



Tüketici Kredisi Sözleşmeleri Hakkında Bilgilendirme Metni Temmuz 2023

✓ Tüketici kredisi sözleşmesi nedir?

Tüketici kredisi sözleşmesi, kredi verenin tüketiciye faiz veya benzeri bir menfaat karşılığında kredi verdiği veya kredi vermeyi taahhüt ettiği sözleşmeyi ifade eder.

Tüketici kredisi sözleşmesi, mesafeli olarak kurulan sözleşmeler¹ hariç olmak üzere yazılı olarak kurulur.

Mesafeli olarak kurulan sözleşmeler kâğıt üzerinde veya kalıcı veri saklayıcısı² ile tüketiciye iletilir.

✓ Tüketici kredisi sözleşmesi sürecinde tüketicilere yapılacak sözleşme öncesi bilgilendirme yükümlülüğünün kapsamı nedir?

Kredi verenin, belirli süreli³ tüketici kredisi sözleşmesinin kurulmasından makul bir süre önce, sözleşme şartları hakkında bilgileri içerecek şekilde tüketiciyi bilgilendirmesi zorunludur.

Konuya ilişkin detay uygulamalar, [Tüketici Kredisi Sözleşmeleri Yönetmeliği](#)'nin "Sözleşme Öncesi Bilgilendirme Yükümlülüğü" başlıklı ikinci bölümünde yer almaktadır.

Kredi verenin, kredi bağlantılı sigorta içermeyen bir sözleşmeyi de tüketiciye teklif etmek koşuluyla, kredi bağlantılı sigorta yaptırılmasını içeren bir kredi sözleşmesini tüketiciye sunabilmesi için; tüketicinin sigortaya ilişkin tercihini ve onayını da içerecek şekilde "Tüketici Kredisi Tercih Formu"nun düzenlenmesi ve bir örneğinin kâğıt üzerinde veya kalıcı veri saklayıcısı ile tüketiciye verilmesi zorunludur.

✓ Bankalar tüketici kredilerinde hangi hizmetler için masraf ya da ücret talep edebilir?

- Kredi kullandırmalarında kredi tahsis ücreti alınabilir. Kredi tahsis ücreti, kullanılan kredi ana parasının binde beşini geçemez.
- Taşınır ve taşınmazlara ilişkin rehin, ipotek ve ekspertiz işlemlerinde yalnızca üçüncü kişilere ödenen ücretler alınabilir.
- Tüketicilerin ilgili kuruluşlardan borçlarının bulunmadığına dair talep ettikleri bilgi yazıları bir defaya mahsus olmak üzere ücretsiz verilir.

¹ **Finansal hizmetlere ilişkin mesafeli sözleşme:** Finansal hizmetlerin uzaktan pazarlanmasına yönelik olarak kurulmuş bir sistem çerçevesinde sağlayıcı ile tüketici arasında uzaktan iletişim araçlarının kullanılması suretiyle kurulan sözleşmeleri ifade eder.

² **Kalıcı veri saklayıcısı:** Tüketicinin gönderdiği veya kendisine gönderilen bilgiyi, bu bilginin amacına uygun olarak makul bir süre incelemesine elverecek şekilde kaydedilmesini ve değiştirilmeden kopyalanmasını sağlayan ve bu bilgiye aynen ulaşılmasına imkân veren kısa mesaj, elektronik posta, internet, disk, CD, DVD, hafıza kartı ve benzeri her türlü araç veya ortamı ifade eder.

³ **Belirli süreli tüketici kredisi sözleşmesi:** Sözleşmenin kurulduğu tarihte, kredi ilişkisinin sona erme tarihinin taraflarca sözleşmede açıkça kararlaştırıldığı tüketici kredisi sözleşmelerini (Örneğin; ihtiyaç, taşıt ve konut kredileri) ifade eder.



- Kredili mevduat hesaplarından kullanılan krediler ile kredi kartlarından yapılan taksitli nakit avans işlemleri için ücret tahsil edilemez.
- Nakit avans kullanılması durumunda ücret tahsil edilebilir. Ancak bu ücret avans tutarının yüzde birini geçemez.
- Belirli süreli kredi sözleşmesine ilişkin bir hesap açılması ve bu hesaptan sadece kredi ile ilgili işlemler yapılması durumunda, bu hesaba ilişkin herhangi bir ücret alınamaz.

“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.”

✓ **Tüketici kredisi sözleşmesinde yan finansal ürün ve hizmet tanımı nedir?**

Yan finansal ürün ve hizmetler, kredi sözleşmesinin faiz, kâr payı, vergi, fon ve benzeri yasal giderler dışında;

- Tüketicie sunulan her türlü ürün veya hizmeti,
- Krediyile bağlantılı olarak yapılan sigorta hariç olmak üzere yapılan sigortaları

ifade eder.

Tüketici Kredisi Sözleşmeleri Yönetmeliği'nin 26. maddesinin 5. fıkrasında belirtildiği üzere; [Finansal Tüketicilerden Alınacak Ücretlere İlişkin Usûl ve Esaslar Hakkında Tebliğ \(Sayı: 2020/7\)](#)'in ekinde yer alan listede “Bireysel Krediler” başlığı altında ücretleri sayılan ürün ve hizmetler kredi ile ilgili yan finansal ürün ve hizmet olarak kabul edilmektedir.

✓ **Tüketici kredisi sözleşmesi yan finansal ürün ve hizmet alım şartına bağlanabilir mi?**

Tüketici kredisi sözleşmesi, krediyile ilgili olan ürün/hizmetler ve krediyile bağlantılı sigortalar hariç olmak üzere (örneğin kredi ürünü ile birlikte kredi kartı tahsisi, maaşın taşınması gibi) yan finansal ürün ve hizmet alım şartına bağlanamaz.

✓ **Tüketici kredisi sürecinde sigorta uygulaması**

- Tüketicinin yazılı olarak veya kalıcı veri saklayıcısı ile açık talebi olmaksızın kredi bağlantılı sigorta yaptırılamaz.
- Kredi veren, kredi bağlantılı sigorta içermeyen bir sözleşmeyi de tüketicie teklif etmek koşuluyla kredi bağlantılı sigorta yaptırılmasını içeren bir kredi sözleşmesini tüketicie sunabilir.
- Kredi borcunun vadeden önce ödenmesi veya kredi borç yapısında değişiklik olması halinde kredi bağlantılı yapılan sigorta sözleşmesi sonlandırılır.

Ancak, bu işlemlerin gerçekleştiği anda tüketicinin kredi veren tarafından ayrıca bilgilendirilmesi ve açık onayının alınması koşuluyla poliçe devam ettirilebilir veya kredi borç yapısında yapılan değişikliğe göre mevcut sigorta poliçesi yeniden düzenlenebilir.



- Tüketici, istediği sigorta şirketinden kredi ile uyumlu ve dain-i mürtehini (rehinli alacaklısı) kredi veren olan sigorta poliçesi yaptırabilir. Kredi veren bu poliçeyi kabul etmek zorundadır.
- Kredi bağlantılı sigortanın, kalan borç tutarı ve vadesi ile uyumlu olması gerekmektedir.
- Kredi bağlantılı sigortanın kredi konusu ile uyumlu olması zorunludur.
- Krediyeye ilişkin aynı teminatı içeren birden fazla sigorta yaptırılmaz.
- Kredi tutarını aşan sigorta yapılması yasaktır.

✓ Tüketici kredisi sözleşmelerinde ve faiz oranlarında değişiklik yapılabilir mi?

Sözleşmelere yönelik olarak,

- Belirli süreli kredi sözleşmesinin şartları, tüketici aleyhine değiştirilemez.
- Belirsiz süreli kredi sözleşmelerinde⁴ akdi faiz⁵ oranının artırılması durumunda, bu değişikliğin yürürlüğe girmesinden otuz gün önce, tüketiciye kağıt üzerinde veya kalıcı veri saklayıcısı aracılığıyla yazılı olarak bildirilmesi zorunludur.
- Bu bildirimde, yeni faiz oranının yürürlüğe girmesinden sonra varsa yapılacak ödemelerin tutarı, sayısı ile aralıklarının değişmesine ilişkin ayrıntılara yer verilir.
- Faiz oranının artırılması halinde, yeni faiz oranı geriye dönük olarak uygulanamaz.
- Tüketici, bildirim tarihinden itibaren en geç altmış gün içinde borcun tamamını ödediği ve kredi kullanmaya son verdiği takdirde faiz artışından etkilenmez.
- Akdi faiz oranının düşürülmesi durumunda bu değişiklik, bildirim yapıldığı döneme ilişkin son ödeme tarihinden itibaren hüküm ifade eder.
- Belirsiz süreli kredi sözleşmesinde yer alan akdi faiz oranı dışında diğer sözleşme şartlarında değişiklik yapılması halinde, bu değişikliğin yürürlüğe girmesinden otuz gün önce tüketiciye, yazılı olarak veya kalıcı veri saklayıcısı ile bildirilmesi zorunludur. Tüketici, bu değişikliği kabul etmeyerek Tüketici Kredisi Sözleşmeleri Yönetmeliği'nin 25'inci maddesinde yer alan fesih hakkını kullanabilir.

Faiz oranlarına yönelik olarak,

- Belirli süreli tüketici kredisi sözleşmelerinde faiz oranı sabit olarak belirlenir. Sözleşmenin kurulduğu tarihte belirlenen bu oran tüketici aleyhine değiştirilemez.
- Tüketici kredisi sözleşmelerinde tek bir akdi faiz oranına yer verilir. Erken ödeme, temerrüt veya benzeri durumlarda bu akdi faiz oranı dikkate alınır.
- Tüketici işlemlerinde bileşik faiz uygulanmaz.
- Belirsiz süreli tüketici kredisi olarak kabul edilen kredi kartı sözleşmelerinde uygulanacak faiz oranı, kredi kartı sözleşmesi uyarınca belirlenen faiz oranından fazla olamaz

⁴ **Belirsiz süreli tüketici kredisi sözleşmesi:** Sözleşmenin kurulduğu tarihte, kredi ilişkisinin sona erme tarihinin taraflarca sözleşmede kararlaştırılmadığı tüketici kredisi sözleşmelerini (Örneğin; kredi kartları ve kredili mevduat hesapları) ifade eder.

⁵ **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.



✓ Tüketici kredisi kullanımından cayma hakkı var mıdır?

- Tüketici, sözleşmenin kurulduğu tarihten itibaren on dört gün içinde herhangi bir gerekçe göstermeksizin ve cezai şart ödemeksizin tüketici kredisi sözleşmesinden cayma hakkına sahiptir.
- Kredi veren, cayma hakkı olduğu konusunda tüketicinin bilgilendirildiğini ispat etmekle yükümlüdür. Cayma hakkının kullanıldığına dair bildirim cayma hakkı süresi içinde yazılı olarak veya kalıcı veri saklayıcısı ile kredi verene yöneltilmiş olması yeterlidir.
- Cayma halinde tüketiciden, hesaplanan akdi faiz ve bir kamu kurum veya kuruluşuna veya üçüncü kişilere ödenmiş olan ücretler dışında herhangi bir bedel talep edilemez.

İlgili Mevzuat

- 6502 sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun
(<https://www.mevzuat.gov.tr/mevzuatmetin/1.5.6502.pdf>)
- Tüketici Kredisi Sözleşmeleri Yönetmeliği
(<https://www.mevzuat.gov.tr/File/GeneratePdfmevzuatNo=20767&mevzuatTur=KurumVeKurulusYonetmeliđi&mevzuatTertip=5>)
- Finansal Hizmetlere İlişkin Mesafeli Sözleşmeler Yönetmeliği
(<https://www.mevzuat.gov.tr/File/GeneratePdfmevzuatNo=20495&mevzuatTur=KurumVeKurulusYonetmeliđi&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>)