

TÜKETİCİ KREDİSİ SÖZLEŞMELERİ YÖNETMELİĞİ BİRİNCİ BÖLÜM

Amaç, Kapsam, Dayanak ve Tanımlar

Amaç

MADDE 1 – (1) Bu Yönetmeliğin amacı, tüketici kredisi sözleşmelerine ilişkin uygulama usul ve esaslarını düzenlemektir.

Kapsam

MADDE 2 – (1) Bu Yönetmelik, faiz veya benzeri bir menfaat karşılığında, ödemenin üç aydan daha uzun süre ertelenmesini veya benzer şekilde taksitle ödeme imkânını sağlayan kredi kartı sözleşmeleri de dahil olmak üzere her türlü tüketici kredisi sözleşmesini kapsar.

(2) Tüketici kredisi olarak kabul edilen kredi kartı veya kredili mevduat hesabı sözleşmeleri açısından 5, 7, 10, 12, 24 ve 25 inci maddeler, kredi kartı veya kredili mevduat hesabına ilişkin kurulan ilk sözleşmeye uygulanır.

(3) Tüketici kredisi olarak kabul edilen kredi kartı sözleşmelerine ve kredili mevduat hesabı sözleşmelerine 14, 15, 16, 17, 18 ve 19 uncu maddeler uygulanmaz.

(4) Taksitli nakit avans kredilerine yalnızca 15, 16, 17 ve 20 nci maddeler ile 18 inci maddenin üçüncü fıkrası, 23 üncü maddenin birinci fıkrası, 29 uncu maddenin dördüncü ve beşinci fıkraları hükümleri uygulanır.

(5) Bu Yönetmelik hükümleri, aşağıda sayılan sözleşmeler hakkında uygulanmaz:

- a) Konut finansmanı sözleşmeleri.
- b) Kredinin otuz gün içerisinde geri ödenmesini gerektiren kredili mevduat hesabı sözleşmeleri ile çek, teminat mektubu gibi gayrinakdi kredi sözleşmeleri.
- (6) Bu Yönetmelik hükümleri katılım bankaları yönünden kar payı dikkate alınarak uygulanır.

Dayanak

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

Tanımlar

MADDE 4 – (1) Bu Yönetmeliğin uygulanmasında;

- a) 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,
- b) Belirli süreli tüketici kredisi sözleşmesi: Sözleşmenin kurulduğu tarihte, kredi ilişkisinin sona erme tarihinin taraflarca sözleşmede açıkça kararlaştırıldığı tüketici kredisi sözleşmelerini,
- c) Belirsiz süreli tüketici kredisi sözleşmesi: Sözleşmenin kurulduğu tarihte, kredi ilişkisinin sona erme tarihinin taraflarca sözleşmede kararlaştırılmadığı tüketici kredisi sözleşmelerini,
- ç) Etketif yıllık faiz oranı: Kredinin toplam maliyetinin yıllık yüzde değeri olarak hesaplanması sonucu ortaya çıkan yıllık maliyet oranını,
- d) Erken ödeme: Tüketicinin, kredi verene borçlandığı tutarın tamamını veya bir taksit tutarından az olmamak üzere herhangi bir tutarı vadesinden önce ödemesini,

- e) Gecikme faiz oranı: Belirli süreli tüketici kredisi sözleşmelerinde akdi faiz oranının yüzde otuz fazlasını geçmemek üzere belirlenen oranı, belirsiz süreli tüketici kredisi sözleşmelerinde ise ilgili mevzuat gereği belirlenen oranı,
- f) Kalıcı veri saklayıcısı: Tüketicinin gönderdiği veya kendisine gönderilen bilgiyi, bu bilginin amacına uygun olarak makul bir süre incelemesine elverecek şekilde kaydedilmesini ve değiştirilmeden kopyalanmasını sağlayan ve bu bilgiye aynen ulaşılmasına imkan veren kısa mesaj, elektronik posta, internet, disk, CD, DVD, hafıza kartı ve benzeri her türlü araç veya ortamı,
- g) Kanun: Tüketicinin Korunması Hakkında Kanunu,
- ğ) Kredi aracı: Ticari veya mesleki amaçlarla tüketicilere kredi sözleşmesi sunan veya teklif eden, kredi sözleşmeleri için hazırlık çalışmaları yaparak tüketicilere yardım eden ya da kredi veren adına tüketicilerle kredi sözleşmesi kuran gerçek ya da tüzel kişiyi,
- h) Kredi veren: İlgili mevzuat gereği tüketicilere kredi vermeye yetkili olan gerçek veya tüzel kişiyi,
- ı) Kredili mevduat hesabı sözleşmesi: Kredi verenin önceden tüketiciyle açıkça kararlaştırarak belirli bir limit dahilinde tüketicinin mevduat hesabında var olan aktiften fazlasını kullanmasına izin verdiği sözleşmeyi,
- i) Kredinin toplam maliyeti: Noter masrafları hariç olmak üzere, tüketicinin ödemesi gereken akdi faiz, vergi, harç ve benzeri yasal yükümlülükler ile varsa değişik isimler altında alınan her türlü ücretin de dahil olduğu toplam tutarı,
- j) Limit aşımı: Tüketici için tanımlanmış kredili mevduat hesabı limitinin aşılması hali veya tüketicinin mevduat hesabındaki mevcut bakiyenin üzerinde para temin ettiği ve tüketici tarafından zımnen kabul edilen hali,
- k) Ödeme planı: Tüketici kredisi sözleşmesinde tüketicinin yapacak olduğu ödemede esas alınacak taksit, tutar ve vadeleriyle birlikte anapara, faiz, vergi, harç ve benzeri yasal yükümlülükler ve varsa ücretlerin ayrı ayrı belirtildiği tabloyu,
- l) Taksit: Ödeme planında her bir vade için hesaplanan anapara, faiz, vergi, harç ve benzeri yasal yükümlülükler toplamından oluşan her bir ödeme tutarını,
- m) Taksit vadesi: Ödeme planında belirtilmiş olan taksitlerin ödeneceği tarihi,
- n) Tüketici: Ticari veya mesleki olmayan amaçlarla hareket eden gerçek veya tüzel kişiyi,
- o) Tüketici kredisi sözleşmesi: Kredi verenin tüketiciye faiz, ücret veya benzeri bir menfaat karşılığında ödemenin ertelenmesi, ödünç veya benzeri finansman şekilleri aracılığıyla kredi verdiği veya kredi vermeyi taahhüt ettiği sözleşmeyi,
- ö) Ücret: Faiz, vergi, fon ve benzeri yasal giderler dışında kalan ücret, komisyon, masraf ve benzeri adlar altında tüketiciden talep edilen her türlü parasal tutarı,
- p) **(Ek:RG-23/9/2022-31962)**⁽¹⁾ Yan finansal ürün ve hizmet: Kredi sözleşmesinin faiz, kâr payı, vergi, fon ve benzeri yasal giderler dışında tüketiciye sunulan her türlü ürün veya hizmet ile kredi bağlantılı sigorta hariç olmak üzere sigortayı, ifade eder.

İKİNCİ BÖLÜM

Sözleşme Öncesi Bilgilendirme Yükümlülüğü

Sözleşme öncesi bilgilendirmenin şekli

MADDE 5 – (1) Bu Yönetmelikte yer alan sözleşme öncesi bilgi formlarının; en az on iki punto büyüklüğünde, anlaşılabilir bir dilde, açık, sade ve okunabilir bir şekilde düzenlenmesi ve bir örneğinin kâğıt üzerinde veya kalıcı veri saklayıcısı ile tüketiciye verilmesi zorunludur.

Belirli süreli tüketici kredisi sözleşmesinde ön bilgilendirme yükümlülüğü

MADDE 6 – (1) Kredi verenin ve varsa kredi aracısının, belirli süreli tüketici kredisi sözleşmesinin kurulmasından makul bir süre önce, sözleşme şartları hakkında aşağıdaki bilgileri içerecek şekilde tüketiciyi bilgilendirmesi zorunludur:

- a) Kredinin türü.
- b) Kredi verenin ve varsa kredi aracısının unvanı, MERSİS numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa diğer iletişim bilgileri.
- c) Kredi sözleşmesinin süresi.
- ç) Kredinin toplam tutarı ve varsa tüketiciden talep edilecek ücretler.
- d) Bağlı kredi sözleşmesinde sözleşme konusu mal ve hizmet ile satıcı veya sağlayıcıya ilişkin bilgiler.
- e) Aylık ve yıllık akdi faiz oranı ve bu oranın uygulanmasına ilişkin şartlar.
- f) Efektif yıllık faiz oranının hesaplanması amacıyla kullanılan bütün bileşenleri belirten temsili bir örnek kullanılarak gösterilen efektif yıllık faiz oranı ve tüketici tarafından ödenecek toplam tutar.
- g) **(Değişik:RG-23/9/2022-31962)**⁽²⁾ Tüketicinin talep ettiği kredi tutarı ve süresi esas alınarak kredi verenin uygulamakta olduğu akdi faiz oranına göre hazırlanacak ve formun eki olarak da verilebilecek örnek ödeme planı, sigortalı ve sigortasız kredi teklifleri sunulması halinde her iki teklife ilişkin örnek ödeme planları, kredi taksit tutarlarının eşit olması halinde örnek ödeme planı yerine taksit tutarı ve toplam geri ödeme tutarına ilişkin karşılaştırmalı bilgi.
- ğ) Kredi sözleşmesine ilişkin bir hesap açılması ve bu hesaptan sadece kredi ile ilgili işlemler yapılması durumunda, bu hesaba ilişkin herhangi bir isim altında ücret veya masraf talep edilmeyeceğine ve bu hesabın, tüketicinin aksine yazılı talebi olmaması hâlinde kredinin ödenmesi ile kapanacağına ilişkin bilgi.
- h) Gerekğinde noter masraflarının tüketici tarafından ödeneceğine ilişkin bilgi.
- ı) Gecikme faiz oranı.
- i) Tüketicinin, ödemelerini ödeme tarihinde yapmamasının ve temerrüde düşmesinin hukuki sonuçları.
- j) Tüketicinin yazılı olarak veya kalıcı veri saklayıcısı ile açık talebi olmaksızın krediyle ilgili sigorta yaptırılmayacağına ilişkin bilgi ve sigortaya ilişkin hizmetlerin kredi veren dışında bir sağlayıcıdan da alınabileceğine ilişkin açık bir ifade.
- k) Varsa istenecek teminatlar ve bu teminatların tüketicinin edimlerine karşılık olarak alınan şahsi teminatlardan olması halinde her ne isim altında olursa olsun adi kefalet sayılacağına ve tüketicinin alacaklarına ilişkin karşı tarafça verilen şahsi teminatların diğer kanunlarda aksine hüküm bulunmadıkça müteselsil kefalet sayılacağına ilişkin bilgi.
- l) Cayma hakkının kullanıma şartları, süresi ve usulüne ilişkin bilgi ile bu hakkın kullanılması durumunda anapara ile bu paranın faizini ödeme yükümlülüğü ve hesaplanma şekline dair

bilgiler de dâhil olmak üzere cayma hakkının kullanılmasına ilişkin diğer şartlar.

m) Tüketicinin erken ödemede bulunma hakkı ve ödenen tutara göre kredi verenin indirim yapma yükümlülüğüne ilişkin bilgi.

n) Kredi talebinin olumsuz sonuçlanması halinde tüketicinin derhal ve ücretsiz olarak bilgilendirileceğine ilişkin bilgi.

o) Sözleşme öncesi verilen bilgilerin kredi veren için bağlayıcı olacağı süreye ilişkin bilgi.

ö) **(Ek:RG-23/9/2022-31962)**⁽²⁾ Sigortalı ve sigortasız kredi tekliflerinin sunulması halinde kredi bağlantılı sigortalının ismi ve süresi ile yenilemeli olup olmadığına ilişkin bilgi.

(2) Tüketicinin temerrüde düşmüş olması nedeniyle, ödemenin ertelenmesi veya borcun yeniden yapılandırılmasına ilişkin sözleşme kurulması durumunda sözleşme öncesi bilgi formunda, birinci fıkrada yer verilen bilgilere ilave olarak kredi sözleşmesinin feshedilmesine ilişkin usul ve şartlara ilişkin bilgi de verilir. Kredi veren, bu tür sözleşmelere ilişkin sözleşme öncesi bilgi formunda birinci fıkranın (d), (ğ), (h), (i), (k) ve (l) bentlerinde belirtilen bilgilere yer vermeyebilir.

(3) Birinci fıkrada yer alan bilgiler dışında ilave bilgilerin verilmesi durumunda, bu bilgiler sözleşme öncesi bilgi formunun eki olarak ayrı bir belge ile tüketiciye verilir.

(4) **(Ek:RG-23/9/2022-31962)**⁽²⁾ Kredi verenin, kredi bağlantılı sigorta içermeyen bir sözleşmeyi de tüketiciye teklif etmek koşuluyla kredi bağlantılı sigorta yaptırılmasını içeren bir kredi sözleşmesini tüketiciye sunabilmesi için sözleşme öncesi bilgi formu ile birlikte Ek-6'da yer alan Tüketici Kredisi Tercih Formunun en az on dört punto büyüklüğünde, tüketicinin sigortaya ilişkin tercihini ve onayını da içerecek şekilde düzenlenmesi ve bir örneğinin kâğıt üzerinde veya kalıcı veri saklayıcısı ile tüketiciye verilmesi zorunludur.

Belirsiz süreli tüketici kredisi sözleşmelerinde ön bilgilendirme yükümlülüğü

MADDE 7 – (1) Kredi verenin ve varsa kredi aracısının, belirsiz süreli tüketici kredisi sözleşmesinin kurulmasından makul bir süre önce, sözleşme şartları hakkında aşağıdaki bilgileri içerecek şekilde tüketiciyi bilgilendirmesi zorunludur:

a) Kredinin türü.

b) Kredi verenin ve varsa kredi aracısının unvanı, MERSİS numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa diğer iletişim bilgileri.

c) Kredi limitinin ne zaman ve nasıl bildirileceğine ilişkin bilgi.

ç) Akdi faiz oranı ile bu oranın uygulanmasına ilişkin şartlar ve değiştirilmesinde esas alınacak düzenlemeler.

d) Varsa faiz dışında tüketiciden talep edilecek ücretler.

e) Kredi sözleşmesinin feshedilmesine ilişkin usul ve şartlar.

f) Gecikme faiz oranı.

g) Tüketicinin, ödemelerini ödeme tarihinde yapmamasının ve temerrüde düşmesinin hukuki sonuçları.

ğ) Tüketicinin yazılı olarak veya kalıcı veri saklayıcısı ile açık talebi olmaksızın krediyle ilgili sigorta yaptırılmayacağına ilişkin bilgi ve sigortaya ilişkin hizmetlerin kredi veren dışında bir sağlayıcıdan da alınabileceğine ilişkin açık bir ifade.

h) Varsa istenecek teminatlar ve bu teminatların tüketicinin edimlerine karşılık olarak alınan şahsi teminatlardan olması halinde her ne isim altında olursa olsun adi kefalet sayılacağına ve tüketicinin alacaklarına ilişkin karşı tarafça verilen şahsi teminatların diğer kanunlarda aksine hüküm bulunmadıkça müteselsil kefalet sayılacağına ilişkin bilgi.

i) Cayma hakkının kullanılma şartları, süresi ve usulüne ilişkin bilgi ile bu hakkın kullanılması durumunda anapara ile bu paranın faizini ödeme yükümlülüğü ve hesaplanma şekline dair bilgiler de dâhil olmak üzere cayma hakkının kullanılmasına ilişkin diğer şartlar.

i) Kredi talebinin olumsuz sonuçlanması halinde tüketicinin derhal ve ücretsiz olarak bilgilendirileceğine ilişkin bilgi.

j) Sözleşme öncesi verilen bilgilerin kredi veren için bağlayıcı olacağı süreye ilişkin bilgi.

(2) Birinci fıkrada yer alan bilgiler dışında ilave bilgilerin verilmesi durumunda, bu bilgiler sözleşme öncesi bilgi formunun eki olarak ayrı bir belge ile tüketiciye verilir.

Ön bilgilendirme yükümlülüğünden muafiyet

MADDE 8 – (1) Yardımcı sıfatıyla kredi aracıları gibi hareket eden mal veya hizmet sağlayıcılarının, sözleşme öncesi bilgilendirme yükümlülüğü bulunmamaktadır. Ancak bu durum, kredi verenin, teklif edilen kredi sözleşmesinin koşullarını içeren sözleşme öncesi bilgilendirme yükümlülüğünü ortadan kaldırmaz.

Kredi talebinin sonucu hakkında bilgilendirilme

MADDE 9 – (1) Tüketicinin kredi talebinin reddedildiği durumlarda; kredi verenin yazılı olarak veya kalıcı veri saklayıcısı ile tüketiciyi derhal ve ücretsiz olarak bilgilendirmesi zorunludur.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Sözleşmenin Şekli ve Zorunlu İçeriği

Sözleşmenin şekli

MADDE 10 – (1) Mesafeli olarak kurulan sözleşmeler hariç olmak üzere, tüketici kredisi sözleşmesi yazılı olarak kurulmadıkça geçerli olmaz. Geçerli bir sözleşme yapmamış olan kredi veren, sonradan sözleşmenin geçersizliğini tüketicinin aleyhine olacak şekilde ileri süremez.

(2) Tüketici kredisi sözleşmesinin; en az on iki punto büyüklüğünde, anlaşılabilir bir dilde, açık, sade ve okunabilir bir şekilde düzenlenmesi ve bir örneğinin, kağıt üzerinde veya kalıcı veri saklayıcısı ile tüketiciye verilmesi zorunludur.

Belirli süreli tüketici kredisi sözleşmesinin zorunlu içeriği

MADDE 11 – (1) Belirli süreli tüketici kredisi sözleşmesinin aşağıda yer alan bilgileri içermesi zorunludur:

a) Kredinin türü.

b) Tüketicinin adı, soyadı ile kredi verenin ve varsa kredi aracısının unvanı, MERSİS numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa diğer iletişim bilgileri.

c) Kredi sözleşmesinin süresi.

ç) Kredinin toplam tutarı ve kredi alınmasına ilişkin şartlar ile varsa tüketiciden talep edilecek ücretler.

d) Bağlı kredi sözleşmesinde sözleşme konusu mal veya hizmete ilişkin bilgi.

e) Aylık ve yıllık akdi faiz oranı ve akdi faiz oranının uygulanmasına ilişkin şartlar.

f) Kredi sözleşmesinin kurulduğu tarihte hesaplanan efektif yıllık faiz oranı, bu oranın hesaplanması için kullanılan bütün bileşenler ve tüketici tarafından ödenecek toplam tutar.

g) Sözleşmenin eki olarak da verilebilecek ödeme planı.

- ğ) Kredi veren ile tüketici arasında kurulan sözleşmenin bir örneğini, düzenlenme tarihinden sonraki ilk yıl için tüketicinin ücretsiz olarak alma hakkı olduğuna ilişkin bilgi.
- h) Kredi sözleşmesine ilişkin bir hesap açılması ve bu hesaptan sadece kredi ile ilgili işlemler yapılması durumunda, bu hesaba ilişkin herhangi bir isim altında ücret veya masraf talep edilmeyeceğine ve bu hesabın, tüketicinin aksine yazılı talebi olmaması hâlinde kredinin ödenmesi ile kapanacağına ilişkin bilgi.
- ı) Gerekliğinde noter masraflarının tüketici tarafından ödeneceğine ilişkin bilgi.
- i) Gecikme faiz oranı.
- j) Tüketicinin, ödemelerini ödeme tarihinde yapmamasının ve temerrüde düşmesinin hukuki sonuçları.
- k) Varsa istenecek teminatlar ve bu teminatların tüketicinin edimlerine karşılık olarak alınan şahsi teminatlardan olması halinde her ne isim altında olursa olsun adi kefalet sayılacağına ve tüketicinin alacaklarına ilişkin karşı tarafça verilen şahsi teminatların diğer kanunlarda aksine hüküm bulunmadıkça müteselsil kefalet sayılacağına ilişkin bilgi.
- l) Cayma hakkının kullanılma şartları, süresi ve usulüne ilişkin bilgi ile bu hakkın kullanılması durumunda anapara ile bu paranın faizini ödeme yükümlülüğü ve hesaplanma şekline dair bilgiler de dâhil olmak üzere cayma hakkının kullanılmasına ilişkin diğer şartlar.
- m) Bağlı kredi sözleşmesiyle ilgili olarak 19 uncu maddede yer alan tüketicinin haklarına ve bu hakların kullanılmasına ilişkin açıklayıcı bilgi.
- n) Tüketicinin erken ödemede bulunma hakkı ve ödenen tutara göre kredi verenin indirim yapma yükümlülüğüne ilişkin bilgi.
- o) Tüketicilerin uyuşmazlık konusundaki başvurularını tüketici mahkemesine veya tüketici hakem heyetine yapabileceklerine dair bilgi.
- ö) Varsa tüketicilerin başvurabileceği diğer çözüm yollarına ilişkin bilgi.
- p) Kredinin yabancı para birimi cinsinden kullanılması durumunda, geri ödemeye ilişkin taksitlerin ve toplam kredi tutarının hesaplanmasında, hangi tarihteki kurun dikkate alınacağına ilişkin bilgi.
- r) Taksit vadesinin, kanunlarda tatil olarak kabul edilen bir güne rastlaması durumunda kendiliğinden bu günü izleyen ve tatil olmayan ilk güne geçeceğine ilişkin bilgi.
- s) Temerrüt hali de dahil olmak üzere kredi sözleşmelerine dayanılarak yapılan her türlü işlemlerde bileşik faiz uygulanamayacağına ilişkin bilgi.
- ş) **(Ek:RG-23/9/2022-31962)**⁽²⁾ Sigortalı kredi teklifinin tüketici tarafından tercih ve kabul edilmesi halinde kredi bağlantılı sigortaların ismi ve süresi ile yenilemeli olup olmadığına ilişkin bilgi.
- (2) Tüketicinin temerrüde düşmüş olması nedeniyle, ödemenin ertelenmesi veya borcun yeniden yapılandırılmasına ilişkin sözleşme kurulması durumunda, bu sözleşmede birinci fıkrada belirtilen bilgilere ilave olarak kredi sözleşmesinin feshedilmesine ilişkin usul ve şartlara ilişkin bilgi de yer alır. Kredi veren, bu tür sözleşmelerde birinci fıkranın (d), (h), (i) ve (k) bentlerinde belirtilen bilgilere yer vermeyebilir.

Belirsiz süreli tüketici kredisi sözleşmesinin zorunlu içeriği

MADDE 12 – (1) Belirsiz süreli tüketici kredisi sözleşmesinin aşağıda yer alan bilgileri içermesi zorunludur:

- a) Kredinin türü.

- b) Tüketicinin adı, soyadı ile kredi verenin ve varsa kredi aracısının unvanı, MERSİS numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa diğer iletişim bilgileri.
- c) Kredi limitinin ne zaman ve nasıl bildirileceğine ilişkin bilgi ile bu limitin değiştirilmesinde uygulanacak düzenlemeler.
- ç) Akdi faiz oranı ile bu oranın uygulanmasına ilişkin şartlar ve değiştirilmesinde esas alınacak düzenlemeler.
- d) Varsa faiz dışında tüketiciden talep edilecek ücretler.
- e) Kredi sözleşmesinin feshedilmesine ilişkin usul ve şartlar.
- f) Gecikme faiz oranı.
- g) Tüketicinin, ödemelerini ödeme tarihinde yapmamasının ve temerrüde düşmesinin hukuki sonuçları.
- ğ) Varsa istenecek teminatlar ve bu teminatların tüketicinin edimlerine karşılık olarak alınan şahsi teminatlardan olması halinde her ne isim altında olursa olsun adi kefalet sayılacağına ve tüketicinin alacaklarına ilişkin karşı tarafça verilen şahsi teminatların diğer kanunlarda aksine hüküm bulunmadıkça müteselsil kefalet sayılacağına ilişkin bilgi.
- h) Cayma hakkının kullanılma şartları, süresi ve usulüne ilişkin bilgi ile bu hakkın kullanılması durumunda anapara ile bu paranın faizini ödeme yükümlülüğü ve hesaplanma şekline dair bilgiler de dâhil olmak üzere cayma hakkının kullanılmasına ilişkin diğer şartlar.
- ı) Tüketicilerin uyuşmazlık konusundaki başvurularını tüketici mahkemesine veya tüketici hakem heyetine yapabileceklerine dair bilgi.
- i) Varsa tüketicilerin başvurabileceği diğer çözüm yollarına ilişkin bilgi.
- j) Kredi veren ile tüketici arasında kurulan sözleşmenin bir örneğinin düzenlenme tarihinden sonraki ilk yıl için tüketicinin ücretsiz olarak alma hakkı olduğuna ilişkin bilgi.
- k) Ödeme gününün, kanunlarda tatil olarak kabul edilen bir güne rastlaması durumunda kendiliğinden bu günü izleyen ve tatil olmayan ilk güne geçeceğine ilişkin bilgi.

Sözleşmede değişiklik yapılması

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

(2) **(Değişik:RG-23/9/2022-31962)**⁽¹⁾ Belirsiz süreli kredi sözleşmelerinde akdi faiz 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 hâlinde, yeni faiz oranı geriye dönük olarak uygulanamaz. Tüketici, bildirim tarihinden itibaren en geç altmış gün içinde borcun tamamını ödemiş ve kredi kullanmaya son verdiği takdirde faiz artışından etkilenmez. Akdi faiz oranının düşürülmesi durumunda bu değişiklik, bildirimin yapıldığı döneme ilişkin son ödeme tarihinden itibaren hüküm ifade eder.

(3) 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 25 inci maddede yer alan fesh hakkını kullanabilir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Efektif Yıllık Faiz Oranı, Erken Ödeme ve Temerrüde İlişkin Esaslar

Efektif yıllık faiz oranının hesaplanması

MADDE 14 – (1) Tüketici kredisi sözleşmelerinde efektif yıllık faiz oranının yer alması zorunludur.

(2) Efektif yıllık faiz oranı Ek-1'de yer alan formül uyarınca hesaplanır. Efektif yıllık faiz oranı hesaplanırken kredinin tüketiciye olan toplam maliyetine, tüketici tarafından kredi sözleşmesinde belirtilen taahhütlerden herhangi birine uyulmaması nedeniyle ödenecek ücretler dahil edilmez.

(3) Efektif yıllık faiz oranı hesaplanırken, kredi sözleşmesinin kararlaştırılmış olan süre boyunca geçerli olacağı ve tarafların kredi sözleşmesinde belirlenen şart ve tarihlerde yükümlülüklerini yerine getirecekleri kabul edilir.

(4) Efektif yıllık faiz oranına dahil olan ancak hesaplama esnasında belli olmayan ücretlerin olması veya ilgili mevzuat gereği belirsiz süreli tüketici kredisi sözleşmelerinde yer alan akdi faiz oranının değişebilecek olması durumunda, efektif yıllık faiz oranı hesaplanırken, bu ücretlerin veya akdi faiz oranının sabit olduğu ve bunların kredi sözleşmesinin sonuna kadar geçerli olduğu kabul edilir.

(5) Gerektiğinde, Ek-1'de belirlenen ilave varsayımlar efektif yıllık faiz oranının hesaplanmasında kullanılabilir.

Erken ödeme

MADDE 15 – (1) Tüketici, vadesi gelmemiş bir veya birden çok taksit ödemesinde bulunabilir veya kredi borcunun tamamını ya da bir kısmını erken ödeyebilir. Bu hâllerde kredi veren 16 ve 17 nci maddelerde belirtilen hükümlere uygun olarak faizin tamamının veya bir kısmının peşin olarak tahsil edildiği durumlar da dahil olmak üzere gerekli indirimi yapmakla yükümlüdür.

(2) Tüketicinin, vadesi gelmemiş bir veya birden çok taksit ödemesinde bulunması veya kredi borcunun tamamını ya da bir kısmını vadesinden önce ödemesi durumunda, erken ödeme indirimi hesaplanırken tüketicinin ödemeyi yaptığı tarih esas alınır. Bu tarih tüketici aleyhine olacak şekilde değiştirilemez.

(3) Kredi veren, faizin tamamının veya bir kısmının tüketiciden peşin olarak tahsil edildiği kredilerde, tüketicinin erken ödeme yapması halinde akdi faiz oranı üzerinden gerekli indirimi yapmak üzere bir sistem kurmakla yükümlüdür. Bu durumda, Ek-3'te yer alan hususlar esas alınır.

Kredinin tamamının erken ödenmesi

MADDE 16 – (1) Kredinin tamamının erken ödenmesi taksit tarihinde yapılıyorsa vadesi gelen taksit ödemesi ile birlikte geriye kalan taksit tutarları içerisindeki anapara borcu ve varsa o tarihe kadar tahsil edilmemiş faiz, vergi, harç ve benzeri yasal yükümlülükler tahsil edilir.

(2) Kredinin tamamının erken ödenmesi, iki taksit arasında yapılıyorsa; ödeme planında yer alan en son ödenmiş taksit tarihiyle erken ödeme işleminin gerçekleştiği tarih arasında, anaparaya işleyen faiz tutarı, en son ödenmiş taksit tarihi itibarıyla geriye kalan taksit tutarları içerisindeki anapara borcu ve varsa o tarihe kadar tahsil edilmemiş faiz ile vergi, harç ve benzeri yasal yükümlülükler tahsil edilir. Ancak faizin tamamının veya bir kısmının tüketiciden peşin olarak tahsil edildiği kredilerde, kredinin tamamının erken ödenmesi durumunda, erken

ödeme yapılan tarih ve tutar esas alınarak, akdi faiz oranı üzerinden gerekli faiz iadesi yapılır.
(3) Kredinin tamamının erken ödenmesi işlemlerinde Ek-2'de yer alan hususlar esas alınır.

Ara ödeme

MADDE 17 – (1) Tüketicinin ödeme planında yer alan bir taksit tutarından az olmamak üzere, herhangi bir tutarı vadesinden önce ödemesi ara ödeme olarak kabul edilir.

(2) Tüketicinin ara ödemede bulunması durumunda kalan anapara borcu üzerinden, akdi faiz oranı ile bir önceki taksit tarihinden itibaren işleyen gün sayısı dikkate alınarak bulunacak faiz ve faiz üzerinden hesaplanacak vergi, harç ve benzeri yasal yükümlülükler toplamı tüketiciden tahsil edilir. Tahsil edilen bu tutar dışında kalan kısım anapara borcundan düşülür. Bu durumda kalan taksit sayısı ve ödeme tarihleri değişmeden yeni taksit tutarı ve yeni ödeme planı oluşturulur. Ancak tüketicinin talep etmesi halinde taksit sayısı değişmeyecek şekilde erken ödemesi yapılan taksit sayısına göre ödemesiz dönem veya tüketicinin yazılı veya kalıcı veri saklayıcısı aracılığıyla talep etmesi ve tarafların mutabakatı ile mevcut ödeme planından farklı taksit sayısı ve ödeme tarihleri de belirlenebilir.

(3) Tarafların mutabakatı halinde yeni ödeme planında yer alan taksit tutarı erken ödeme öncesi taksit tutarından fazla olabilir.

(4) Faizin tamamının veya bir kısmının tüketiciden peşin olarak tahsil edildiği kredilerde, ara ödeme yapılması durumunda, ödeme yapılan tarih ve tutar esas alınarak akdi faiz oranı üzerinden gerekli faiz iadesi yapılır.

(5) Yeni ödeme planı, herhangi bir isim altında ücret talep edilmeksizin yazılı olarak veya kalıcı veri saklayıcısı ile tüketicie verilir.

(6) Bu maddede yer alan tüketicinin taleplerine ilişkin ispat yükü kredi verene aittir.

(7) Ara ödeme işlemlerinde Ek-4'te yer alan hususlar esas alınır.

Temerrüt ve geç ödeme

MADDE 18 – (1) Tüketici kredisi sözleşmelerinde, tüketicinin taksitleri ödemede temerrüde düşmesi durumunda, kredi veren, borcun tamamının ifasını talep etme hakkını saklı tutmuşsa, bu hak ancak kredi verenin bütün edimlerini ifa etmiş olması, tüketicinin de birbirini izleyen en az iki taksidi ödemede temerrüde düşmesi hâlinde kullanılabilir. Kredi verenin bu hakkı kullanabilmesi için tüketicie en az otuz gün süre vererek muacceliyet uyarısında bulunması zorunludur. Muaccel kılınan taksitlerin hesaplanmasında faiz ve ücretler dikkate alınmaz.

(2) Temerrüt veya geç ödeme durumunda tüketiciden sözleşmede yer alan akdi faiz oranının yüzde otuz fazlasından daha yüksek bir oranda gecikme faizi tahsil edilemez. Aksi halde, kredi veren, fazla tahsil ettiği tutar ile fazla tahsil edilen tutarın tahsil edildiği tarihten itibaren tüketicie geri ödendiği tarih arasındaki süre için sözleşmede yer alan akdi faiz oranının yüzde otuz fazlası üzerinden hesaplanacak faizi tüketicie ödemekle yükümlüdür.

(3) Kredi veren, tüketicinin temerrüde düşmesi ya da geç ödemede bulunması durumunda, geç ödenen tutar içinde yer alan anapara tutarı üzerinden gecikme faiz oranı ile geç ödenen gün sayısı dikkate alınarak bulunacak faiz ve bu faiz üzerinden hesaplanacak vergi, harç ve benzeri yasal yükümlülükler toplamını tüketiciden talep edebilir. Tüketiciden talep edilebilecek gecikme faizi hesaplanırken tüketicinin ödemeyi yaptığı tarih esas alınır. Bu süre hiçbir şekilde tüketici aleyhine olacak şekilde değiştirilemez. Gecikme faizi hesaplanırken Ek-5'te yer alan hususlar esas alınır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

Çeşitli ve Son Hükümler

Bağlı kredi sözleşmesi

MADDE 19 – (1) Bağlı kredi sözleşmesi; tüketici kredisinin münhasıran belirli bir malın veya hizmetin tedarikine ilişkin bir sözleşmenin finansmanı için verildiği ve bu iki sözleşmenin objektif açıdan ekonomik birlik oluşturduğu sözleşmedir.

(2) Ekonomik birliğin varlığı;

a) Satıcı veya sağlayıcının tüketici için krediyi finanse ettiği,

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

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

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

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

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

Taksitli nakit avans kredisi

MADDE 20 – (1) Belirsiz süreli tüketici kredisi sözleşmesi olarak kabul edilen kredi kartı veya kredili mevduat hesabı sözleşmesine dayanılarak nakit kullanılan tutarın taksitler halinde geri ödenmesine imkan veren nakdi krediler, taksitli nakit avans kredisi olarak kabul edilir.

(2) Taksitli nakit avans kredisinin tüketici tarafından kullanılmasından önce kredinin toplam tutarı, taksit tutarları ve taksit sayısı ile akdi faiz oranı bilgisinin tüketiciye bildirilmesi zorunludur.

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

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

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

(6) Kredi kullanan tüketicilerin hesap kesim tarihleri kredi borcu tamamlanıncaya kadar değiştirilemez. Ancak zorunlu nedenlerle hesap kesim tarihinin değiştirilmesi durumunda Ek-4'te yer alan hususlar esas alınır.

Limit aşımı

MADDE 21 – (1) Limit aşımına izin verilen bir mevduat hesabı açılmasına ilişkin sözleşmenin tüketiciyle kurulması durumunda, bu sözleşmede akdi faiz oranı, bu oranın uygulanmasına ilişkin şartlar hakkında bilgiler de yer alır. Kredi verenin, her halükarda bu bilgileri yazılı olarak veya kalıcı veri saklayıcısı ile aylık dönemler halinde tüketiciye vermesi zorunludur.

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

a) Limit aşımının yapıldığına ilişkin bilgi.

b) Kullanılan tutar.

c) Akdi faiz oranı.

ç) Geciken tutara uygulanacak faiz.

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

Faiz oranı

MADDE 22 – (1) Belirli süreli tüketici kredisi sözleşmelerinde faiz oranı sabit olarak belirlenir. Sözleşmenin kurulduğu tarihte belirlenen bu oran tüketici aleyhine değiştirilemez.

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

(3) Tüketici kredisi sözleşmelerinde tek bir akdi faiz oranına yer verilir. Erken ödeme, temerrüt veya benzeri durumlarda bu akdi faiz oranı dikkate alınır.

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

(5) Belirsiz süreli tüketici kredisi olarak kabul edilen kredi kartı sözleşmelerinde uygulanacak faiz oranı, kredi kartı sözleşmesi uyarınca belirlenen faiz oranından fazla olamaz.

Hesap özeti

MADDE 23 – (1) Belirsiz süreli kredi sözleşmelerinde kredi veren tarafından tüketicinin, borcu olması halinde her bir hesap dönemi sonunda yazılı olarak veya kalıcı veri saklayıcısı ile aşağıda yer alan bilgileri içeren hesap özeti ile bilgilendirilmesi zorunludur:

a) Hesap özeti için ilgili olduğu dönem.

b) Kullanılan kredinin tutarı ve kullanıldığı tarihler.

c) Bir sonraki hesap özeti için tarihi.

ç) Dönem borcu.

d) Tüketici tarafından yapılan ödemelerin tarihleri ve tutarları.

e) Akdi faiz oranı.

f) Gecikme faiz oranı.

- g) Hesap özeti için ait olduğu döneme ilişkin tüketiciden alınan ücretler.
- ğ) Varsa tüketici tarafından yapılacak asgari ödeme tutarı.
- (2) Belirli süreli kredi sözleşmelerinde, sözleşmenin kurulduğu anda verilen ödeme planı, aşağıdaki bilgileri içermesi kaydıyla hesap özeti olarak kabul edilir:
- a) Yapılması gereken ödemeler,
- b) Taksit tutarlarının ödenmesine ilişkin dönemler ve şartlar,
- c) Her bir geri ödemenin anapara tutarı,
- ç) Akdi faiz oranına göre hesaplanan faiz ve varsa her türlü ilave ücreti gösteren bir döküm.

Cayma hakkı

MADDE 24 – (1) Tüketici, on dört gün içinde herhangi bir gerekçe göstermeksizin ve cezai şart ödemeksizin tüketici kredisi sözleşmesinden cayma hakkına sahiptir.

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

(3) **(Değişik:RG-23/9/2022-31962)⁽¹⁾** Kredi veren, cayma hakkı olduğu konusunda tüketicinin bilgilendirildiğini ispat etmekle yükümlüdür. Cayma hakkının kullanıldığına dair bildirimin cayma hakkı süresi içinde yazılı olarak veya kalıcı veri saklayıcısı ile kredi verene yöneltilmiş olması yeterlidir. Cayma hakkı süresi içinde kredi borcunun tamamının erken ödenmesi halinde bildirim aranmaksızın bu madde hükümleri uygulanır.

(4) Cayma hakkını kullanan tüketicinin krediden faydalandığı hâllerde, tüketici, anaparayı ve kredinin kullanıldığı tarihten anaparanın geri ödendiği tarihe kadar olan sürede tahakkuk eden faizi en geç cayma bildirimini kredi verene göndermesinden sonra otuz gün içinde geri öder. Bu süre içinde ödeme yapılmaması hâlinde tüketici kredisinden cayılmamış sayılır.

(5) Faiz, akdi faiz oranına göre hesaplanır. Tüketiciden, hesaplanan akdi faiz ve bir kamu kurum veya kuruluşuna veya üçüncü kişilere ödenmiş olan ücretler dışında herhangi bir bedel talep edilemez. Bu bedeller dışında kalan ve tüketiciden tahsil edilen her türlü ücret, tüketicinin anapara ile tahakkuk eden faizi kredi verene geri ödediği tarihten itibaren yedi gün içinde tüketiciye iade edilir.

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

Belirsiz süreli tüketici kredisi sözleşmesinin feshi

MADDE 25 – (1) Belirsiz süreli tüketici kredisi sözleşmelerinde, sözleşmede feshin bildirimine ilişkin bir süre belirlenmemiş ise tüketici herhangi bir zamanda, ücret ödmeden kredi verene yazılı olarak veya kalıcı veri saklayıcısı ile bildirimde bulunarak sözleşmeyi feshedebilir. Ancak sözleşmede feshin bildirimine ilişkin bir süre belirlenmiş ise, bu süre bir ayı geçemez.

(2) Kredi verene sözleşmeyi fesh hakkı tanınmış ise kredi veren, en az iki ay önceden tüketiciye yazılı olarak veya kalıcı veri saklayıcısı ile bildirimde bulunarak belirsiz süreli kredi sözleşmesini feshedebilir.

(3) Sözleşmede kararlaştırılmış ise kredi veren haklı nedenlerin varlığı halinde bildirim süresine uymadan belirsiz süreli kredi sözleşmesini feshedebilir. Bu durumda kredi veren fesihten önce fesih ve nedenleri hakkında yazılı olarak veya kalıcı veri saklayıcısı ile tüketiciyi

bilgilendirir. Ancak, fesihden önce bilgilendirmenin mümkün olmaması halinde bu bildirim en geç fesihden hemen sonra yapılır.

Sigorta, yan finansal ürün ve hizmet sunumu (Değişik başlık:RG-23/9/2022-31962)⁽¹⁾

MADDE 26 – (1) (Değişik:RG-23/9/2022-31962)⁽¹⁾ Tüketicinin yazılı olarak veya kalıcı veri saklayıcısı ile açık talebi olmaksızın kredi bağlantılı sigorta yaptırılamaz. Kredi veren, kredi bağlantılı sigorta içermeyen bir sözleşmeyi de tüketiciye teklif etmek koşuluyla kredi bağlantılı sigorta yaptırılmasını içeren bir kredi sözleşmesini tüketiciye sunabilir.

(2) Kredi bağlantılı yapılan meblağ sigortalarında kredi borcunun belirlenen vadeden önce geri ödenmesi veya kredi borç yapısında değişiklik olması durumlarında sigorta sözleşmesi sonlandırılır. Ancak bu işlemlerin gerçekleştiği anda tüketicinin kredi veren tarafından ayrıca bilgilendirilmesi ve açık onayının alınması koşuluyla poliçe mevcut koşullarıyla devam ettirilebilir veya kredi borç yapısında gerçekleştirilen değişikliğe göre mevcut sigorta poliçesi teminat tutarları ve sigorta süresi yeniden düzenlenebilir.

(3) **(Ek:RG-23/9/2022-31962)⁽¹⁾** Tüketicinin istediği sigorta şirketinden sağladığı, kredi tutarı ve süresi ile uyumlu, dain-i mürtehinin kredi veren olan sigorta poliçesi, tüketiciye önerilen kredinin koşullarında değişikliğe sebep olmaksızın kredi veren tarafından kabul edilmek zorundadır. Kredi bağlantılı sigortanın, kredi borcunun geri ödenme teminatını sağlama amacıyla, meblağ sigortalarında kalan borç tutarıyla ve vadesiyle uyumlu olması gerekir.

(4) **(Ek:RG-23/9/2022-31962)⁽¹⁾** Kredi bağlantılı sigortanın kredi konusu ile uyumlu olması zorunludur. Krediyeye ilişkin aynı teminatı içeren birden fazla sigorta yaptırılamaz. Kredi tutarını aşan sigorta yapılması yasaktır.

(5) **(Ek:RG-23/9/2022-31962)⁽¹⁾** 7/3/2020 tarihli ve 31061 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 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 edilir. Tüketici kredisi sözleşmesi, kredi ile ilgili olanlar hariç yan finansal ürün ve hizmetlerin satın alınması şartına bağlanamaz.

Kredi verenin haklarının devri

MADDE 27 – (1) Kredi verenin, tüketici ile kurulan kredi sözleşmesiyle veya ayrı bir kredi sözleşmesiyle sözleşmeden doğan haklarını üçüncü bir kişiye devrettiği hallerde tüketici, kredi verene karşı sahip olduğu sözleşmeden doğan haklarını üçüncü kişiye karşı da ileri sürebilir.

(2) Kredi verenin devralan kişiyle birlikte sorumluluğunun devam ettiği durumlar hariç olmak üzere, kredi verenin sözleşmeden doğan haklarını devrettiği hususunda tüketiciye yazılı olarak veya kalıcı veri saklayıcısı ile bildirimde bulunması zorunludur.

Kefalet

MADDE 28 – (1) Tüketici kredisi sözleşmelerinde tüketicinin edimlerine karşılık olarak alınan şahsi teminatlar, her ne isim altında olursa olsun adı kefalet sayılır. Tüketicinin alacaklarına ilişkin karşı tarafça verilen şahsi teminatlar diğer kanunlarda aksine hüküm bulunmadıkça müteselsil kefalet sayılır.

Diğer hususlar

MADDE 29 – (1) Belirli süreli kredi sözleşmesine ilişkin bir hesap açılması ve bu hesaptan sadece kredi ile ilgili işlemler yapılması durumunda, tüketiciden bu hesaba ilişkin herhangi bir isim altında ücret veya masraf talep edilemez. Bu hesap, tüketicinin aksine yazılı talebi olmaması hâlinde kredinin ödenmesi ile kapanır.

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

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

(4) Taksit vadesi veya ödeme gününün, kanunlarda tatil olarak kabul edilen bir güne rastlaması durumunda kendiliğinden bu günü izleyen ve tatil olmayan ilk güne geçer.

(5) Kurulmuş olan sözleşmeye ilişkin olarak tüketicilerin iletişime geçebilmesi için kredi veren tarafından bir telefon hattı tahsis edilmesi durumunda, bu hat ile ilgili olarak kredi veren olağan ücret tarifesiyle daha yüksek bir tarife seçemez.

Yürürlükten kaldırılan yönetmelik

MADDE 30 – (1) 1/8/2003 tarihli ve 25186 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Tüketici Kredisinde Erken Ödeme İndirimi ve Kredinin Yıllık Maliyet Oranını Hesaplama Usul ve Esasları Hakkında Yönetmelik yürürlükten kaldırılmıştır.

Yürürlük

MADDE 31 – (1) Bu Yönetmelik yayımı tarihinden itibaren altı ay sonra yürürlüğe girer.

Yürütme

MADDE 32 – (1) Bu Yönetmelik hükümlerini **(Değişik ibare:RG-23/9/2022-31962)**⁽¹⁾ Ticaret Bakanı yürütür.

⁽¹⁾ Bu değişiklik 1/10/2022 tarihinde yürürlüğe girer.

⁽²⁾ Bu değişiklik 1/1/2023 tarihinde yürürlüğe girer.

	Yönetmeliğin Yayımlandığı Resmî Gazete’nin	
	Tarihi	Sayısı
	22/5/2015	29363
1.	Yönetmelikte Değişiklik Yapan Yönetmeliklerin Yayımlandığı Resmî Gazetelerin	
	Tarihi	Sayısı
	23/9/2022	31962

Ek - 1

I. Ödemeler ve Ücretler ile Kredi Tutarı Arasındaki Denkliği Gösteren Denklem

Aşağıda yer alan denklem, bir tarafta kredi verence yapılan ödemelerin ve diğer taraftan tüketici tarafından kredi verene yapılan geri ödemeler ile ücret ödemelerinin yıllık olarak bugünkü değerlerini birbirine eşitleyen temel denklemdir.

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

Formülde kullanılan harf ve sembollerin anlamları:

X : Efektif yıllık faiz oranı

m : Kredi veren tarafından yapılan son ödemenin sayısı

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

C_k : k da belirtilen ödemenin tutarı

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

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

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

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

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

Bu hesaplama yapılırken:

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

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

c) Hesaplamalarda kullanılan tarihler arasında geçen aralıklar yıl bazında ya da yılın kesirleri olarak ifade edilecektir. Bir yılın; 360 gün 52 haftadan veya 12 eşit aydan oluştu kabul edilmektedir. Bir eşit ayın, bunun bir artık yıl olup olmadığına bakılmaksızın 30 gün (yani 360/12) olduğu kabul edilmektedir.

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

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

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

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

Örnek:

Kredi Miktarı : 10.000 TL
Taksit Sayısı(t) : 12 Ay
Aylık Akdi Faiz Oranı : % 1
KKDF Oranı : % 15
BSMV Oranı : % 5
Aylık Brüt Faiz Oranı : %1,20
Dosya Ücreti : 50 TL
Aylık Taksit Miktarı : 899,75TL

ÖDEME PLANI

Sıra	Tarih	Taksit	Faiz	KKDF	BSMV	Anapara	Kalan Anapara
0	04.05.2015	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10.000,00
1	04.06.2015	899,75	100,00	15,00	5,00	779,75	9.220,25
2	04.07.2015	899,75	92,20	13,83	4,61	789,11	8.431,14
3	04.08.2015	899,75	84,31	12,65	4,22	798,57	7.632,57
4	04.09.2015	899,75	76,33	11,45	3,82	808,15	6.824,42
5	04.10.2015	899,75	68,24	10,24	3,41	817,86	6.006,56
6	04.11.2015	899,75	60,07	9,01	3,00	827,67	5.178,89
7	04.12.2015	899,75	51,79	7,77	2,59	837,60	4.341,29
8	04.01.2016	899,75	43,41	6,51	2,17	847,66	3.493,63
9	04.02.2016	899,75	34,94	5,24	1,75	857,82	2.635,81
10	04.03.2016	899,75	26,36	3,95	1,32	868,12	1.767,69
11	04.04.2016	899,75	17,68	2,65	0,88	878,54	889,15
12	04.05.2016	899,81	8,89	1,33	0,44	889,15	0,00
TOPLAM		10.797,06	664,22	99,63	33,21	10.000,00	

Varsayımlar

- 1- Dosya ücreti peşin tahsil edilmiştir.
- 2- Taksit miktarı 12 ay boyunca sabittir.
- 3- Taksit miktarı brüt faiz oranı üzerinden hesaplanmıştır.
- 4- KKDF ve BSMV tutarları taksit içinde yer almaktadır dolayısıyla efektif faiz oranı hesabına dahildir.
- 5- Aylık taksit miktarı virgülden sonra iki hane yuvarlanmıştır.
- 6- Yuvarlamadan kaynaklanan anapara farkı son taksitin değiştirilmesi ile giderilmiştir.
- 7- Süreler hesaplanırken iki taksit tarihi arası 30 gün dolayısıyla bir yıl 360 gün kabul edilmiştir.

$$\frac{10.000,00}{(1+X)^{\frac{0}{360}}} = \frac{50,00}{(1+X)^{\frac{0}{360}}} + \frac{899,75}{(1+X)^{\frac{30}{360}}} + \frac{899,75}{(1+X)^{\frac{60}{360}}} + \frac{899,75}{(1+X)^{\frac{90}{360}}} + \frac{899,75}{(1+X)^{\frac{120}{360}}} + \frac{899,75}{(1+X)^{\frac{150}{360}}} + \frac{899,75}{(1+X)^{\frac{180}{360}}} + \frac{899,75}{(1+X)^{\frac{210}{360}}} + \frac{899,75}{(1+X)^{\frac{240}{360}}} + \frac{899,75}{(1+X)^{\frac{270}{360}}} + \frac{899,75}{(1+X)^{\frac{300}{360}}} + \frac{899,75}{(1+X)^{\frac{330}{360}}} + \frac{899,81}{(1+X)^{\frac{360}{360}}}$$

$$\frac{10.000,00}{(1+X)^0} = \frac{50,00}{(1+X)^0} + \frac{899,75}{(1+X)^{\frac{1}{12}}} + \frac{899,75}{(1+X)^{\frac{2}{12}}} + \frac{899,75}{(1+X)^{\frac{3}{12}}} + \frac{899,75}{(1+X)^{\frac{4}{12}}} + \frac{899,75}{(1+X)^{\frac{5}{12}}} + \frac{899,75}{(1+X)^{\frac{6}{12}}} + \frac{899,75}{(1+X)^{\frac{7}{12}}} + \frac{899,75}{(1+X)^{\frac{8}{12}}} + \frac{899,75}{(1+X)^{\frac{9}{12}}} + \frac{899,75}{(1+X)^{\frac{10}{12}}} + \frac{899,75}{(1+X)^{\frac{11}{12}}} + \frac{899,81}{(1+X)^{\frac{12}{12}}}$$

Efektif Faiz Oranı (X)= Yıllık % 16,48698695 olarak hesaplandığında eşitliğin her iki tarafı da 10.000 sayısında eşitlenmektedir.

$$10.000 = 50 + 888,38 + 877,15 + 866,07 + 855,12 + 844,32 + 833,65 + 823,11 + 812,71 + 802,44 + 792,3 + 782,29 + 772,46$$

Not:

- 1- İndirgenmiş değerler virgülden sonra iki hane yuvarlanmıştır.
- 2- Efektif Faiz Oranı % 16,4870 şeklinde virgülden sonra dört hane yuvarlanmış olarak sözleşmede gösterilebilir.

II. Efektif Yıllık Faiz Oranının Hesaplanmasına Yönelik İlave Varsayımlar:

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

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

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

ç) Bir kredili mevduat hesabı ile ilgili olarak kredinin toplam tutarı, kredi sözleşmesi süresince kullandırılacak toplam tutar olarak kabul edilecektir.

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

- 1) Anapara ile birlikte ödenen faiz giderleri.
- 2) Kredi sözleşmesinin kurulduğu tarihte belirtilen ve defaten ödenen ücretler.
- 3) Anaparanın ilk ödenmesiyle başlayan, düzenli aralıklarla ödenen çok sayıda ödeme olarak belirtilen ücretlerin tutarı bilinmiyorsa bu ücret ödemelerinin eşit tutarlarda olduğu varsayılır.
- 4) Anapara, faiz ve varsa diğer giderler dengesini sıfırlayan son ödeme.

e) Krediye uygulanacak üst sınır henüz belirlenmemişse, üst sınır 4.000 Türk Lirası olarak kabul edilir.

Kredinin Tamamının Erken Kapatılmasına İlişkin Esaslar ve Örnekler

Kredi Miktarı : 50.000 TL
 Vade : 36 Ay
 Aylık Akdi Faiz Oranı : % 1
 KKDF Oranı : % 15
 BSMV Oranı : % 5

Varsayımlar

- 1- Taksit, Faiz, Kamusal Yükümlülük Tutarları virgülden sonra 2 hane olarak yuvarlanmıştır.
 2- Yuvarlamadan kaynaklanan anapara farkı son taksitin değiştirilmesi ile giderilmiştir.

ÖDEME PLANI

Dönem	Tarih	Taksit	Faiz	KKDF	BSMV	Anapara	Kalan Anapara
0	03.01.2015	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50.000
1	03.02.2015	1.718,61	500,00	75,00	25,00	1.118,61	48.881,39
2	03.03.2015	1.718,61	488,81	73,32	24,44	1.132,04	47.749,35
3	03.04.2015	1.718,61	477,49	71,62	23,87	1.145,63	46.603,72
4	03.05.2015	1.718,61	466,04	69,91	23,30	1.159,36	45.444,36
5	03.06.2015	1.718,61	454,44	68,17	22,72	1.173,28	44.271,08
6	03.07.2015	1.718,61	442,71	66,41	22,14	1.187,35	43.083,73
7	03.08.2015	1.718,61	430,84	64,63	21,54	1.201,60	41.882,13
8	03.09.2015	1.718,61	418,82	62,82	20,94	1.216,03	40.666,10
9	03.10.2015	1.718,61	406,66	61,00	20,33	1.230,62	39.435,48
10	03.11.2015	1.718,61	394,35	59,15	19,72	1.245,39	38.190,09
11	03.12.2015	1.718,61	381,90	57,29	19,10	1.260,32	36.929,77
12	03.01.2016	1.718,61	369,30	55,40	18,47	1.275,44	35.654,33
13	03.02.2016	1.718,61	356,54	53,48	17,83	1.290,76	34.363,57
14	03.03.2016	1.718,61	343,64	51,55	17,18	1.306,24	33.057,33
15	03.04.2016	1.718,61	330,57	49,59	16,53	1.321,92	31.735,41
16	03.05.2016	1.718,61	317,35	47,60	15,87	1.337,79	30.397,62
17	03.06.2016	1.718,61	303,98	45,60	15,20	1.353,83	29.043,79
18	03.07.2016	1.718,61	290,44	43,57	14,52	1.370,08	27.673,71
19	03.08.2016	1.718,61	276,74	41,51	13,84	1.386,52	26.287,19
20	03.09.2016	1.718,61	262,87	39,43	13,14	1.403,17	24.884,02
21	03.10.2016	1.718,61	248,84	37,33	12,44	1.420,00	23.464,02
22	03.11.2016	1.718,61	234,64	35,20	11,73	1.437,04	22.026,98
23	03.12.2016	1.718,61	220,27	33,04	11,01	1.454,29	20.572,69
24	03.01.2017	1.718,61	205,73	30,86	10,29	1.471,73	19.100,96
25	03.02.2017	1.718,61	191,01	28,65	9,55	1.489,40	17.611,56
26	03.03.2017	1.718,61	176,12	26,42	8,81	1.507,26	16.104,30

Ek – 3

**Kredi Faizinin Tamamının veya Bir Kısımının Peşin Olarak Tahsil Edildiği Kredilerde
Tüketicinin Erken Ödeme Yapması Durumunda Tüketicilere Yapılacak İade Tutarına
İlişkin Esaslar ve Örnekler**

Kredi Miktarı	: 10.000 TL
Vade	: 36 Ay
Aylık Akdi Faiz Oranı	: % 1,0420
İndirimli Faiz Oranı	: % 1,0000
Peşin Tahsilat Oranı	: % 2
Peşin Faiz Tutarı	: 166,67 TL
KKDF Oranı	: % 15
BSMV Oranı	: % 5

Not : “Peşin Tahsil Edilen Faizin Aylar İtibarı ile Reeskont Dağılımı” ve “Peşin Tahsil Edilen Faizin Aylar İtibarı ile Tahakkuk Eden Kısımları” isimli sütunlar standart bir ödeme planında yer almamakla birlikte aşağıda yer verilecek örneklerle ilişkin hesaplamaların daha kolay anlaşılmasını sağlamak amacı ile ödeme planlarına dahil edilmiştir.

Ödeme Planı

Dönem	Tarih	Taksit	Faiz	Fon	Vergi	Ana Para	Kalan Anapara	Peşin Tahsil Edilen Faizin (Vergiler Hariç) Aylar İtibarı ile Reeskont Dağılımı	Peşin Tahsil Edilen Faizin Aylar İtibarı ile Tahakkuk Eden Kısımları
0	20.12.2014	200,00	166,67	25,00	8,33	0,00	10.000,00		
1	20.01.2015	343,72	100,00	15,00	5,00	223,72	9.776,28	8,42	8,42
2	20.02.2015	343,72	97,76	14,66	4,89	226,41	9.549,87	8,24	16,66
3	20.03.2015	343,72	95,50	14,32	4,77	229,12	9.320,75	8,05	24,71
4	20.04.2015	343,72	93,21	13,98	4,66	231,87	9.088,87	7,85	32,56
5	20.05.2015	343,72	90,89	13,63	4,54	234,66	8.854,22	7,66	40,22
6	20.06.2015	343,72	88,54	13,28	4,43	237,47	8.616,75	7,46	47,67
7	20.07.2015	343,72	86,17	12,93	4,31	240,32	8.376,42	7,26	54,93
8	20.08.2015	343,72	83,76	12,56	4,19	243,21	8.133,22	7,06	61,99
9	20.09.2015	343,72	81,33	12,20	4,07	246,12	7.887,10	6,85	68,84
10	20.10.2015	343,72	78,87	11,83	3,94	249,08	7.638,02	6,64	75,49
11	20.11.2015	343,72	76,38	11,46	3,82	252,07	7.385,95	6,43	81,92
12	20.12.2015	343,72	73,86	11,08	3,69	255,09	7.130,86	6,22	88,14
13	20.01.2016	343,72	71,31	10,70	3,57	258,15	6.872,71	6,01	94,15
14	20.02.2016	343,72	68,73	10,31	3,44	261,25	6.611,46	5,79	99,94
15	20.03.2016	343,72	66,11	9,92	3,31	264,38	6.347,08	5,57	105,51
16	20.04.2016	343,72	63,47	9,52	3,17	267,56	6.079,52	5,35	110,86
17	20.05.2016	343,72	60,80	9,12	3,04	270,77	5.808,75	5,12	115,98
18	20.06.2016	343,72	58,09	8,71	2,90	274,02	5.534,73	4,89	120,87

27	03.04.2017	1.718,61	161,04	24,16	8,05	1.525,36	14.578,94
28	03.05.2017	1.718,61	145,79	21,87	7,29	1.543,66	13.035,28
29	03.06.2017	1.718,61	130,35	19,55	6,52	1.562,19	11.473,09
30	03.07.2017	1.718,61	114,73	17,21	5,74	1.580,93	9.892,16
31	03.08.2017	1.718,61	98,92	14,84	4,95	1.599,90	8.292,26
32	03.09.2017	1.718,61	82,92	12,44	4,15	1.619,10	6.673,16
33	03.10.2017	1.718,61	66,73	10,01	3,34	1.638,53	5.034,63
34	03.11.2017	1.718,61	50,35	7,55	2,52	1.658,19	3.376,44
35	03.12.2017	1.718,61	33,76	5,06	1,69	1.678,10	1.698,34
36	03.01.2018	1.718,72	16,98	2,55	0,85	1.698,34	0,00
TOPLAM		61.870,07	9.891,67	1.483,79	494,61	50.000,00	

Örnek 1 : Kredinin tamamının 7. taksitin ödeneceği 03.08.2015 tarihinde kapatılması halinde, 7. taksit tutarı olan 1.718,61 TL ile birlikte geriye kalan anapara borcu tutarı olan 41.882,13 TL tahsil edilecektir.

$$\text{Tahsil Edilmesi Gereken Tutar} = 1.718,61 + 41.882,13 = 43.600,74$$

Örnek 2: Kredinin tamamının 7. taksitin ödeneceği 03.08.2015 tarihinden 10 gün önce 24.07.2015 tarihinde kapatılması halinde 7. taksitin hesaplanmasına esas olan 43.083,73 TL anapara borcu üzerinden, 6. taksitin ödendiği 03.07.2015 ile kredinin kapatıldığı 24.07.2015 tarihleri arasındaki 21 günlük süre için hesaplanacak faiz, vergi ve fon ile söz konusu 43.083,73 TL anapara borcu toplamı tahsil edilecektir.

$$\text{Tahsil Edilecek Faiz} = (43.083,73 \times \% 1 \times 21)/30 = 301,59$$

$$\text{Tahsil Edilecek KKDF} = 301,59 \times \% 15 = 45,23$$

$$\text{Tahsil Edilecek BSMV} = 301,59 \times \% 5 = 15,08$$

$$\text{Tahsil Edilecek Toplam Tutar} = 43.083,73 + 301,59 + 45,23 + 15,08 = 43.445,63$$

19	20.07.2016	343,72	55,35	8,30	2,77	277,31	5.257,43	4,66	125,54
20	20.08.2016	343,72	52,57	7,89	2,63	280,63	4.976,79	4,43	129,97
21	20.09.2016	343,72	49,77	7,47	2,49	284,00	4.692,79	4,19	134,16
22	20.10.2016	343,72	46,93	7,04	2,35	287,41	4.405,38	3,95	138,11
23	20.11.2016	343,72	44,05	6,61	2,20	290,86	4.114,53	3,71	141,82
24	20.12.2016	343,72	41,15	6,17	2,06	294,35	3.820,18	3,47	145,29
25	20.01.2017	343,72	38,20	5,73	1,91	297,88	3.522,30	3,22	148,51
26	20.02.2017	343,72	35,22	5,28	1,76	301,45	3.220,84	2,97	151,48
27	20.03.2017	343,72	32,21	4,83	1,61	305,07	2.915,77	2,71	154,19
28	20.04.2017	343,72	29,16	4,37	1,46	308,73	2.607,04	2,46	156,65
29	20.05.2017	343,72	26,07	3,91	1,30	312,44	2.294,60	2,20	158,84
30	20.06.2017	343,72	22,95	3,44	1,15	316,19	1.978,41	1,93	160,78
31	20.07.2017	343,72	19,78	2,97	0,99	319,98	1.658,43	1,67	162,44
32	20.08.2017	343,72	16,58	2,49	0,83	323,82	1.334,61	1,40	163,84
33	20.09.2017	343,72	13,35	2,00	0,67	327,71	1.006,91	1,12	164,96
34	20.10.2017	343,72	10,07	1,51	0,50	331,64	675,27	0,85	165,81
35	20.11.2017	343,72	6,75	1,01	0,34	335,62	339,65	0,57	166,38
36	20.12.2017	343,72	3,40	0,51	0,17	339,65	0,00	0,29	166,67
TOTLAM		12.574,00	2.145,00	321,75	107,25	10.000,00	-	166,67	-

Örnek 1:

Tüketicinin 20. taksitin ödeneceği 20.08.2016 tarihinde toplam 1.000 TL tutarında ödeme yapmak istemesi durumunda aşağıdaki işlemler yapılır:

- a) 20.08.2016 tarihi itibarı ile biriken faiz tutarı tahsil edilir.

$$\text{Tahsil Edilecek Faiz} = (5.257,43 \times \%1 \times 30) / 30 = \mathbf{52,57 \text{ TL}}$$

- b) Faiz üzerinden hesaplanan KKDF ve BSMV tahsil edilir.

$$\text{BSMV} = 52,57 \times 0,05 = \mathbf{2,63 \text{ TL}}$$

$$\text{KKDF} = 52,57 \times 0,15 = \mathbf{7,89 \text{ TL}}$$

- c) Kalan tutar ödeme tarihi itibarı ile 5.257,43 TL olan Kalan Anapara'dan düşülür.

$$\text{Anaparadan Düşülecek Tutar} = 1.000 - 52,57 - 2,63 - 7,89 = \mathbf{936,91 \text{ TL}}$$

$$\text{Ödeme Sonrası Kalan Anapara} = 5.257,43 - 936,91 = \mathbf{4.320,52 \text{ TL}}$$

- ç) Kredi vadesi sonuna kadar kalan 16 taksit, ödeme tarihleri değişmeyecek şekilde, yeni oluşan 4.320,52 TL tutarlı Kalan Anapara üzerinden yeniden hesaplanır.

$$\text{Taksit Tutarı} = 4.320,52 \div \left[\frac{1}{(1+\%1,2)^1} + \frac{1}{(1+\%1,2)^2} + \frac{1}{(1+\%1,2)^3} + \dots + \frac{1}{(1+\%1,2)^{16}} \right] = \mathbf{298,40 \text{ TL}}$$

- d) Peşin tahsil edilen faizin tahakkuk eden ve kalan kısmı hesaplanır.

$$\text{Tahakkuk Eden Peşin Faiz} = 8,42 + 8,24 + 8,05 + \dots + 4,43 = \mathbf{129,97 \text{ TL}}$$

$$\text{Kalan Peşin Faiz} = 166,67 - 129,97 = \mathbf{36,70 \text{ TL}}$$

- e) Kalan peşin faizin erken ödenen anapara tutarına ve kalan 16 taksite isabet eden kısmı hesaplanarak tüketicie iade edilir.

Tüketicie İade Edilecek Peşin Faiz Tutarı =

$$36,70 \times \left[1 - \frac{[(4.320,52\% \times 1 \times 30 + 30) + (4.073,97\% \times 1 \times 30 + 30) + (3.824,46\% \times 1 \times 30 + 30) + \dots + (294,86\% \times 1 \times 30 + 30)]}{[(4.976,79\% \times 1 \times 30 + 30) + (4.692,79\% \times 1 \times 30 + 30) + (4.405,38\% \times 1 \times 30 + 30) + \dots + (339,65\% \times 1 \times 30 + 30)]} \right] \\ = 4,84 \text{ TL}$$

Örnek 2:

Tüketicinin 20. taksitten 10 gün önce, 10.08.2016 tarihinde 1.000 TL tutarında ödeme yapmak istemesi durumunda aşağıdaki işlemler yapılır:

- a) 10.08.2016 tarihi itibarı ile biriken faiz tutarı tahsil edilir.

$$\text{Tahsil Edilecek Faiz} = 5.257,43 \times \%1 \times 21 / 30 = \mathbf{36,80 \text{ TL}}$$

- b) Faiz üzerinden hesaplanan KKDF ve BSMV tahsil edilir.

$$\text{BSMV} = 36,80 \times 0,05 = \mathbf{1,84 \text{ TL}}$$

$$\text{KKDF} = 36,80 \times 0,15 = \mathbf{5,52 \text{ TL}}$$

- c) Kalan tutar ödeme tarihi itibarı ile 5.257,43 TL olan Kalan Anapara'dan düşülür.

$$\text{Anaparadan Düşülecek Tutar} = 1.000 - 36,80 - 1,84 - 5,52 = \mathbf{955,84 \text{ TL}}$$

$$\text{Ödeme Sonrası Kalan Anapara} = 5.257,43 - 955,84 = \mathbf{4.301,59 \text{ TL}}$$

- ç) Kredi vadesi sonuna kadar kalan 16 taksit, ödeme tarihleri değişmeyecek şekilde, yeni oluşan 4.301,59 TL tutarlı Kalan Anapara üzerinden yeniden hesaplanır.

$$\text{Taksit Tutarı} = 4.301,59 \div \left[\frac{1}{(1 + \%1,2)^{1 \times 30}} + \frac{1}{(1 + \%1,2)^{2 \times 30}} + \frac{1}{(1 + \%1,2)^{3 \times 30}} + \dots + \frac{1}{(1 + \%1,2)^{16 \times 30}} \right] = \mathbf{298,38 \text{ TL}}$$

- d) Peşin tahsil edilen faizin tahakkuk eden ve kalan kısmı hesaplanır.

$$\text{Tahakkuk Eden Peşin Faiz} = 8,42 + 8,24 + 8,05 + \dots + 3,10 = \mathbf{128,64 \text{ TL}}$$

$$\text{Kalan Peşin Faiz} = 166,67 - 128,64 = \mathbf{38,03 \text{ TL}}$$

- e) Kalan peşin faizin erken ödenen anapara tutarına ve kalan 16 taksite isabet eden kısmı hesaplanarak tüketicie iade edilir.

Tüketicie İade Edilecek Peşin Faiz Tutarı =

$$38,03 \times \left[1 - \frac{[(4.301,59\% \times 1 \times 41 + 30) + (4.073,76\% \times 1 \times 30 + 30) + (3.824,26\% \times 1 \times 30 + 30) + \dots + (294,86\% \times 1 \times 30 + 30)]}{[(5.257,43\% \times 1 \times 10 + 30) + (4.976,79\% \times 1 \times 30 + 30) + (4.692,79\% \times 1 \times 30 + 30) + \dots + (339,65\% \times 1 \times 30 + 30)]} \right] \\ = \mathbf{4,98 \text{ TL}}$$

Örnek 3:

Tüketicinin kredinin tamamını 20. taksitin ödeneceği 20.08.2016 tarihinde erken kapatmak istemesi durumunda aşağıdaki işlemler yapılır:

- a) 20.08.2016 tarihi itibarı kalan anapara bakiyesi ile birlikte biriken faiz tutarı, faiz üzerinden hesaplanan KKDF ve BSMV tahsil edilir.

$$\text{Tahsil Edilecek Faiz} = (5.257,43 \times \%1 \times 30) / 30 = \mathbf{52,57 \text{ TL}}$$

$$\text{BSMV} = 52,57 \times 0,05 = \mathbf{2,63 \text{ TL}}$$

$$\text{KKDF} = 52,57 \times 0,15 = \mathbf{7,89 \text{ TL}}$$

$$\text{Kalan anapara} = \mathbf{5.257,43 \text{ TL}}$$

$$\text{Tahsil Edilecek Tutar} = 5.257,43 + 52,57 + 7,89 + 2,63 = \mathbf{5.320,52 \text{ TL}}$$

- b) Peşin tahsil edilen faizin tahakkuk eden ve kalan kısmı hesaplanır.

$$\text{Tahakkuk Eden Peşin Faiz} = 8,42 + 8,24 + 8,05 + \dots + 4,43 = \mathbf{129,97 \text{ TL}}$$

$$\text{Kalan Peşin Faiz} = 166,67 - 129,97 = \mathbf{36,70 \text{ TL}}$$

- c) Kalan peşin faiz tutarı tüketiciye iade edilir.

$$\text{Tüketiciye İade Edilecek Peşin Faiz Tutarı} = \text{Kalan Peşin Faiz} = \mathbf{36,70 \text{ TL}}$$

Örnek 4:

Tüketicinin kredinin tamamını 20. Taksitten 10 gün önce, 10.08.2016 tarihinde erken kapatmak istemesi durumunda aşağıdaki işlemler yapılır:

- a) 10.08.2016 tarihi itibarı kalan anapara bakiyesi ile birlikte biriken faiz tutarı, faiz üzerinden hesaplanan KKDF ve BSMV tahsil edilir.

$$\text{Tahsil Edilecek Faiz} = (5.257,43 \times \%1 \times 21) / 30 = \mathbf{36,80 \text{ TL}}$$

$$\text{BSMV} = 36,80 \times 0,05 = \mathbf{1,84 \text{ TL}}$$

$$\text{KKDF} = 36,80 \times 0,15 = \mathbf{5,52 \text{ TL}}$$

$$\text{Kalan anapara} = \mathbf{5.257,43 \text{ TL}}$$

$$\text{Tahsil Edilecek Tutar} = 5.257,43 + 36,80 + 5,52 + 1,84 = \mathbf{5.301,59 \text{ TL}}$$

- b) Peşin tahsil edilen faizin tahakkuk eden ve kalan kısmı hesaplanır.

$$\text{Tahakkuk Eden Peşin Faiz} = 8,42 + 8,24 + 8,05 + \dots + 3,10 = \mathbf{128,64 \text{ TL}}$$

$$\text{Kalan Peşin Faiz} = 166,67 - 128,64 = \mathbf{38,03 \text{ TL}}$$

- c) Kalan peşin faiz tutarı tüketiciye iade edilir.

$$\text{Tüketiciye İade Edilecek Peşin Faiz Tutarı} = \text{Kalan Peşin Faiz} = \mathbf{38,03 \text{ TL}}$$

Ek-4

Ara Ödeme Yapılması Durumunda Erken Ödemeye İlişkin Esaslar ve Örnekler

Kredi Miktarı : 50.000 TL
 Vade : 36 Ay
 Aylık Akdi Faiz Oranı : % 1
 KKDF Oranı : % 15
 BSMV Oranı : % 5

ÖDEME PLANI

Dönem	Tarih	Taksit	Faiz	KKDF	BSMV	Anapara	Kalan Anapara
0	03.01.2015	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50.000
1	03.02.2015	1.718,61	500,00	75,00	25,00	1.118,61	48.881,39
2	03.03.2015	1.718,61	488,81	73,32	24,44	1.132,04	47.749,35
3	03.04.2015	1.718,61	477,49	71,62	23,87	1.145,63	46.603,72
4	03.05.2015	1.718,61	466,04	69,91	23,30	1.159,36	45.444,36
5	03.06.2015	1.718,61	454,44	68,17	22,72	1.173,28	44.271,08
6	03.07.2015	1.718,61	442,71	66,41	22,14	1.187,35	43.083,73
7	03.08.2015	1.718,61	430,84	64,63	21,54	1.201,60	41.882,13
8	03.09.2015	1.718,61	418,82	62,82	20,94	1.216,03	40.666,10
9	03.10.2015	1.718,61	406,66	61,00	20,33	1.230,62	39.435,48
10	03.11.2015	1.718,61	394,35	59,15	19,72	1.245,39	38.190,09
11	03.12.2015	1.718,61	381,90	57,29	19,10	1.260,32	36.929,77
12	03.01.2016	1.718,61	369,30	55,40	18,47	1.275,44	35.654,33
13	03.02.2016	1.718,61	356,54	53,48	17,83	1.290,76	34.363,57
14	03.03.2016	1.718,61	343,64	51,55	17,18	1.306,24	33.057,33
15	03.04.2016	1.718,61	330,57	49,59	16,53	1.321,92	31.735,41
16	03.05.2016	1.718,61	317,35	47,60	15,87	1.337,79	30.397,62
17	03.06.2016	1.718,61	303,98	45,60	15,20	1.353,83	29.043,79
18	03.07.2016	1.718,61	290,44	43,57	14,52	1.370,08	27.673,71
19	03.08.2016	1.718,61	276,74	41,51	13,84	1.386,52	26.287,19
20	03.09.2016	1.718,61	262,87	39,43	13,14	1.403,17	24.884,02
21	03.10.2016	1.718,61	248,84	37,33	12,44	1.420,00	23.464,02
22	03.11.2016	1.718,61	234,64	35,20	11,73	1.437,04	22.026,98
23	03.12.2016	1.718,61	220,27	33,04	11,01	1.454,29	20.572,69
24	03.01.2017	1.718,61	205,73	30,86	10,29	1.471,73	19.100,96
25	03.02.2017	1.718,61	191,01	28,65	9,55	1.489,40	17.611,56
26	03.03.2017	1.718,61	176,12	26,42	8,81	1.507,26	16.104,30
27	03.04.2017	1.718,61	161,04	24,16	8,05	1.525,36	14.578,94
28	03.05.2017	1.718,61	145,79	21,87	7,29	1.543,66	13.035,28
29	03.06.2017	1.718,61	130,35	19,55	6,52	1.562,19	11.473,09
30	03.07.2017	1.718,61	114,73	17,21	5,74	1.580,93	9.892,16
31	03.08.2017	1.718,61	98,92	14,84	4,95	1.599,90	8.292,26

32	03.09.2017	1.718,61	82,92	12,44	4,15	1.619,10	6.673,16
33	03.10.2017	1.718,61	66,73	10,01	3,34	1.638,53	5.034,63
34	03.11.2017	1.718,61	50,35	7,55	2,52	1.658,19	3.376,44
35	03.12.2017	1.718,61	33,76	5,06	1,69	1.678,10	1.698,34
36	03.01.2018	1.718,72	16,98	2,55	0,85	1.698,34	0,00
TOPLAM		61.870,07	9.891,67	1.483,79	494,61	50.000,00	

Örnek 1: 10. Taksit tarihi olan 03.11.2015 tarihinde 10.000 TL ara ödeme yapılması ve taksit sayısı ile bir sonraki taksit tarihinin değişmemesi halinde; öncelikle 10. taksit tutarı tahsil edilir. Geriye kalan tutar anapara borcundan düşülerek hesaplanan yeni anapara borcu üzerinden ilk taksit ödemesi 03.12.2015 olan 26 ay vadeli yeni bir ödeme planı hazırlanır.

$$\text{Anapara Ödemesi} = 10.000 - 1.718,61 = 8.281,39$$

$$\text{Yeni Anapara} = 38.190,09 - 8.281,39 = 29.908,70$$

Ara ödeme sonucu kalan 29.908,70-TL anapara borcu üzerinden 26 ay vadeli hazırlanacak yeni ödeme planında taksit aşağıdaki şekilde hesaplanır.

$$\text{Yeni Taksit} = 29.908,70 \times \frac{(1 + \% 1,20)^{26} \times \% 1,20}{(1 + \% 1,20)^{26} - 1}$$

$$\text{Yeni Taksit} = 1.345,94$$

Örnek 2: 10. taksit tarihi olan 03.11.2015 tarihinden 10 gün önce 24.10.2015 tarihinde 10.000 TL ara ödeme yapılması durumunda; 39.435,48 kalan anapara borcu üzerinde 20 günlük faiz, vergi ve fon tutarları tahsil edildikten sonra ara ödemedi geriyeye kalan tutar anapara borcundan düşülerek, hesaplanan yeni anapara borcu üzerinden bir sonraki taksit tarihi ve taksit sayısının değişmeyeceği varsayımı doğrultusunda, ara ödeme sonrası ilk taksitin ödeme tarihi 03.12.2015 tarihi olacak şekilde 26 ay vadeli yeni bir ödeme planı oluşturulur.

$$\text{Tahsil Edilecek Faiz} = 39.435,48 \times \% 1 \times \frac{21}{30} = 276,05$$

$$\text{Tahsil Edilecek KKDF} = 276,05 \times 0,15 = 41,41$$

$$\text{Tahsil Edilecek BSMV} = 276,05 \times 0,05 = 13,80$$

$$\text{Anapara Ödemesi} = 10.000 - (276,05 + 41,41 + 13,80) = 9.668,74$$

$$\text{Yeni Anapara Borcu} = 39.435,48 - 9.668,74 = 29.766,74$$

Yeni anapara borcu sonrası ilk taksitin ödeneceği 03.12.2015 tarihi ile ara ödemenin yapıldığı 24.10.2015 tarihleri arasındaki 10 günlük sürede dikkate alınarak yeni taksit tutarı aşağıdaki gibi hesaplanır.

$$\text{Yeni Taksit} = 29.766,74 \times \frac{(1 + \% 1,20)^{(26 + \frac{10}{30})}}{(1 + \% 1,20)^{26}}$$

$$\text{Yeni Taksit} = 1.344,88$$

Temerrüt Faizi Hesaplanırken Esas Alınacak Hususlar

Kredi Miktarı : 50.000 TL
 Vade : 36 Ay
 Aylık Akdi Faiz Oranı : % 1
 KKDF Oranı : % 15
 BSMV Oranı : % 5

ÖDEME PLANI

Dönem	Tarih	Taksit	Faiz	KKDF	BSMV	Anapara	Kalan Anapara
0	03.01.2015	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50.000
1	03.02.2015	1.718,61	500,00	75,00	25,00	1.118,61	48.881,39
2	03.03.2015	1.718,61	488,81	73,32	24,44	1.132,04	47.749,35
3	03.04.2015	1.718,61	477,49	71,62	23,87	1.145,63	46.603,72
4	03.05.2015	1.718,61	466,04	69,91	23,30	1.159,36	45.444,36
5	03.06.2015	1.718,61	454,44	68,17	22,72	1.173,28	44.271,08
6	03.07.2015	1.718,61	442,71	66,41	22,14	1.187,35	43.083,73
7	03.08.2015	1.718,61	430,84	64,63	21,54	1.201,60	41.882,13
8	03.09.2015	1.718,61	418,82	62,82	20,94	1.216,03	40.666,10
9	03.10.2015	1.718,61	406,66	61,00	20,33	1.230,62	39.435,48
10	03.11.2015	1.718,61	394,35	59,15	19,72	1.245,39	38.190,09
11	03.12.2015	1.718,61	381,90	57,29	19,10	1.260,32	36.929,77
12	03.01.2016	1.718,61	369,30	55,40	18,47	1.275,44	35.654,33
13	03.02.2016	1.718,61	356,54	53,48	17,83	1.290,76	34.363,57
14	03.03.2016	1.718,61	343,64	51,55	17,18	1.306,24	33.057,33
15	03.04.2016	1.718,61	330,57	49,59	16,53	1.321,92	31.735,41
16	03.05.2016	1.718,61	317,35	47,60	15,87	1.337,79	30.397,62
17	03.06.2016	1.718,61	303,98	45,60	15,20	1.353,83	29.043,79
18	03.07.2016	1.718,61	290,44	43,57	14,52	1.370,08	27.673,71
19	03.08.2016	1.718,61	276,74	41,51	13,84	1.386,52	26.287,19
20	03.09.2016	1.718,61	262,87	39,43	13,14	1.403,17	24.884,02
21	03.10.2016	1.718,61	248,84	37,33	12,44	1.420,00	23.464,02
22	03.11.2016	1.718,61	234,64	35,20	11,73	1.437,04	22.026,98
23	03.12.2016	1.718,61	220,27	33,04	11,01	1.454,29	20.572,69
24	03.01.2017	1.718,61	205,73	30,86	10,29	1.471,73	19.100,96
25	03.02.2017	1.718,61	191,01	28,65	9,55	1.489,40	17.611,56
26	03.03.2017	1.718,61	176,12	26,42	8,81	1.507,26	16.104,30
27	03.04.2017	1.718,61	161,04	24,16	8,05	1.525,36	14.578,94
28	03.05.2017	1.718,61	145,79	21,87	7,29	1.543,66	13.035,28
29	03.06.2017	1.718,61	130,35	19,55	6,52	1.562,19	11.473,09
30	03.07.2017	1.718,61	114,73	17,21	5,74	1.580,93	9.892,16
31	03.08.2017	1.718,61	98,92	14,84	4,95	1.599,90	8.292,26
32	03.09.2017	1.718,61	82,92	12,44	4,15	1.619,10	6.673,16
33	03.10.2017	1.718,61	66,73	10,01	3,34	1.638,53	5.034,63
34	03.11.2017	1.718,61	50,35	7,55	2,52	1.658,19	3.376,44

35	03.12.2017	1.718,61	33,76	5,06	1,69	1.678,10	1.698,34
36	03.01.2018	1.718,72	16,98	2,55	0,85	1.698,34	0,00
TOPLAM		61.870,07	9.891,67	1.483,79	494,61	50.000,00	

Örnek 1: Örnek 1: 03.11.2015 tarihinde ödenmesi gereken 10. taksitin 13.11.2015 tarihinde 10 gün geç ödenmesi halinde 1.718,61 TL tutarındaki taksitin içinde yer alan 1.245,39 TL tutarındaki anapara üzerinden 10 gün esas alınarak hesaplanacak temerrüt faizi, temerrüt faizi üzerinden alınacak vergi ve fon tutarı kadar taksit artırılarak tahsil edilir.

Temerrüt Faizi Oranı = % 1 x 1,3 = % 1,3

Temerrüt Faizi = 1.245,39 x 10 x 0,013 /30 = 5,40

Temerrüt Faizine İlişkin KKDF Tutarı = 5,4 x 0,15 = 0,81

Temerrüt Faizine İlişkin BSMV = 5,40 x 0,05 = 0,27

Tahsil Edilecek Temerrüt Faizi ve Yasal Yükümlülükler Toplamı = 5,40 + 0,81 + 0,27 = 6,48

Tahsil Edilecek Tutar = 1.718,61 + 6,48 = 1.725,09

(Ek:RG-23/9/2022-31962) [Bu değişiklik 1/10/2022 tarihinde yürürlüğe girmiştir]. EK-6

Tüketici Kredisi Tercih Formu

	Sigortalı Teklifi	Tüketici Teklifi	Kredisi Teklifi	Sigortasız Teklifi	Tüketici Teklifi	Kredisi Teklifi	Sözleşmesi Teklifi	Sözleşmesi Teklifi
1-Kredi Tutarı								
2-Akdi Faiz Oranı								
3-Efektif Yıllık Faiz Oranı								
4-Gecikme Faiz Oranı								
5-Kredi Bağlantılı Sigortaların İsmi, Süresi ve Tutarı								
6-Kredi ile İlgili Yan Finansal Ürün ve Hizmetlerin İsmi ve Tutarı								
7-Toplam Geri Ödenecek Tutar								

Bu teklif ,..... TC Kimlik Numaralı Sayın için..... tarihinde verilmiş olup,tarihine kadar geçerlidir.

Kredi tutarı ve süresiyle uyumlu dain-i mürtehin kredisini veren olan **Yeni Policemin, Kredi Veren Tarafından Kabul Edilmek Zorunda Olduğu** hususunda bildirilerek SİGORTALI/SİGORTASIZ tüketici kredisini sözleşmesini tercih ediyorum.

Kredi Veren
Tarih
İmza

Tüketicinin Adı Soyadı
Tarih
İmza