

**Dr. Ali Tolga ERENDAÇ**

# **KREDİ KARTI SÖZLEŞMESİ**

**onikilevha**  
KURUMSAL HUKUK BÜROSU

## İÇİNDEKİLER

ÖNSÖZ .....	VII
İÇİNDEKİLER.....	IX
KISALTMALAR LİSTESİ .....	XIX
GİRİŞ.....	1

### BİRİNCİ BÖLÜM KREDİ KARTI İLE KREDİ KARTI SİSTEMİNE GENEL BAKIŞ

I. GENEL OLARAK KREDİ KARTI .....	7
A. Kredi Kartının Tarihsel Gelişimi.....	8
B. Kredi Kartının Türk Hukukunda Düzenlenmesi .....	11
1. BKKK Öncesi Dönem.....	11
2. BKKK Sonrası Dönem .....	12
3. TKHK Sonrası Dönem .....	13
C. Kredi Kartının Hukuki Niteliği.....	16
D. Kredi Kartının İşlevleri.....	20
1. Ödeme Aracı Olması .....	20
2. Kredi Aracı Olması .....	22
E. Kredi Kartının Türleri .....	26
1. Kart Hamiline Göre Kredi Kartları.....	26

a. Asıl Kredi Kartı.....	27
b. Ek Kredi Kartı.....	27
2. Kart Hamilinin Sıfatına Göre Kredi Kartları.....	28
a. Tüketici Kredi Kartı .....	28
b. Ticari Kredi Kartı.....	28
3. Kartın Özelliklerine Göre Kredi Kartları .....	28
a. Ücretsiz Kredi Kartı.....	29
b. Hareketsiz Kredi Kartı.....	30
c. Sanal Kredi Kartı.....	30
II. GENEL OLARAK KREDİ KARTI SİSTEMİ.....	31
A. Kredi Kartının Kredi Kartı Sistemi İçinde Kullanılabilmesi .....	31
B. Kredi Kartı Sistemleri .....	32
1. İki Taraflı Sistem .....	33
2. Üç Taraflı Sistem .....	34
a. Basit Üç Taraflı Sistem.....	34
b. Genişletilmiş Üç Taraflı Sistem.....	36
3. Karma Sistem .....	40
C. Kredi Kartı Sisteminin Tarafları Arasındaki Hukuki İlişkiler ...	40
1. Kredi Kartı Sisteminin Kurulmasına ve İşleyişine İlişkin Borç İlişkileri.....	40
a. Kredi Kartı Sisteminin Kurulmasına İlişkin Sözleşmeler .....	40
b. Alışveriş İşleminin Onaylamasıyla Kurulan Üçlü İlişki ..	42
2. Kart Çıkaran Kuruluş ile Üye İşyeri Arasındaki İlişki.....	49
a. Kart Çıkaran Kuruluşun Alışveriş İşlemini Onaylama Borcunu Doğuran Sözleşmeler (Sisteme Üyelik Sözleşmesi ve Üye İşyeri Sözleşmesi).....	49
b. Alışveriş İşleminin Onaylanmasıyla Kurulan İfa/ Eda İlişkisi.....	56
3. Kart Hamili ile Üye İşyeri Arasındaki İlişki.....	57
a. Temel (Asıl) İlişki ile Üye İşyerinin Kredi Kartını Kabul Etme Borcunu Doğuran Üçüncü Kişi (Kart Hamili) Yararına Sözleşme (Üye İşyeri Sözleşmesi) .....	57

b. Alışveriş İşleminin Onaylanmasıyla Kurulan Bedel İlişkisi.....	59
4. Kart Çıkaran Kuruluş ile Kart Hamili Arasındaki İlişki.....	62
a. Kredi Kartı Sözleşmesi.....	62
b. Alışveriş İşleminin Onaylanmasıyla Kurulan Karşılık İlişkisi.....	62

## İKİNCİ BÖLÜM

### KREDİ KARTI SÖZLEŞMESİNİN GENEL YAPISI, TÜRLERİ ve HUKUKİ NİTELİĞİ

I. KREDİ KARTI SÖZLEŞMESİNİN GENEL YAPISI.....	65
A. Kredi Kartı Sözleşmesinin Tanımı, Unsurları ve Terim Meselesi.....	65
1. Tanımı.....	65
2. Unsurları.....	67
3. Terim Meselesi.....	70
B. Kredi Kartı Sözleşmesinin Tarafları .....	71
1. Kart Çıkaran Kuruluş.....	71
a. Bankalar.....	71
b. Diğer Kuruluşlar.....	72
2. Kart Hamili.....	76
a. Gerçek Kişi Kart Hamili.....	77
b. Tüzel Kişi Kart Hamili .....	79
II. KREDİ KARTI SÖZLEŞMESİNİN TÜRLERİ.....	80
A. Tüketici Kredi Kartı Sözleşmesi.....	80
B. Ticari Kredi Kartı Sözleşmesi .....	87
III. KREDİ KARTI SÖZLEŞMESİNİN HUKUKİ NİTELİĞİ.....	91
A. Kredi Kartı Sözleşmesinin Hukuki Niteliğinin Değerlendirilmesi.....	91

1. Kredi Kartı Sözleşmesinin Hukuki Niteliği Hakkındaki Görüşler.....	91
a. BKKK'dan Önce İleri Sürülen Görüşler.....	91
b. BKKK'dan Sonra İleri Sürülen Görüşler.....	94
c. Değerlendirme .....	95
2. Kredi Kartı Sözleşmesinin Çerçeve Sözleşme Niteliğinde Olmaması.....	102
3. Kredi Kartı Sözleşmesinin Cari Hesap Sözleşmesi Niteliğinde Olmaması.....	106
4. Tüketici Kredi Kartı Sözleşmesinin Tüketici Kredisi Sözleşmesi Niteliğinde Olması .....	109
5. Tüketici Kredi Kartı Sözleşmesinin Bağlı Kredi Sözleşmesi Niteliğinde Olmaması.....	115
B. Kredi Kartı Sözleşmesi Kapsamında Yapılan İşlemlerin Hukuki Niteliğinin Değerlendirilmesi .....	119
1. Alışveriş İşlemi ve Onaylanması.....	120
a. Kart Hamilinin Alışveriş İşlemi .....	120
b. Kart Çıkaran Kuruluşun Alışveriş İşlemini Onaylaması .....	121
2. Nakit Çekim İşlemi ve Onaylanması.....	121
a. Kart Hamilinin Nakit Çekim İşlemi .....	121
b. Kart Çıkaran Kuruluşun Nakit Çekim İşlemini Onaylaması .....	123
3. Kredi Kartı Kampanyaları .....	123
a. Kart Hamilinin Alışveriş İşlemi Yaptıkça Ödül Kazandığı Kampanyadan Doğan Borç İlişkinin Hukuki Niteliği.....	125
b. Taahhütsüz Kampanyadan Doğan Borç İlişkinin Hukuki Niteliği.....	127
c. Taahhütlü Kampanyadan Doğan Borç İlişkinin Hukuki Niteliği.....	128
4. Ek Kredi Kartı Düzenlenmesi .....	129

- a. Ek Kart Hamili Tarafından Yapılan Alışveriş İşleminin Konusu Para Borcunun Ödeme Yükümlüsüne İlişkin İleri Sürülen Görüşler ..... 129
- b. Değerlendirme ..... 132

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**  
**KREDİ KARTI SÖZLEŞMESİNİN**  
**KURULMASI, ŞEKLİ, İÇERİĞİ ve SONA**  
**ERMESİ**

- I. KREDİ KARTI SÖZLEŞMESİNİN KURULMASI..... 137
  - A. Kredi Kartı Sözleşmesinde Öneri ve Kabul ..... 137
    - 1. Genel Olarak Öneri ve Kabul ..... 137
    - 2. Kart Hamilinin Önerisi ve Kart Çıkaran Kuruluşun Kabulü ..... 139
    - 3. Kart Çıkaran Kuruluşun Önerisi ve Kart Hamilinin Kabulü ..... 141
  - B. Kredi Kartı Sözleşmesinin Kurulma Anı ile Hükümlerini Doğurmaya Başlaması..... 142
  - C. Tüketici Kredi Kartı Sözleşmesinin Mesafeli Kurulması ..... 144
- II. KREDİ KARTI SÖZLEŞMESİNİN ŞEKLİ ..... 147
  - A. Genel Olarak Sözleşmenin Şekli..... 147
  - B. Ticari Kredi Kartı Sözleşmesinin Şekli ..... 149
  - C. Tüketici Kredi Kartı Sözleşmesinin Şekli..... 151
    - 1. Tüketici Kredi Kartı Sözleşmesinin Şekline İlişkin Kurallar ve Bu Kurallara Aykırılığın Sözleşmenin Geçerliliğine Etkisinin Değerlendirilmesi ..... 151
    - 2. Tüketici Kredi Kartı Sözleşmesinin Metni ve İmzalanması ..... 154
      - a. Sözleşme Metninin On İki Punto Koyu Siyah Harfle Yazılmış Olması..... 154
      - b. Sözleşmenin İmzalanması..... 155

3. Mesafeli Tüketici Kredi Kartı Sözleşmesinde Yazılı Şeklin Gerçekleştirilmesi .....	158
III. KREDİ KARTI SÖZLEŞMESİNİN İÇERİĞİ .....	160
A. Kredi Kartı Sözleşmesinin Genel İşlem Şartları İçermesi.....	161
1. Kredi Kartı Sözleşmesi Hükümlerinin Genel İşlem Şartı Niteliğinde Olması.....	161
2. Kredi Kartı Sözleşmesi Genel İşlem Şartlarının Yargısal Denetimi.....	163
a. Kredi Kartı Sözleşmesi Genel İşlem Şartlarının Yürürlük Denetimi.....	164
b. Kredi Kartı Sözleşmesi Genel İşlem Şartlarının Yorum Denetimi.....	169
c. Kredi Kartı Sözleşmesi Genel İşlem Şartlarının İçerik Denetimi.....	169
3. Kredi Kartı Sözleşmesi Genel İşlem Şartı Örneklerinin Değerlendirilmesi.....	173
B. Kredi Kartı Sözleşmesinde Asgari Bulunması Gereken Hükümler .....	178
1. Tüketici Kredi Kartı Sözleşmesinde Asgari Bulunması Gereken Hükümler .....	178
2. Asgari Bulunması Gereken Hükümlerin Sözleşmede Yer Almamasının Sözleşmenin Geçerliliğine Etkisinin Değerlendirilmesi.....	182
C. Kredi Kartı Sözleşmesinde Değişiklik Yapılması.....	184
1. Genel Olarak Sözleşmede Değişiklik Yapılması .....	184
2. Kredi Kartı Sözleşmesinde Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genel Kural.....	187
3. Kredi Kartı Sözleşmesinde Değişiklik Yapılacak Sözleşme Hükümüne Göre Özel Kurallar .....	190
a. Ücret Tutarının Arttırılması.....	190
b. Faiz Oranının Arttırılması.....	191
c. Kredi Kartı Limitinin Arttırılması .....	193
IV. KREDİ KARTI SÖZLEŞMESİNİN SONA ERMESİ.....	193

---

A. Genel Olarak Sözleşmesinin Sona Ermesi .....	193
B. Kredi Kartı Sözleşmesinin Sona Ermesi.....	196
1. Kredi Kartı Sözleşmenin Genel Olarak Sona Erme Sebepleri .....	196
2. Kredi Kartı Sözleşmesinin Yenileme ile Sona Ermesi (Yeniden Finansman) .....	198
3. Kredi Kartı Sözleşmesinin Dönme ile Sona Ermesi .....	200
4. Kredi Kartı Sözleşmesinin Fesih ile Sona Ermesi .....	203
a. Kart Çıkaran Kuruluş Tarafından Sözleşmesinin Feshedilmesi .....	203
b. Kart Hamili Tarafından Sözleşmesinin Feshedilmesi ..	205

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

### **KREDİ KARTI SÖZLEŞMESİ**

### **TARAFLARININ BORÇLARI**

I. KART ÇIKARAN KURULUŞUN BORÇLARI.....	209
A. Kart Çıkaran Kuruluşun Asli Edim Borcu.....	210
1. Kart Hamiline Alışveriş İşlemi Yapma Olanakları Sağlama Borcunun Hukuki Niteliği .....	210
2. Kart Hamiline Alışveriş İşlemi Yapma Olanakları Sağlama Borcunun Miktarı .....	212
a. Kredi Kartı Limiti ile İşlem Limitinin Hukuki Niteliği	212
b. Kredi Kartı Limitinin Belirlenmesi .....	213
B. Kart Çıkaran Kuruluşun Yan Edim Borçları .....	215
1. Kart Hamilini Bilgilendirme Borcu.....	215
a. Sözleşme Öncesi Bilgilendirme Borcu .....	217
b. Genel İşlem Şartlarını İnternette İlan Etme Borcu .....	220
c. Sözleşme Örneğini Verme Borcu.....	221
d. Kartın Kullanımı Hakkında Bilgilendirme Borcu .....	222
2. Kart Hamilinin İtirazlarını Sonuçlandırma Borcu .....	226
a. Kart Hamilinin İtirazlarının Konusu.....	226



b. Kart Çıkaran Kuruluş Tarafından İtirazların Sonuçlandırılması .....	229
3. Kart Çıkaran Kuruluşun Özen Borcu .....	231
II. KART HAMİLİNİN BORÇLARI.....	234
A. Kart Hamilinin Asli Edim Borcu .....	234
1. Alışveriş İşlemi Konusu Parayı Ödeme Borcunun Hukuki Niteliği.....	234
2. Kart Hamilinin Ödeme Borcunun Şartlarını Belirleme Konusunda Seçimlik Hakkı.....	235
a. Tek Çekim Alışveriş İşlemi.....	236
b. Taksitli Alışveriş İşlemi .....	237
c. Sonradan Taksitlendirme İşlemi.....	240
d. Tek Çekim Nakit Avans İşlemi .....	241
e. Taksitli Nakit Avans İşlemi.....	243
B. Kart Hamilinin Yan Edim Borçları.....	245
1. Faiz Ödeme Borcu.....	245
a. Genel Olarak Faiz Borcu.....	245
b. Faize İlişkin BKKK Hükümleri.....	246
c. Kredi Kartı Faiz Oranlarının İlan Edilmesi.....	247
d. Kredi Kartı Faizinin Başlangıcı .....	247
e. Kredi Kartı Faizinin Hesaplama Şekli ve Bileşik Faiz... 248	
f. Kredi Kartı Azami Faiz Oranları.....	250
2. Ücret Ödeme Borcu .....	256
a. Yıllık Üyelik Ücreti .....	257
b. Nakit Çekim Ücreti .....	259
3. Masraf Ödeme Borcu.....	260
4. Teminat Gösterme Borcu .....	261
5. Kart Hamilinin Özen Borcu.....	265
a. Kart Bilgilerini ve Şifrelerini Saklama Borcu .....	265
b. Kartın Kaybolması veya Çalınması Halinde Kart Çıkaran Kuruluşu Bilgilendirme Borcu.....	266
c. Kart Çıkaran Kuruluşa Gerçeğe Uygun Bilgi Verme Borcu .....	268

**BEŞİNCİ BÖLÜM**  
**KREDİ KARTI SÖZLEŞMESİ BORÇLARINA**  
**AYKIRILIKTAN DOĞAN HUKUKİ**  
**SORUMLULUK**

I. GENEL OLARAK KREDİ KARTI SÖZLEŞMESİ BORÇLARINA AYKIRILIK.....	269
A. Alacaklıdan Kaynaklanan Nedenlerle Borcun İfa Edilememesi	271
B. Borçludan Kaynaklanan Nedenlerle Borcun İfa Edilmemesi....	273
1. Borçlu Temerrüdü .....	273
2. Borcun Gereği Gibi İfa Edilmemesi.....	276
II. KART ÇIKARAN KURULUŞUN BORÇLARINA AYKIRILIK	277
A. Kart Hamilinden Kaynaklı Nedenlerle Borcun İfa Edilememesi .....	277
B. Kart Çıkaran Kuruluşun Asli Borcunu İfa Etmemesi .....	279
1. Kart Çıkaran Kuruluşun Asli Borcunu İfa Etmemesinin Borçlu Temerrüdüne Neden Olması.....	279
2. Kart Çıkaran Kuruluşun Asli Borcunu İfa Etmemesinin Sonuçları.....	281
C. Kart Çıkaran Kuruluşun Yan Edim Borçlarına Aykırılık.....	283
1. Kart Hamilini Bilgilendirme Borcuna Aykırılık .....	283
2. Kart Hamilinin İtirazlarını Sonuçlandırma Borcuna Aykırılık.....	286
3. Kart Çıkaran Kuruluşun Özen Borcuna Aykırılık.....	287
III. KART HAMİLİNİN BORÇLARINA AYKIRILIK .....	291
A. Kart Çıkaran Kuruluşun Kaynaklanan Nedenlerle Borcun İfa Edilememesi .....	292
B. Kart Hamilinin Asli Borcu ile Faiz, Ücret ve Masrafları Ödeme Borcunu İfa Etmemesinin Borçlu Temerrüdüne Neden Olması.....	293
1. Kart Hamilinin Para Ödeme Borcunun Vadesinin Belirlenmesi .....	294

a. Kart Çıkaran Kuruluşun Vadeyi Belirleme ve Hesap Özeti Gönderme Külfeti .....	294
b. Hesap Özeti Hukuki Niteliği .....	295
c. Hesap Özeti İçeriğinde Bulunması Gerekenler .....	298
d. Hesap Özeti Gönderilmesi ve Kart Hamiline Varmasının Gerekip Gerekmediği Meselesi .....	301
e. Hesap Özeti İtiraz Edilmesinin Sonucu .....	302
2. Kart Hamilinin Temerrüde Düşmesi ve Sonuçları .....	303
a. Tüketici Kredi Kartı Sözleşmesinde Kart Hamilinin Temerrüdü .....	303
b. Ticari Kredi Kartı Sözleşmesinde Kart Hamilinin Temerrüdü .....	307
3. Kart Hamilinin Ödeme Borcunun Vadesinde ve Miktarında Değişiklik Yapılması (Yeniden Yapılandırma) .....	308
C. Teminat Gösterme Borcuna Aykırılık .....	310
D. Kart Hamilinin Özen Borcunu Aykırılık .....	311
1. Kart Bilgilerini ve Şifreleri Saklama Borcuna Aykırılık Halinde Kart Hamilinin Sorumluluğu .....	311
2. Kartın Kaybedilmesi veya Çalınması Halinde Kart Hamilinin Daraltılmış Sorumluluğu .....	313
3. Gerçeğe Uygun Bilgi Verme Borcuna Aykırılık Halinde Kart Hamilinin Sorumluluğu .....	315
IV. KREDİ KARTI SÖZLEŞMESİNDEN DOĞAN UYUŞMAZLIKLARIN ÇÖZÜM YOLLARI .....	316
A. Kart Çıkaran Kuruluşun Başvurabileceği Yollar .....	316
B. Kart Hamilinin Başvurabileceği Yollar .....	317
SONUÇ .....	319
KAYNAKÇA .....	327