenmesi gereken hallerde temerrüt faiz oranı, BANKA'nın TL işlemlerinde kısa vadeli senet karşılığı avans kredileri yıllık cari faiz oranının %50 fazlası, YP işlemlerde ise kısa vadeli döviz kredileri yıllık cari faiz oranının %50 fazlası ile hesaplanacaktır. Temerrüt faizine ilişkin tüm vergi ve fonlar da ÜYE İŞYERİ tarafından ödenecektir.

FAALİYET KONUSU:

MADDE 20 - ÜYE İŞYERİ, faaliyet konusunu değiştirdiği takdirde BANKA'ya yazılı bilgi vermekle mükelleftir. Fırmanın işgal konusu dışında faaliyet göstermesi nedeniyle Kartlı Ödeme Sistemleri ve BKM tarafından belirlenen kurallara göre BANKA'nın herhangi bir finansal kayba uğraması nedeniyle oluşacak kayıplardan ÜYE İŞYERİ sorumludur.

GİZLİLİK:

MADDE 21.1 - ÜYE İŞYERİ, bu Sözleşme konusu işlemlerin yapılmasıyla ilgili tüm bilgileri bu Sözleşme amaçları için kullanmayı beyan ve taahhüt eder. Aksi halde doğabilecek zararlardan sorumlu olacaktır. ÜYE İŞYERİ, kartın kullanımı sonucunda kart ve kart hamili ile ilgili edindikleri bilgileri, kanunla yetkili kılınan kişi, kurum ve kuruluşlar hariç olmak üzere, kart hamilinin yazılı rızasını almadan başkasına açıklayamaz. ÜYE İŞYERİ, kartın kullanımı sonucu edinilen bu bilgileri hiçbir şekilde saklayamaz, kopyalayamaz, başka şahıs ve kuruluşlarla paylaşamaz, satamaz, satın alamaz ve takas edemez. Bu nedenle oluşan kayıplardan ÜYE İŞYERİ sorumludur. ÜYE İŞYERİ, kart çıkaran kuruluşlar tarafından kartların kullanılması için bir kod numarası, şifre ya da kimliği belirleyici başka bir yöntemin kullanılmasını gerektiren durumlarda, bu tür bilgilerin edinilmesi halinde bilgilerin gizli kalması amacıyla gerekli önlemleri almak zorundadır. Bu nedenle oluşabilecek tüm kayıplardan ÜYE İŞYERİ sorumludur. ÜYE İŞYERİ, BANKA'ya vereceği kendisi ile ilgili tüm bilgileri BANKA'nın işbu Sözleşme'de bahsi geçen sistem kuruluşlarından gerekli gördüklerine aktarmaya, bunları ayrıca talepleri halinde resmi mercilere bildirmeye yetkili olduğunu, bu hususa peşinen muvafakat ettiğini kabul ve beyan eder.

21.2 - ÜYE İŞYERİ, işbu Sözleşme'ye konu işlemleri ve hesapları ile ilgili olarak, resmi merciler veya BKM veya Kartlı Ödeme Sistemleri tarafından ÜYE İŞYERİ'ne ilişkin bilgi veya belge, özellikle adres, ciro vs. bilgilerin talep edilmesi halinde BANKA'nın bu bilgi ve belgeleri talep eden mercilere/kuruluşlara verebileceğini, bu hususta hiçbir itirazda bulunmadığını ve bulunmayacağını; talep edilen bilgi ve belgelerin verilmesine peşinen muvafakati olduğunu ve bu tür işlemlerin Bankalar Kanunu'nun Müşteri sırnını açıklama yasağına ilişkin maddesine aykırılık teşkil etmeyeceğini peşinen kabul, beyan etmiştir.

BANKA KAYITLARININ KESİN DELİL OLMA NİTELİĞİ:

MADDE 22 - ÜYE İŞYERİ, Sözleşme'den doğacak her türlü uyuşmazlıklarda bilgisayar ortamında saklanan kayıtlar da dahil olmak üzere BANKA defter ve kayıtlarının geçerli ve kesin delil olacağını, bunlara karşı her türlü itiraz ve def'i haklarından ve dava halinde BANKA defterlerinin usulüne uygun tutulduğu hususunda yemin teklifi haklarından peşinen feragat ettiğini kabul ve beyan eder.

SÖZLEŞMENİN GEÇERLİLİK SÜRESİ-FESİH-HÜKÜM VE SONUÇLARI:

MADDE 23.1 - İşbu Sözleşme, imza tarihinde yürürlüğe girer ve bu tarihten itibaren bir yıl süreyle geçerlidir.

23.2 - Üye işyeri tarafından Sözleşme'nin sona ereceği tarihten 1 ay öncesine kadar BANKA'ya gönderilecek yazılı bir ihbarda, Sözleşme'nin feshedileceğine dair bildirimde bulunulmadığı takdirde, sözleşme otomatik olarak birer yıl süre ile uzar. İşbu Sözleşme'de saptanan şartlardan herhangi birine uyulmadığı takdirde; ÜYE İŞYERİ, en az bir ay önceden; BANKA, süreye bağlı kalmaksızın yazılı ihbarda bulunarak Sözleşme'yi tek yanlı olarak feshedebilir.

23.3 - BANKA, ÜYE İŞYERİ'nin 3 ay süreyle POS cihazından ciro gerçekleştirilmemesi halinde, üye işyeri ilişkisini sona erdirmek, bir başka deyişle işbu Sözleşme'yi feshetmek hakkına sahiptir.

23.4 - BANKA'nın hiçbir neden göstermeksizin tek taraflı olarak fesih hakkı saklıdır.

23.5 - Sözleşme'nin feshi halinde ÜYE İŞYERİ kendisine BANKA'ca verilmiş tüm matbu evrak, imprinter, POS cihazı, yazıcı, şifre klavyesi ve diğer malzemeleri fesih tarihinden itibaren 7 gün içinde iade etmekle yükümlüdür. Aksi takdirde ÜYE İŞYERİ, BANKA'nın kendisine vermiş olduğu POS cihazı ve aksesuarlarının bedelinin BANKA'nın satın alma değeri üzerinden BANKA'nın ilk talebinde defaten ödemeyi ve/veya BANKA'nın ÜYE İŞYERİ'nin BANKA'daki hesaplarından herhangi bir ihbarda bulunulmaksızın tahsil edilmesini kabul ve taahhüt eder.

23.6 - Sözleşme sırasında yapılan bir işlemten dolayı ÜYE İŞYERİ'nin iade etmekle yükümlü olduğu bir harcama bedelini, BANKA'ya ilk talebinde ve

defaten geri ödeyeceğini ÜYE İŞYERİ kabul ve taahhüt eder.

23.7 - İlişki tasfiye edilinceye kadar, BANKA'nın komisyon alma hakkı devam eder.

23.8 - ÜYE İŞYERİ, işbu Sözleşme'den doğan yükümlülükleri yerine getirmemesi nedeniyle, BANKA'nın Sözleşme'yi tek taraflı olarak feshetmesine veya herhangi bir nedenle iptaline sebebiyet vermesi halinde, BANKA'nın keyfiyeti kredi kartları ile ilgili kurumlara duyurma hakkının olacağını ve bunu peşinen onayladığını buna hiçbir şekilde itiraz etmeyeceğini gayrikabili rücu beyan, kabul ve taahhüt eder.

23.9 - ÜYE İŞYERİ'ne ariyet olarak verilen POS cihazının her ne sebeple olursa olsun BANKA sistemi dışında kullanılması veya başka bir yere taşınması veya başkalarına kullanılması veya ÜYE İŞYERİ'nin POS cihazının kullanılması ile ilgili olarak Sözleşme'de belirtilen yükümlülüklerini yerine getirmemesi halinde Sözleşme kendiliğinden feshedilmiş sayılır.

23.10 - Sözleşme'nin feshi veya herhangi bir nedenle iptal edilmesi, tarafların Sözleşme'ye dayalı, önceden doğmuş hak ve yükümlülüklerini ortadan kaldırmaz. Fesih halinde, ÜYE İŞYERİ'nin borç bakiyesinin tamamı ödeninceye kadar temerrüt faizi, komisyon, masraf ve diğer kesintilerden dolayı sorumluluğu aynen devam eder.

23.11 - ÜYE İŞYERİ hakkında; Türkiye Bankalar Birliği'nin POS Cihazları, Banka Kartları veya Kredi Kartlarının Amaç Dışı Kullanım Hallerinin Belirlenmesi Hakkında Mesleki Tenzim kararı kapsamında faaliyet gösteren, Türkiye Bankalar Birliği ve Türkiye Katılım Bankaları Birliği Fiktif İşlem Değerlendirme Komitesi tarafından, fiktif işlem veya anlaşmalı işlem gerçekleştirdiği yönünde karar verilmesi durumunda işbu Sözleşme, BANKA tarafından iptal edilir.

23.12 - ÜYE İŞYERİ'nin sahibinin ölümü halinde mirasçılara veya tereke temsilcisine, kısıtlanması halinde ise kanuni temsilcisine bildirimde bulunmak suretiyle BANKA, işbu sözleşmeyi feshetmek ve Sözleşmeden doğan, alacak, işlemiş ve işleyecek faiz, komisyon, ücret, masraf, fon kesintisi, vergi ve diğer eklentilerin, ihbar tarihinden itibaren belli bir süre içinde ödenmesini istemek hakkına sahiptir.

23.13 - BANKA, üye işyeri çalışması yapılmasını, değerlendirme tarihi itibarıyla ÜYE İŞYERİ'nin mevcut veya BANKA'ya beyan ettiği mali yapısı ve BANKA'ca dikkate alınan diğer koşullara göre belirlemiş olup anılan yapı ve koşulların değişmesi veya değişme ihtimalinin ortaya çıkmasına; ÜYE İŞYERİ aleyhine iflas takibi başlatılmasına veya üçüncü kişilere borçlarından dolayı icra takibine girilmesine; ticari faaliyetine son vermesine, aktiflerinin önemli bir kısmı üzerinde BANKA aleyhine tasarrufla bulunmasına, BANKA'nın talebine rağmen istenilen teminatları zamanında ve istenilen koşullarda temin etmemesine; bu sözleşmede yüklendiği taahhüt ve yükümlülüklerin herhangi birini yerine getirememesine ya da yerine getiremeyeceğinin açıkça belli olmasına; ÜYE İŞYERİ'nin moralitesinin önemli ölçüde kötüleşmesi, yurtiçi ve yurtdışı kartlı ödeme kuruluşları (BKM, TROY, Visa, MasterCard, Amex vb) tarafından oluşturulan kurallara aykırı işlem yapıldığının tespit edilmesi ya da üye işyeri ile ilgili çeşitli kaynaklardan alınabilecek olumsuz istihbari bilgilere dayanarak üye işyeri çalışmasını durdurmaya, iptal etmeye veya sözleşmeyi feshetmeye yetkilidir.

ÜYE İŞYERİNİN YASAL İKAMETGAHİ İLE DİĞER DEĞİŞİKLİKLERİ BİLDİRME YÜKÜMLÜLÜĞÜ:

MADDE 24.1 - ÜYE İŞYERİ, işbu Sözleşme'de gösterdiği adresini yasal ikametgâh olarak kabul ettiğini beyan eder. ÜYE İŞYERİ, işbu ikametgâhta olabilecek değişiklikleri yazılı olarak BANKA'ya bildirmekle yükümlüdür. Aksi halde BANKA tarafından ikametgâh olarak seçtikleri bu adrese gönderilecek her türlü tebligatın, ellerine geçmese dahi, bizzat kendilerine tebliğ edilmiş sayılacağını ÜYE İŞYERİ kabul ve beyan eder.

24.2 - 18. madde gereğince yapılması gereken bildirimler de noter aracılığıyla yapılacaktır.

24.3 - ÜYE İŞYERİ, BANKA'ya vermiş olduğu bilgilerde zaman içinde meydana gelebilecek telefon, adres, unvan, nevi değişikliği, bölünme, birleşme, medeni durum, yasaklılık, kısıtlama, yetki/yetkili değişikliği, vekâletten azil gibi değişiklikler ve bunlarla sınırlı olmaksızın her türlü değişiklikleri derhal BANKA'ya yazılı olarak bildirmek ve değişikliğe ilişkin BANKA tarafından talep edilecek usulüne uygun olarak düzenlenmiş belgeleri sunmak zorundadır.

24.4 - ÜYE İŞYERİ ve/veya alt bayileri yurtiçi yerleşik olmalıdır. ÜYE İŞYERİ ve/veya alt bayilerinin yurtiçi yerleşik olmadığının tespiti durumunda işyerinin üyeliği sonlandırılır ve bu gerekçe ile Uluslararası Kart Kuruluşları veya Yasal Merciler kanalı ile gelebilecek cezalar işyerinden tahsil edilir.

BANKANIN REHİN, HAPİS VE MAHSUP HAKKI:

MADDE 25 - ÜYE İŞYERİ;

BANKA'ya karşı doğmuş ve doğabilecek tüm borçları için, BANKA nezdinde bulunan veya ileride bulunabilecek olan vadeleri dolmuş veya dolmamış tüm hak ve alacakları, mevduat ve bloke hesapları, lehine gelmiş veya gelecek havaaleler, nakit, tahvil ve hisse senetleri ve bunların kuponları, senetler, emaneten veya serbest depo suretiyle verilen emtia, emtiayı temsil eden belgeler, konşimentolar, tahsile verilen çekler ve mevduat sertifikaları ile diğer tüm kıymetli evrak üzerinde BANKA'nın, rehin ve hapis hakkı bulunduğunu ve bunların bir kısmını veya tümünü bloke etmeye veya bloke bir hesaba almaya yetkili olduğunu; ayrıca, Türk Medeni Kanunu, Türk Borçlar Kanunu ve Bankacılık Kanunu hükümleri kapsamında bunları kısmen veya tamamen alacakları ile takas ve mahsup etme hakkına sahip olduğunu; döviz hesaplarındaki meblağların da BANKA'ca kat'i alışlarının BANKA işi kabul etmeye yetkili olduğunu; ÜYE İŞYERİ tarafından yapılan ödemelerin hangi borcuna, borcun aslına, fer'ilerine mahsup edileceği hususunda BANKA'nın tek taraflı tayin yetkisine sahip olduğunu kabul eder.

AVUKATLIK ÜCRETİ, DAVA VE İCRA MASRAFLARININ ÜYE İŞYERİ TARAFINDAN ÖDENMESİ:

MADDE 26 - İşbu Sözleşme'den doğan borçların tahsil hususunda BANKA dava açmak veya icra takibine başvurmak durumunda kalırsa, bu konuda yasalarda yer alsın veya almasın, takdiri BANKA'ya ait olmak üzere yapılacak her türlü masrafı aynen ve avukatlık ücreti tarifesine göre ödenmesi gereken avukatlık ücretini ödemeyi ÜYE İŞYERİ kabul ve taahhüt eder.

YETKİLİ MAHKEME:

MADDE 27 - Bu Sözleşme'den doğan anlaşmazlıkların çözümünde Mahkemeleri ve İcra Daireleri yetkilidir.

MADDE 28 - İşbu Sözleşme 28 (yirmi sekiz) maddeden ibaret olup ____ / ____ / ____ tarihinde ____ (____) nüsha olarak imzalanmıştır.

ÜYE İŞYERİ
(Kaşe ve Yetkili İmzalar)

EK-1

Üye işyeri ile yapılacak çalışmada aşağıdaki tabloda belirtilen çalışma şartları uygulanacaktır.

A) Tek Ödeme İşlemler

	Komisyon (%)	Valör (Gün)	Vadesiz Mevduat Ortalaması (%)
Kredi Kartı			
Banka (Debit) Kartı			
Ticari Kredi Kartı			
Mail Order Sanal Pos Banka (Debit) Kartı/Ticari Kredi Kartı)			
Yurt İçi Diğer Banka Kredi Kartı			
Yurt Dışı Banka Kredi Kartı			
Diğer Banka Debit (Banka) Kartı			
Diğer Banka Ticari Kredi Kartı			
Mail Order Sanal Pos (Yurt İçi Diğer Banka Kredi Kartı/Banka (Debit) Kartı/Ticari Kredi Kartı)			
Ödül Puan Kullandırımı/Vp Harcama			
Yurt İçi Amex Kartı			
Yurt Dışı Amex Kartı			

B) Valörlü Taksitli İşlemler

İlk Taksit Valörü (Gün)	Diğer Taksit Valörü (Gün)	Taksitli İşlem Komisyonu (%)

C) İskontolu Taksitli İşlemler

Taksit Sayısı	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
İskonto Oranı (%)											

D) İşyeri Ödül Programı Katkısı (World Puan)

Tek Ödeme İşlemlerde (%)	Taksitli İşlemlerde (%)

E) Pos Ücretleri (TL)

Sabit (Masaüstü) Pos Ücreti (Aylık)	
Mobil (Gsm) Pos Ücreti (Aylık)	
Sabit (Masaüstü) Pos Atıl Kullanım Ücreti (1.500.-TL Altı Ciro)	
Mobil (Gsm) Pos Atıl Kullanım Ücreti (3.000.- TL Altı Ciro)	

Sanal Pos Kurulum Ücreti	
Sanal Pos Kullanım Ücreti (Aylık)	
World Aidatı	
Ödeme Kaydedici Cihaz (Yazarkasa Pos) Hizmet Ücreti	

BİREYSEL URUN VE HİZMET PAKETİ SÖZLEŞMESİ

tarafından sunulan ürün ve hizmetlerin işleyişine ilişkin uygulanacak kurallar ile tarafların karşılıklı hak ve sorumluluklarını belirleyen işbu Sözleşme, incelenmek ve içerisinde yer alan şartlar ile ilgili bir değerlendirme yapılmak üzere tarihinde Şubesi tarafından aşağıda isimleri belirtilen kişi/kişilere teslim edilmiştir.

TESLİM EDEN

TESLİM ALANLAR

- 1-
- 2-
- 3-

Müşteri ile işbu Sözleşme kapsamında Müşteri'nin doğacak borcundan şahsen sorumlu olan kişi/kişiler işbu Sözleşme içeriğinde yer alan hükümleri ayrıntısı ile incelediklerini, işbu Sözleşme'de belirtilen hak ve yükümlülüklerini anladıklarını, ürün ve hizmetlerin işleyişine ilişkin kurallar ile öngörülen yükümlülüklerin kendileri için uygun ve kabul edilebilir olduğunu, işbu Sözleşme kapsamında kendilerince ödenmesi gereken her türlü ücret, masraf, harç, vergi, fon payı, sigorta ücreti vs. hususunda Banka ile mutabık olduklarını, Sözleşme'de yer alan genel işlem koşullarının neler olduğu konusunda Banka'nın kendilerini açık ve net bir şekilde bilgilendirdiğini, kendilerine bildirilen hususların Sözleşme metni içerisinde aynen yer aldığını, Sözleşme metninde dürüstlük kurallarına aykırı bir genel işlem koşulunun bulunmadığını, genel işlem koşullarının her iki taraf için de adil olduğunu, genel işlem koşullarında yer alan ve kendilerine yükümlülük getiren hususların açık, net ve anlaşılabilir bir şekilde düzenlenmiş olduğunu, Banka'ca belirlenmiş genel işlem koşullarını hiçbir baskı altında kalmadan kendi iradeleriyle değerlendirdiklerini ve kendileri açısından uygun ve kabul edilebilir koşullar olması nedeniyle de aynen kabul etmek suretiyle işbu Sözleşme'yi imzalamak istediklerini, bu kapsamda Sözleşme metninde yer alan ve kendilerine yükümlülük getiren tüm hususlarda üzerlerine düşen yükümlülükleri gerektiği şekilde ve belirtilen sürelerde eksiksiz olarak yerine getireceklerini, her ne kadar imzalayacakları işbu Sözleşme'de kendileri tarafından kullanılmayan ürün ve hizmetlere ilişkin genel işlem koşulları yer almış olsa dahi, sadece kendileri tarafından kullanılan/kullanılacak ürün ve hizmetlere ilişkin genel işlem koşullarının kendileri açısından bağlayıcı olacağını ifade etmek ve bu ifadelerini de bu yazı ile ayrıca teyit suretiyle işbu Sözleşme'nin düzenlenmesi için tarihinde Şubesi'ne müracaat etmişlerdir.

MÜŞTERİ/MÜŞTERİLER

MÜŞTERİ'NİN BORCUNDAN ŞAHSEN
SORUMLU OLAN KEFİL/GARANTÖR

- 1-
- 2-

- 1-
- 2-

1) AMAÇ

O. tarafından sunulan ürün ve hizmetlerin işleyişine ilişkin uygulanacak kurallar ile tarafların karşılıklı hak ve sorumluluklarını belirleyen işbu Sözleşme ve ekleri, bu Sözleşme'de belirtilen ürün ve hizmetlerden Müşteri'nin yararlanması amacıyla tarihinde düzenlenerek taraflarca imza altına alınmıştır.

2) KAPSAM

Türk Lirası ve/veya yabancı para üzerinden açılmış/açılacak olan her türlü vadeli, vadesiz, borçlu ve alacaklı cari hesaplar ile altın çağı hesapları, Müşteri ya da Ek Kart Hamilleri'ne verilecek Banka Kartları, Kredi Kartları ve Sanal Kartların kullanımı, kartlara açılacak kredi ve harcama limitleri, havale ve EFT işlemleri, Müşteri hesabından yapılacak düzenli ya da direkt ödemeler, kiralık kasa işlemleri, Alternatif Dağıtım Kanalları aracılığıyla yapılan işlemler ve bu işlemlere ilişkin kurallar, Banka'nın bu Sözleşme kapsamında vereceği hizmetler nedeniyle talep edeceği masraf, komisyon ve ücretler ile vergi, fon işbu Sözleşme'nin kapsamını oluşturur. Bu Sözleşme'de belirtilen hizmetlerin tümünün Banka tarafından Müşteri'ye sunulmasında bir zorunluluk bulunmamaktadır. Banka, haklı sebeplerin bulunması halinde Müşteri'ye önceden bildirimde bulunmak kaydıyla, işbu Sözleşme kapsamında verdiği bir hizmeti sonradan kesmekte, yeniden vermekte veya değişiklik yapmakta ya da hizmeti vermek için özel şartlar belirlemekte serbesttir.

3) TANIMLAR VE KISALTMALAR

İşbu Sözleşme'de yer alan;

ABD: Amerika Birleşik Devletleri'ni,

Akdi Faiz: İşbu Sözleşme'de kredi türüne ve bankacılık hizmetine göre Banka, kanun ve ilgili kurum ve kuruluşlar tarafından belirlenmiş veya belirlenecek olan faiz oranını,

Alacak Belgesi: Kart kullanılarak satın alınmış bir malın veya hizmetin iadesi veya yapılan işlemin iptali halinde ya da hataen yapılan fazla tahsilat halinde, Müşteri'nin hesabına alacak geçmek için Üye İşyeri tarafından online veya offline olarak tanzim edilip imzalanan belgeyi,



100161

Alıcı: Ödeme işlemine madeni para, elektronik paranın ulaşması istenen gerçek veya tüzel kişi Müşteri'yi,

Alışveriş Faiz Oranı: Dönem borcuna asgari tutarı ve üzerinde ödeme yapılması durumunda dönem borcunun ödenmeyen tutarı nakit çekim dışındaki harcamalar için Hesap Kesim Tarihinden itibaren uygulanacak olan ve işbu Sözleşme'nin imzalandığı tarihte T.C.M.B. tarafından yayımlanan azami akdi faiz oranını aşmayan cari faiz oranını,

Alternatif Dağıtım Kanalları: Banka'nın plastik ve/veya çipli kartlar, otomatik ödeme makineleri (ATM), internet, bilgisayar, çağrı merkezi, telefon, cep telefonu, avuç içi bilgisayar, kiosk, TV, POS makinesi, Wap, Otobanka gibi her türlü program, yazılım, araç ve gereçlerle verdiği hizmetlerin tamamını,

Asgari Ödeme Tutarı: Dönem borcunun kanun veya Banka tarafından belirlenen ödenmesi gereken en az tutarıdır. Yasa ile belirlenen oran baz alınarak toplam borç üzerinden hesaplanır.

Avans Puan: Seyahat programı kapsamında, Kart Hamili'nin puanını almak istediği seyahat hizmeti için yeterli puanı olmadığı durumlarda, Banka'nın belirleyeceği limitlerde ve 1 yıl içinde yapılacak alışverişlerden kazanılacak puan ile kapatmak koşulu ile Kart Hamili'nin puan cinsinden Banka'ya borçlanması,

Banka Kartı: Banka'ca Müşteri adına açılan bir veya birkaç hesaba ATM ve POS gibi elektronik cihazlar aracılığıyla erişimi sağlayarak çipli, manyetik bantlı ve/veya temassız plastik kartları veya fiziki varlığı bulunmayan kart numarasını,

Banka: Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı'nı,

Bankomat/ParaBankomat/ATM: Yurt içinde veya dışında Müşteri'nin ve/veya Ek Kart Hamili'nin kendisine verilmiş kartları, şifreleri biyometrik verileri ve/veya Banka'ca uygun görülen diğer araçları kullanmak suretiyle, otomatik olarak limiti dahilinde nakit para çekebildiği, para yatırılabildiği veya sağlanan diğer hizmetlerden yararlanabildiği, Banka'ya veya anlaşmalı diğer bankalara ait otomatik para çekme ve para yatırma cihazlarını,

BİAS KMKTP: Borsa İstanbul Kıymetli Madenler ve Taşlar Piyasası'nı,

Biyometrik Tanıma Sistemi: Alternatif Dağıtım Kanalları'nda Müşteriler'e uygulanan kimlik doğrulama mekanizmasında Müşteri'nin "sahip olduğu" veya "bildiği" bileşen yerine üçüncü bir unsur olarak Müşteriler'in kaybolmayan unutulmayan ve başkasıyla paylaşılamayan ses, damar, iris gibi biyolojik özellikleri kullanılarak geliştirilmiş doğrulama-tanım sistemini,

BKM: Bankalararası Kart Merkezi'ni,

Borsa: Borsa İstanbul ve kanun uyarınca kurulmuş ve kurulacak diğer menkul kıymet ve kıymetli maden borsalarını,

BSMV: Banka Sigorta Muamele Vergisi'ni,

Cep İmza: İşlem güvenliği sunarak VakıfBank İnternet Bankacılığı ve Mobil Bankacılık kanallarını daha güvenli ve kolay bir şekilde kullanılmasını sağlayan bir güvenlik uygulamasını,

CRS (Common Reporting Standard): OECD ülkelerinin, kendi ülkelerindeki finansal kuruluşlar vasıtasıyla finansal hesaplara ilişkin bilgilerin otomatik paylaşılmasını ve değişimini öngören Ortak Raporlama Standartı'nı,

Dağıtım Kanalları: Ürün ve hizmetlerin Müşteriler'e sunulduğu, Banka-Müşteri bağlantısının kurulduğu Şube, büro, özel işlem merkezleri, bağlı Şube, menkul kıymet merkezleri gibi mekânlar ile Alternatif Dağıtım Kanalları kapsamında yer alan unsurların tamamını,

Dijital Onay: Müşteri'nin Banka'da Uzaktan İletişim Aracı ile gerçekleştireceği işlemlerde ıslak veya elektronik imzaya gerek olmadan işlemlere ilişkin dekont, sözleşme, form vb. her türlü belgeyi; SMS şifre veya Cep İmza ya da Banka tarafından akıllı cihazlar aracılığıyla Müşteri'nin kullanımına sunulan uygulamalarla, İnternet ve Mobil bankacılık kanalları ve bunlarla sınırlı olmamak üzere Bankanın ileride belirleyerek sunacağı diğer Uzaktan İletişim Araçlarından biri ile onaylamasını,

Dijital Onay Kapsamındaki İşlemler: Müşteri'nin, işbu Sözleşme kapsamında ıslak imzasını veya yazılı şekil koşulunu gerektirmeyen ve Uzaktan İletişim Aracı ile gerçekleştirebileceği tüm finansal hizmetlere ilişkin işlemler ile Müşteri tarafından bankacılık, kredi, sigorta, bireysel emeklilik veya yatırım hizmetleriyle ilgili sözleşmelerin Uzaktan İletişim Aracı'yla akdedilmesi ve bu sözleşmeler kapsamındaki işlemler ile bunlarla sınırlı olmamak üzere Banka'nın ileride belirleyerek Müşteri'nin hizmetine sunacağı diğer tüm işlemleri

Düzenli Ödeme: Müşteri'nin bu Sözleşme ve/veya yazılı talimatında belirttiği bilgiler doğrultusunda; mal ya da hizmet satın aldığı ve Banka'yla tahsilat amaçlı protokol imzalamış olan kurum, kuruluş ve firmalara (KURULUŞ) yönelik telefon, su, elektrik, özel okul taksiti, kira, aidat, vs. gibi ödemelerinin (FATURA) periyodik olarak Müşteri'nin Banka'daki hesaplarından otomatik olarak ödenmesi işlemini,

EK-1: Müşterek Hesaplarda Mudilerden Alınacak Talimat Mektubu Örneği'ni,

EK-2: Müştereken Kiralanmış Kasalar İçin Kiracılardan Alınacak Talimat Mektubu Örneği'ni,

EK-3: Ürün ve Hizmetlere İlişkin Bilgilendirme Formu'nu

EK-4: VakıfBank Kredi Kartı Sözleşmesi Ön Bilgilendirme Formu'nu

EK-5: Kişisel Verilerin Korunması Kanunu Bilgilendirme Formu'nu

EK-6: Kişisel Verilerin İşlenmesine İlişkin İzin Formu'nu

Ek Kart: Banka'nın, her türlü sorumluluğu Müşteri'ye ait olmak üzere ve Müşteri'nin kart hesaplarından karşılanmak üzere mal ve hizmet alımı veya nakit çekim işlemlerinde kullanılması için yürürlükteki fiili uygulaması kapsamında Müşteri tarafından talep edilmek suretiyle internet, telefon veya yazılı talimat ile belirttiği kişi/kişilere tahsis edeceği Banka ve kredi kartlarını veya fiziki varlığı bulunmayan kart (Sanal Kart) numarasını,

11.21.6 Banka ile Müşteri arasındaki uyuşmazlıklar Türkiye Cumhuriyeti Kanunları'na tabidir. Mevzuatta ileride yapılacak her türlü değişiklik işbu Sözleşme'ye de uygulanacaktır.

İşbu Sözleşme 11 madde'den ve iki suretten oluşmakta olup, bir suret Banka'da, Banka'ca onaylanacak diğer suret ise Müşteri'de muhafaza edilecektir.

"Yukarıdaki Sözleşme hükümlerini tümüyle okudum, anladım, değerlendirdim ve İşbu Sözleşme kapsamında tarafımdan ödenecek her türlü masraf, ücret, komisyon vs. konusunda Banka'yla mutabık kaldım. İşbu Sözleşme hükümlerini aynen yerine getirmeyi kabul ve taahhüt ediyorum."

TARAFLARIN İSİM, UNVAN, BİLGİ VE İMZALARI

Sözleşme'nin İmza Tarihi	/ / 2 0
Müşteri'nin Adı ve Soyadı	
T.C. Kimlik No - YKN/VKN***	
İletişim Telefonu	+
İkamet Adresi	
Doğum Tarihi ve Yeri	Doğum Tarihi / / Doğum yeriniz Türkiye ise "Türkiye" kutucuğu ile birlikte "İl Kodu" alanını doldurmanız yeterlidir. Şehir: Türkiye İl Kodu Ülke:
ABD Vatandaşlığınız var mı? Varsa Nedeni?	Evet Hayır ABD Vatandaşlığı Greencard ABD Vergi Mükellefiyeti
Başka Ülke(ler)de vergi mükellefiyetiniz var mı?	Evet Hayır
Vergi mükellefi olduğunuz diğer ülke(ler) ve bu ülke(ler)deki Vergi Kimlik Numaranız (Yabancı VKN):	
Ülke 1	YVKN 1: Sunulamıyorsa Nedeni
Ülke 2	YVKN 2: Sunulamıyorsa Nedeni
** Vergi numaranızı sola yaslayarak yazınız.	
* Yabancı Vergi Kimlik Numaranızı sunamama nedenlerinden uygun olanının kodunu yazınız.	
1- Vergi kimlik numaramı bilmiyorum 2- İlgili ülke vergi kimlik numarası vermiyor 3- Vergi kimlik numaramı vermek istemiyorum	
** Yabancı Vergi Kimlik numarasının hane sayısı ülkeye göre değişebilmektedir. *** Doldurulması zorunlu alandır.	

Banka

Şube

İşbu Sözleşme'nin imzalı bir nüshası tarafımda elden alınmıştır.

(*Yukarıda belirtilen ifade, Müşteri tarafından aşağıdaki kutucuğa el yazısı ile yazılarak imzalanacaktır.)

Müşteri tarafından el yazısı ile yazılıp imzalanması gereken alan.

--

Banka	
Banka Yetkililerinin İmzası	

MÜŞTERİ İMZASI



100161

..... Şubesi'ne

Şubeniz nezdinde müştereken kiraladığımız No.lu kiralık kasaya başlangıçta koyduğumuz ve bundan sonra gerek münferiden ve gerekse müştereken koyacağımız kıymetler üzerinde her birimizin hissesinin diğerinin hissesine eşit olacağını, Müştereken kiraladığımız kasa ile ilgili her türlü işlemi yapma konusunda, aşağıda belirtilen seçenek/seçeneklerde isimleri zikredilen kişi/kişilerin yetkili olacağını,

() Müşterek Kiracılar Hep Birlikte

() Bizlerden Herhangi Biri

Yetkili kılınan kişi/kişilerin diğerinin iznine lüzum ve ihtiyaç olmaksızın kiralık kasada dilediğince tasarrufta bulunarak her türlü işlemi yapacağını,

Yetkili kılınan kişi/kişilerin müşterek kasa ile ilgili olarak yapılacak her türlü işlemde, kiracı/kiracıları temsil ettiğini,

Müşterek kiraladığımız kasanın bir başkası tarafından da kullanılmasının ve/veya herhangi birimizin yetkili vekili tarafından kullanılmasının ancak, bizlerin Bankanız'a ortak vereceği yazılı bir talimatla mümkün olabileceğini,

Yukarıda verilen talimata veya daha sonradan birlikte vereceğimiz talimata istinaden yetkili kılınan kişi/kişilerin işbu Sözleşme'nin "Kiralık Kasa Hizmetleri" bölümünde belirtilen hükümler kapsamında müştereken kiraladığımız kasada gerçekleştirileceği her türlü tüm işlemin tüm sorumluluğunun tarafımıza ait olacağını ve müşterek kasada yapılacak her türlü işlem nedeniyle Bankanız'ı peşinen ibra ettiğimizi, gayrikabili rücu olarak kabul, beyan ve taahhüt ederiz.

Düzenleme Tarihi

..... / / 20

Adı ve Soyadı

İmza

Adı ve Soyadı

İmza



1000561

KREDİ KARTI SÖZLEŞMESİ ÖN BİLGİLENDİRME FORMU

İşbu Form, Kredi Kartı talebinde bulunan müşteriye Kredi Kartı Sözleşmesi kapsamında kredi kartı kullandırım şartlarına ilişkin bilgi vermek amacıyla düzenlenmiştir.

TÜKETİCİ KREDİSİ KAPSAMINA GİREN KREDİ KARTI UYGULAMALARI HAKKINDA ÖN BİLGİLENDİRME:

(Bu bölümde 6502 sayılı Kanun uyarınca Faiz veya benzeri bir menfaat karşılığında, ödemenin üç aydan daha uzun süre ertelenmesi veya benzeri şekilde taksitle ödeme imkanı veren Tüketici Kredisi niteliğindeki kredi kartı uygulamaları hakkında Ön Bilgilendirmeler yer almaktadır)

Kredinin Türü: Kredi Kartı

Kredi Limitinin Bildirilmesi: Kart limitinin ne kadar olduğu kart teslimatı sırasında kapalı zarf içinde kartın üzerinde ekli bulunan formdan veya Banka'nın tüm iletişim kanallarından öğrenilebilir.

Akdi Faiz Oranı: Kredi Kartı Sözleşmesi'nin imzalandığı tarihte TCMB tarafından yayınlanan azami akdi faiz oranı aylık akdi faiz oranı olarak (Sözleşme'nin imzalandığı tarihte TCMB tarafından yayınlanan azami akdi faiz oranı $\times 12$ = yıllık akdi faiz olarak) uygulanacaktır. Akdi Faiz Oranı, TCMB tarafından yıllık akdi faiz oranlarında yapılan değişiklikler dikkate alınarak Banka'ca değiştirilebilecek/belirlenebilecek olup, faiz oranının artırılması durumunda Banka bu değişikliği 30 (otuz) gün önceden Kart Hamilleri'ne bildirecektir. Üye ve/veya Ek Kart Hamili, bildirim tarihinden itibaren 60 (altmış) gün içinde borcun tamamını ödemediği ve kredi kartını kullanmaya son verdiği takdirde faiz artışından etkilenmez.

Sözleşme'nin Feshi: Kredi Kartı Sözleşmesi süresiz olmakla beraber Kart Hamili dilediği bir zamanda, herhangi bir ücret ödmeden Banka'ya bir ay önceden yazılı olarak veya kalıcı veri saklayıcısı ile bildirimde bulunarak Sözleşme'yi feshedebilir. Banka, iki ay önceden Kart Hamili'ne yazılı olarak veya Kalıcı Veri Saklayıcısı ile bildirimde bulunarak Kredi Kartı Sözleşmesi'ndeki koşullarla Sözleşme'yi feshedebilir. Banka, Sözleşme'nin 23. maddesinde belirtilen ve diğer haklı sebeplerin varlığı halinde iki aylık bildirim süresine uymadan Kredi Kartı Sözleşmesi'ni feshedebilir. Bu durumda Banka fesihten önce fesih ve nedenleri hakkında yazılı olarak veya Kalıcı Veri Saklayıcısı ile Kart Hamili'ni bilgilendirir. Ancak fesihten önce bilgilendirmenin mümkün olmaması halinde bu bildirim en geç fesihten hemen sonra yapılır.

Temerrüt/Gecikme Faizi: Kredi Kartı Sözleşmesi'nin imzalandığı tarihte TCMB tarafından yayınlanan azami gecikme faiz oranı aylık gecikme faiz oranı olarak (Sözleşme'nin imzalandığı tarihte TCMB tarafından yayınlanan azami gecikme faiz oranı $\times 12$ = yıllık gecikme faizi olarak) uygulanacaktır. Temerrüt/Gecikme Faiz Oranı, TCMB tarafından yıllık gecikme faiz oranlarında yapılan değişiklikler dikkate alınarak Banka'ca değiştirilebilecek/belirlenebilecek olup, faiz oranının artırılması durumunda Banka bu değişikliği 30 (otuz) gün önceden Kart hamillerine bildirecektir. Üye ve/veya Ek Kart Hamili, bildirim tarihinden itibaren 60 (altmış) gün içinde borcun tamamını ödemediği ve kredi kartını kullanmaya son verdiği takdirde faiz artışından etkilenmez.

Ödemelerin Tarihinde Yapılmamasının ve Temerrüde Düşülmesinin Hukuki Sonuçları: Banka veya Müşteri, haklı sebeplerin varlığı halinde bildirimde bulunmaksızın, diğer hallerde ise Banka iki ay önceden, Müşteri bir ay önceden bildirimde bulunmak koşuluyla dilediği anda bu Sözleşme'yi feshedebilir. Banka, işbu Sözleşme'nin feshi halinde bu Sözleşme kapsamında açılmış hesaplardan bir kısmını veya tamamını kapatabilir, kredi işlemlerinden doğan veya doğacak olan alacaklarına muacceliyet verebilir. Banka, muaccel kılınan kredi tutarının, işlemiş ve ödeme gününe kadar işleyecek temerrüt faizi, komisyonu ve sair teferruatı ve bunlara ilişkin BSMV, KKDF ile birlikte ödenmesini talep etme hak ve yetkisine sahip olacaktır.

Sigorta: Kart Hamili'nin yazılı olarak veya kalıcı veri saklayıcısı aracılığı ile açık talebi olmaksızın tüketici kredisi niteliğindeki kredi kartı işlemi ile ilgili sigorta yaptırılamaz. Kart Hamili, sigortaya ilişkin hizmetleri Kredi veren Banka dışında bir sağlayıcıdan da alabilir.

Banka'ca İstenebilecek Teminatlar: Şahsi kefalet karşılığında kredi kartı tahsis edilmemektedir. Gelir teyidinin yapılması kaydı ile bloke karşılığı kredi kartı tahsis yapılabilir. Nakit, Menkul Kıymet veya Kıymetli Evrak üzerine bloke konulabilmektedir, her bir yatırım aracı için ayrı ayrı düzenlenmiş Rehin Sözleşmesi başvuru sahibi ve Banka tarafından imzalanmalıdır. Talep edilen limit tutarı gelir teyidi ile verilebilecek limiti karşılıyor ise talep edilen limitin %30 fazlası kadar TL veya döviz tutarı üzerine bloke konularak kredi kartı tahsis edilebilir. Bloke konulacak hesap başvuru sahibine ait olabileceği gibi üçüncü bir şahsa ait olan hesap üzerine de bloke konulabilir. Bu teminatların Kart Hamili'nin edimlerine karşılık olarak alınan şahsi teminatlardan olması halinde her ne isim altında olursa olsun adi kefalet, Kart Hamili'nin alacaklarına ilişkin karşı tarafca verilen şahsi teminatlar ise diğer kanunlarda aksine hüküm bulunmadıkça müteselsil kefalet sayılacaktır.

Cayma Hakkı: Faiz veya benzeri bir menfaat karşılığında, ödemenin üç aydan daha uzun süre ertelenmesi veya benzeri şekilde taksitle ödeme imkanı veren kredi kartı uygulamaları, 6502 sayılı Kanun uyarınca tüketici kredisi olarak değerlendirilmektedir. Bu kapsama giren Kredi Kartı uygulamalarında Kart Hamili, 14 (on dört) gün içinde herhangi bir gerekçe göstermeksizin ve cezai şart ödemeksizin Kredi Kartı Sözleşmesi'nden cayma hakkına sahiptir. Cayma hakkının kullanıldığına dair bildirim, cayma hakkı süresi içinde Banka'ya yönlendirilmiş olması yeterlidir. Cayma hakkını kullanan Kart Hamili'nin krediden yararlandığı hallerde, Kart Hamili; anaparayı ve kredinin kullanıldığı tarihten anaparanın geri ödendiği tarihe kadar olan sürede tahakkuk eden akdi faizi en geç cayma bildirimini Banka'ya iletmesinden sonra 30 (otuz) gün içinde geri öder. Kart Hamili bu süre içinde ödemeyi yapmaz ise, krediden caymamış sayılır ve bu halde, Kart Hamili'nin Kredi Kartı Üyelik Sözleşmesi kapsamındaki her türlü yükümlülüğü devam eder. Cayma hakkının kullanıldığı durumlarda hesaplanan akdi faiz ve bir kamu kurum veya kuruluşuna veya üçüncü kişilere ödenmiş olan masraflar Kart Hamili'ne ait olup, bunlar dışında Kart Hamili'nden herhangi bir bedel talep edilmeyecektir.

Kredi Talebinin Sonucunun Bildirilmesi: Banka, Kredi Kartı ve Kredi Kartı'ndan yapılacak tüketici kredisi niteliğindeki işlemlerde talebinin olumsuz sonuçlanması halinde Kart Hamili'ni derhal ve ücretsiz olarak bilgilendirir.

Sözleşme Öncesi Verilen Bilgilerin Banka İçin Bağlayıcı Olacağı Süre: Sözleşme öncesi Üye'ye verilen faiz ücret, masraf ve komisyon bilgileri, Üye'ye ekstre ile 30 (otuz) gün önceden bilgi vermek koşulu ile ücret masraf komisyon ve faizlerde değişiklik yapılacak tarihe kadar geçerlidir.



903105

KREDİ KARTI SÖZLEŞMESİ ÖN BİLGİLENDİRME FORMU

ÜCRETLERİN GEÇERLİLİK SÜRESİ VE DEĞİŞİKLİK BİLDİRİMLERİ:

Sözleşme'de yapılacak değişiklikler Kart Hamili'ne bildirilir. Bu değişiklikler bildirimin yapıldığı döneme ilişkin son ödeme tarihinden itibaren hüküm ifade eder. Bildirimin ait olduğu döneme ilişkin son ödeme tarihinden sonra kartın kullanılmaya devam olunması halinde, Sözleşme'de meydana gelen değişikliklerin kabul edildiği addolunur. Faiz oranının artırılması durumunda ise bu değişikliğin hüküm ifade edebilmesi için 30 (otuz) gün önceden Kart Hamili'ne bildirilmesi zorunludur. Kart Hamili faiz artırımına ilişkin bildirim tarihinden itibaren en geç 60 (altmış) gün içinde tüm borcunu ödeyip kredi kartını kullanmaya son verdiği takdirde faiz artışından etkilenmez. Kart Hamili, talep etmek suretiyle kartı iptal ettirmek ve Sözleşme'yi feshetmek hakkına sahiptir. Bir takvim yılı içinde ücretlerde, Türkiye İstatistik Kurumu'na bir önceki yıl sonu itibarıyla açıklanan yıllık tüketici fiyatları endeksi artış oranının 1,2 (bir onda iki) katı üzerinde artış yapılabilmesi için Kart Hamili'nden onay alınması, bunun altındaki ücret değişiklikleri için ücret artışının yürürlüğe gireceği tarihten en az 30 (otuz) gün önce Kart Hamili'ne bilgilendirme yapılması zorunludur. Bu bildirim üzerine Kart Hamili'nin kendisine bildirim yapıldığı tarihten itibaren 15 (on beş) gün sonrasına kadar ürünün veya hizmetin kullanımından vazgeçme hakkı vardır. Bu hakkın kullanılması halinde uygulanacak ücret artışının yürürlüğe girdiği tarihten itibaren ilave ücret alınmayacaktır. Banka, vazgeçme hakkını kullanan Kart Hamili'ne uyuşmazlık konusu ürün veya hizmeti vermeyi durdurabilir. Bu süre boyunca vazgeçme hakkı kullanılmayıp Kart Hamili'nin ürünü kullanmaya veya hizmeti almaya devam etmesi hâlinde, değişiklik kabul edilmiş sayılacaktır.

TAHSİL EDİLECEK ÜCRETLER: İşbu Form tarihi itibarıyla Kart Hamili'nden tahsil edilecek ücret tutarları aşağıda yer almaktadır:

Kart Tipi	Yıllık Üyelik Ücreti Asıl kart (TL)	Yıllık Üyelik Ücreti Ek kart (TL)	Akdi Faiz Oranı (%)	Temerrüt (Gecikme) Faiz oranı (%)	Nakit Avans Çekim Ücreti (TL) (Şube, İnternet Bankacılığı, ATM)	Nakit Avans Çekim Ücreti (TL) (Başka Banka ATM)	Nakit Avans Çekim Ücreti (USD) (Yurt dışı)	PTT Ödeme İşlem Ücreti (TL)	Bir Yılda Eski Geriye Dönük Hesap Özeti Sağlama Ücreti* (TL)	Kart Yenileme Ücreti** (TL)
Klasik	103	46	%1,60	%2,00	%5,33+9,00	%5,33+9,00	%5,33+4,52	5,20	3,85	10
Gold	127	46	%1,60	%2,00	%5,33+9,00	%5,33+9,00	%5,33+4,52	5,20	3,85	10
Platinum	149	46	%1,60	%2,00	%5,33+9,00	%5,33+9,00	%5,33+4,52	5,20	3,85	10
Taraftar	103	46	%1,60	%2,00	%5,33+9,00	%5,33+9,00	%5,33+4,52	5,20	3,85	10
Rail&Miles	103	46	%1,60	%2,00	%5,33+9,00	%5,33+9,00	%5,33+4,52	5,20	3,85	10
Öğretmenim	Ücretsiz	Ücretsiz	%1,50	%2,00	%5,33+9,00	%5,33+9,00	%5,33+4,52	5,20	3,85	10
Kamu-Sen	Ücretsiz	Ücretsiz	%1,50	%2,00	%5,33+9,00	%5,33+9,00	%5,33+4,52	5,20	3,85	10
ASES	Ücretsiz	Ücretsiz	%1,50	%2,00	%5,33+9,00	%5,33+9,00	%5,33+4,52	5,20	3,85	10
Kampus Kart	Ücretsiz	Ücretsiz	%1,60	%2,00	%5,33+9,00	%5,33+9,00	%5,33+4,52	5,20	3,85	10
Şişli Kart	Ücretsiz	Ücretsiz	%1,60	%2,00	%5,33+9,00	%5,33+9,00	%5,33+4,52	5,20	3,85	10
Üsküdar Kart	Ücretsiz	Ücretsiz	%1,60	%2,00	%5,33+9,00	%5,33+9,00	%5,33+4,52	5,20	3,85	10
Ulaşım Kart Tam	103	46	%1,60	%2,00	%5,33+9,00	%5,33+9,00	%5,33+4,52	5,20	3,85	10
Ulaşım Kart İnd.	12		%1,60	%2,00	%5,33+9,00	%5,33+9,00	%5,33+4,52	5,20	3,85	10
Like Card	12		%1,60	%2,00	%5,33+9,00	%5,33+9,00	%5,33+4,52	5,20	3,85	10
Tercih Kart	Ücretsiz	Ücretsiz	%1,60	%2,00	%5,33+9,00	%5,33+9,00	%5,33+4,52	5,20	3,85	10
MilPlus	134	67	%1,60	%2,00	%5,33+9,00	%5,33+9,00	%5,33+4,52	5,20	3,85	10
MilPlus Platinum	179	89	%1,60	%2,00	%5,33+9,00	%5,33+9,00	%5,33+4,52	5,20	3,85	10
Tahsilat Periyodu	1 Yıl	1 Yıl	Aylık	Aylık	İşlem Anı	İşlem Anı	İşlem Anı	İşlem Anı	Ekstre Başına	İşlem Anı

Gecikme Bildirimi Mektup Gönderimi (Muacceliyet Bildirimi) BSMV dahil 8,19-TL'dir. *96,25 -TL'yi geçmeyecek şekilde ücretlendirilir. **Kart yenileme ücreti bir takvim yılı içinde kayıp, çalıntı vb. nedenlerle 2 adetten sonraki yenilemelerde alınır. Ev hanımlarından ve 28 yaş altı öğrenci olan Like Card sahiplerinden alınan yıllık kart ücreti MilPlus ve Platinum ürün grupları hariç tüm ürünler için 12 TL'dir. Kampus Kartlar'dan kart ücreti alınmaz. Tercih Kart sahiplerinden "Kampanya Katılım Ücreti" olarak kampanya bazında farklı ücret alınabilir. Kampanya detaylarında yer almaktadır. www.vakifkart.com.tr adresinden detaylı bilgi alınabilir. Ön Bilgilendirme Formu'nda belirtilen ücret ve komisyonlara BSMV dahildir. Üye talep etmek suretiyle kartı iptal ettirmek ve Sözleşme'yi feshetme hakkına sahiptir. Banka Üye'nin iptal talebini en geç 7 gün içinde yerine getirmek zorundadır.

TAHSİLAT ŞEKLİ: Ürün ve hizmet tipine göre, nakden veya hesaben kredi kartına borç kaydedilerek veya müşteri talebine göre Ek Hesap limitinden tahsil edilmek suretiyle yapılır. Yukarıda özetlenen konular dışında her türlü detaylı bilgi Sözleşme'de yer almakta olup, dikkatle inceleyebilmeniz ve anlaşılmayan konularda Bankamız'dan detaylı açıklama talep edebilmeniz amacıyla Kredi Kartı Sözleşmesi'ne ek olarak, bu formun bir nüshası tarafınıza teslim edilmiştir. Okuyup uygun bulmanız durumunda, bu 2 (iki) nüsha düzenlenmiş formu imzalayarak 1 (bir) nüshasını saklarsınız.

Banka Yetkilisi Adı-Soyadı İmzası

Müşteri Adı-Soyadı

İmza

T.C. Kimlik No

Tarih



903405

ÖZGEÇMİŞ

Adı ve SOYADI	Özge Cansın BUCAK
EĞİTİM DURUMU	
Mezun Olduğu Lise	Antalya Lisesi, Antalya, 2011
Lisans Diploması	Dokuz Eylül Üniversitesi, İzmir, 2015
Yabancı Dil / Diller	İngilizce
İŞ DENEYİMİ	
Çalıştığı Kurumlar	- Av. Özge Cansın Ünsal Hukuk Bürosu (2016-2018) -Türkiye Vakıflar Bankası Antalya Hukuk İşleri Müdürlüğü (2018-halen)
E-Posta	ozgecansinunsal@gmail.com