



Kredi Kartı Kullanımları Hakkında Bilgilendirme Metni

Temmuz 2023



Temassız özellikli kredi kartları

Kart ihraç eden bankalarca ilgili düzenlemeler kapsamında bankalar tarafından müşterilerine temassız özellikli kredi kartı tahsis ve temin edilmektedir.

Bu kapsamda, üzerinde temassız işareti ())) bulunan kredi kartları ile POS cihazları üzerinden şifresiz ödeme limiti altındaki işlemler şifresiz, ödeme limitinin üstünde kalan işlemler ise şifre girilmek suretiyle, hızlı ve güvenli bir şekilde yapılabilmektedir.

Temassız işlemlerle ilgili detaylı bilgilere, Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. (BKM)'nin <https://bkm.com.tr/faydali-bilgiler/temassiz-odemeler/> ve <https://temassizode.com/sikca-sorulan-sorular.html> adresleri üzerinden ulaşabilmektedir.



Kredi kartının temassız özelliğini kullanmak için özel bir işlem yapılması gerekmektedir?

Kredi kartı tahsis eden bankanın politikalarına göre bazı farklılıklar bulunsa da yaygın uygulamada, kartın teslim alınıp kullanıma açılmasını takiben kart şifresi doğru girilerek yapılacak ilk alışveriş sonrasında, temassız özelliği kullanıma açılmaktadır.



Temassız işlemlerde hangi durumlarda şifre girilmesi gerekmektedir?

Ülkemizde mevcut düzenlemeye göre, 2022 yılı Haziran ayından itibaren tutarı 750 TL ve üzeri olan temassız işlemler şifreli olarak gerçekleştirilmektedir. 750 TL'den düşük tutarlı işlemler ise şifresiz olarak gerçekleştirilebilmektedir. Tüm kartlar için tek bir limit uygulanmaktadır.



Temassız işlem özelliği ne şekilde sonlandırılabilir?

Kartların temassız özelliğinin kapatılması mümkündür. Bunun yapılabileceği hizmet kanalları bankadan bankaya farklılık gösterebilmektedir.

Kartının temassız ödeme özelliğini kullanmak istemeyen kart hamilleri¹ kartlarını almış oldukları banka ile iletişime geçebilirler.



Telefon ile alışveriş ne şekilde yapılabilir?

Android işletim sistemine sahip ve NFC² (Near Field Communication - Yakın Alan İletişimi) özellikli akıllı telefon sahibi müşteriler, kartlarını almış oldukları bankanın mobil uygulaması aracılığı ile sahip oldukları kartları mobil temassız ödeme için tanımlayabilmektedir.

Bu sayede, POS cihazlarında işlem yapılırken cep telefonları POS cihazına okutularak alışveriş işlemi gerçekleştirilir.

¹ Kart hamili: Banka kartı veya kredi kartı hizmetlerinden yararlanan gerçek veya tüzel kişiyi ifade eder.

² NFC (Yakın Alan İletişimi): İki elektronik cihazın kolay, basit ve güvenli haberleşmesi için tasarlanmış kısa mesafe temassız teknoloji standardıdır.



✓ TR Karekod ile ödeme nasıl yapılabilmektedir?

TR Karekod, ilgili düzenlemede yer alan usul ve esaslara göre oluşturulan ve Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun kapsamındaki ödemelerde kullanılabilecek olan karekodu ifade eder.

Bu hizmeti sunan bankaların mobil uygulamaları üzerinden TR Karekod okutularak hem kredi kartı hem de banka kartı ile ödeme yapılabilmesi mümkündür.

Kart hamillerinin satış işlemi esnasında mobil uygulama üzerinden giriş sağlamalarından sonra, alışverişin yapıldığı POS cihazında oluşan karekod okutularak işlemin işyerinin POS cihazına yönlendirilmesi ile işlem sonuçlanmaktadır.

Konuya ilişkin detay bilgi, [Ödeme Hizmetlerinde TR Karekodun Üretilmesi ve Kullanılması Hakkında Yönetmelik](#)'te yer almaktadır.

✓ Kart şifresinin gizliliği

5464 sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanunu (Kanun) gereğince kart şifresinin korunması ve üçüncü kişilerin şifreyi öğrenmemesi için gerekli önlemlerin alınması yükümlülüğü kart hamiline aittir. Bu sebeple banka çalışanı dahi olsa şifre kimseyle paylaşılmamalıdır.

✓ Kartı kullanmadan sadece kart numarası kullanılarak nasıl işlem yapılabilmektedir?

Uzaktan satış yöntemini kullanan işyerlerinden, mail order³ yöntemiyle ürün ve hizmet alımları gerçekleştirilmektedir.

Kartın yurtdışı ve internet üzerinden yapılacak ödemelere açılması için kart hamillerince bankaya onay verilmesi gerekmektedir.

Onay verilen kartlarla kart numarası, son kullanma tarihi ve güvenlik numarası bilgileri girilerek internet üzerinden satış yapan sitelerden alışveriş yapılabilmektedir.

✓ Kart kullanımına ilişkin temel yükümlülükler

Kart kullanımından doğan sorumluluk, sözleşmenin imzalandığı ve kartın kart hamilinin zilyetliğine geçtiği veya fiziki varlığı bulunmayan kart numarasının öğrenildiği andan itibaren, kart hamiline aittir.

Kartın imza hanesinin kart hamili tarafından imzalanmış olması zorunludur.

Üye işyerinin talep etmesi durumunda kart hamili, kartın kullanımı sırasında kimlik belgesi ibraz etmek zorundadır.

³ **Mail order:** Kart hamilinin işyerine gitmeden mal ve hizmet almak, herhangi bir ödeme yapmak istemesi halinde, üye işyerine gerekli bilgileri talimat olarak vererek posta, telefon veya faks aracılığıyla yapılan ödeme işlemidir.



✓ **Kartın haksız kullanımı ve sigortalanması kapsamında kart hamili ve kart çıkaran kuruluşun yükümlülükleri nedir?**

Kart, kart numarası, şifresi ve diğer kart bilgilerinin kaybolması veya çalınması halinde kart hamili, yapacağı bildirimden önceki yirmidört saat içinde gerçekleşen hukuka aykırı kullanımdan doğan zararlardan Kanunda belirtilen tutar ile sınırlı olmak üzere sorumludur.

Hukuka aykırı kullanımın, hamilin ağır ihmaline veya kastına dayanması veya bildirim yapılmaması hallerinde bu sınır uygulanmaz.

Kart çıkaran kuruluş, yapılacak talep ve ilgili sigorta prim bedelinin ödenmesi koşulu ile kart hamilinin birinci fıkrada belirtilen tutardaki sorumluluğunun sigortalanmasını sağlamakla yükümlüdür.

Kartın ve şifrenin kaybolması, çalınması, herhangi bir şekilde elden çıkması, irade dışı gerçekleşmiş herhangi bir işlemin öğrenilmesi durumunda bu husus bankaya; şubeler, çağrı merkezi veya bankada mevcut ise elektronik bankacılık kanalları aracılığı ile hemen bildirilmelidir.

✓ **Kart hamilinin bildirim zorunlulukları ve sorumlulukları nelerdir?**

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.

✓ **Kredi kartı sözleşme değişiklikleri**

Sözleşmede yapılacak değişiklikler kart hamiline bildirilir.

Bu değişiklikler bildirim yapıldığı döneme ilişkin son ödeme tarihinden itibaren hüküm ifade eder.

Bildirim 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.

Kart hamili, talep etmek suretiyle kartı iptal ettirmek ve sözleşmeyi feshetmek hakkına sahiptir.



✓ Kredi kartı faiz hesaplamaları

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.

Dönem borcunun bir kısmının ödenmesi halinde kalan tutar (borç bakiyesi) üzerinden faiz hesaplanır.

Kalan hesap bakiyesine, asgarî tutar ve üzerinde ödeme yapılması durumunda akdi faiz⁴, 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 (TCMB), 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 Kanunun uygulamasında yer alan faiz kâr payı, gecikme faizi ise gecikme cezası olarak uygulanır.

Kredi kartı işlemlerinde uygulanacak azami faiz oranlarına ilişkin düzenlemeye dair açıklamalara, TCMB'nin aşağıda linki verilen adresi üzerinden ulaşabilmektedir.

<https://www.tcmb.gov.tr/wps/wcm/connect/TR/TCMB+TR/Main+Menu/Istatistikler/Bankacilik+Verileri/Kredi+Karti+Islemlerinde+Uygulanacak+Azami+Faiz+Oranlari>

✓ Sanal kart uygulaması ne şekilde yapılmaktadır?

Sanal kredi kartı, gerçek bir kredi kartı gibi olan fakat numaralarının gerçek karttan farklı olduğu, günlük kullanım için tasarlanmış dijital bir kredi kartıdır.

Sanal kredi kartı, kredi kartının fiziksel bir forma sahip olmayan, 16 haneli dijital versiyonu olarak tanımlanabilir.

Sanal kart uygulaması sayesinde, kredi kart hamillerinin asıl kartlarına bağlı olarak üretilen sanal kart bilgileri kullanılarak güvenle alışveriş gerçekleştirilir.

Sanal kart üretilmesi ve bu kart için limit belirlenmesi ile ilgili detaylar, kartı veren bankaların internet siteleri ve mobil uygulamalarında yer almaktadır.

✓ Tüketicilere, kredi kartı faizleri kapsamında bilgilendirme nasıl yapılır?

Tüketicilerden alınacak faiz, kâr payı, ücret ve diğer kesintilere ilişkin güncel bilgiler açık, anlaşılır ve kolay erişilebilir bir şekilde kuruluşların internet sitelerinde yer alır.

⁴ **Akdi faiz oranı:** Tüketici kredisi sözleşmesinde yer alan ve ödeme planı oluşturulmasına esas teşkil eden ve varsa tüketici tarafından ödenen peşin faiz tutarı da dikkate alınarak hesaplanan faiz oranını ifade eder.



Bu bilgilerde değişiklik olması hâlinde internet sitesi eş zamanlı olarak güncellenir. İnternet sitesinde değişikliğin yapıldığı tarihe de yer verilir. Kuruluşlar, kredi ürünlerinin kullanılması hâlinde ortaya çıkacak faiz, kâr payı oranı ve ücret bilgilerini detaylı bir şekilde gösteren hesaplama araçlarını internet sitelerinde sunmakla yükümlüdür.

✓ Kredi kartı ücret tahsilatı

Kredi kartı ücret tahsilatının koşulları mevzuatta düzenlenmiştir.

Kart çıkaran kuruluşlar, yıllık üyelik ücreti ve benzeri ad altında ücret tahsil etmedikleri bir kredi kartı türü sunmak zorundadır.

Tüketiciler tarafından yapılan ücretsiz kredi kartı başvurularının kuruluşlarca reddedilmesi hâlinde, bu başvuruya istinaden yıllık üyelik ücreti olan kredi kartı verilemez.

Kart çıkaran kuruluşlar yıllık üyelik ücreti bulunmayan kredi kartı limiti belirlerken, yıllık üyelik ücreti bulunan kredi kartı değerlendirme kriterlerini aynen uygulamakla yükümlüdür.

Tüketicilerin yıllık üyelik ücreti bulunan kredi kartını limiti aynı kalmak kaydıyla yıllık üyelik ücreti bulunmayan kredi kartı ile değiştirme talepleri, kart çıkaran kuruluşlar tarafından yerine getirilmek zorundadır.

“Bankaların sunduğu ürün veya hizmetlere ilişkin olarak, faiz veya kâr payı haricindeki her türlü ücret, komisyon ve masraf türlerine ilişkin bilgilere www.bankacilikurunvehizmetucretleri.org.tr üzerinden ulaşabilmektedir.”

✓ Kredi kartlarında asgari ödeme oranları

BDDK, kredi kartlarında asgari tutarı dönem borcunun yüzde yirmisi ile yüzde kırkı arasında olacak şekilde belirlemeye ve kredi kartı limitine ilişkin sınırlamaları değiştirmeye yetkilidir.

BDDK'nın 09/06/2022 tarihli Kararı ile asgari ödeme tutarları⁵,

- limiti yirmi beş bin Türk Lirasının üzerinde olan kredi kartları için, dönem borcunun yüzde kırkı,
- limiti yirmi beş bin Türk Lirasının altında olan kredi kartları için, dönem borcunun yüzde yirmisi olarak belirlenmiştir.

⁵Asgari tutar: Dönem borcunun ödenmesi gereken en az tutarını ifade eder.



İlgili Mevzuat

- 6502 sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun (<https://www.mevzuat.gov.tr/mevzuatmetin/1.5.6502.pdf>)
- 5464 sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanunu (<https://mevzuat.gov.tr/mevzuat?MevzuatNo=5464&MevzuatTur=1&MevzuatTertip=5>)
- Banka Kartları ve Kredi Kartları Hakkında Yönetmelik (<https://mevzuat.gov.tr/mevzuat?MevzuatNo=11180&MevzuatTur=7&MevzuatTertip=5>)
- Finansal Tüketicilerden Alınacak Ücretlere İlişkin Usûl ve Esaslar Hakkında Tebliğ (Sayı: 2020/7) (<https://www.mevzuat.gov.tr/File/GeneratePdfmevzuatNo=34343&mevzuatTur=Tebliğ&mevzuatTertip=5>)
- Ödeme Hizmetlerinde TR Karekodun Üretilmesi ve Kullanılması Hakkında Yönetmelik (<https://mevzuat.gov.tr/mevzuat?MevzuatNo=34781&MevzuatTur=7&MevzuatTertip=5>)