



TÜRKİYE BÜYÜK MİLLET MECLİSİ BAŞKANLIĞINA

7.11.2013 Tarih ve 6502 sayılı Tüketicinin Korunması Hakkındaki Kanunda Değişiklik Yapılmasına (Tüketici ve Kredi Kartı Borçlarının Silinmesi) Dair Kanun Teklifimiz gerekçesiyle ekte sunulmuştur.

Gereğini saygılarımızla arz ederiz. 07/12/2015

Ali ÖZCAN
İST MV.

MURAT ERİC
ANKARA MV.

Umut DEMİRTAŞ
Zarpuçeltek MV. İstanbul MV.

Tufan KÖSE
Gözü MV.

Ömer Fethi GÖRER
Niğde MV.
Ali ŞEKER
İstanbul MV.
Seydi PERİKİN
CTM

Engin Altay
İstanbul Milletvekili
CHP Grup Başkanvekili

Zeynep ERİC
Ankara MV.

Sevna DEĞER
İstanbul MV.

Ali ŞEKER
İstanbul MV.

Levent Gök
Ankara Milletvekili
CHP Grup Başkanvekili

MURAT ERİC
ANKARA MV.

Yıldız NAZKOĞLU
Ankara MV.

Ali ŞEKER
İstanbul MV.

Özgür Özel
Manisa Milletvekili
CHP Grup Başkanvekili

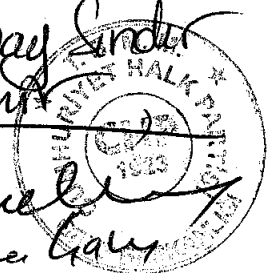
Hüseyin YILDIZ
Ankara MV.

Ali HAYRİ HAKIEROĞLU
Ankara

MURAT BAKAN
İzmir MV.
MAŞKAN

Kamil ÖZGÜR SİNDİR
İzmir MV.
MURAT ERİC
ANKARA MV.

CELAL KURBANLI
CBM MV. 17G 12
BUKA MV.



TBMM BAŐKANLIĐI				
Tali Komisyon	- Adalet			
Esas Komisyon	Sanayi, Ticaret, Enerji, Tabii Kaynaklar, Bilgi ve Teknoloji			
Tarih:	25 Ocak 2016		E.No: 2/527	
Ysm. Uzm.	BŐk. Yrd.	BaŐkan V.	Gn. Sek. Yrd.	Gen. Sek.
<i>Öl</i>	<i>Öl</i>	<i>Öl</i>	<i>Öl</i>	<i>Öl</i>
TBMM BAŐKANI	<i>Öl</i>			

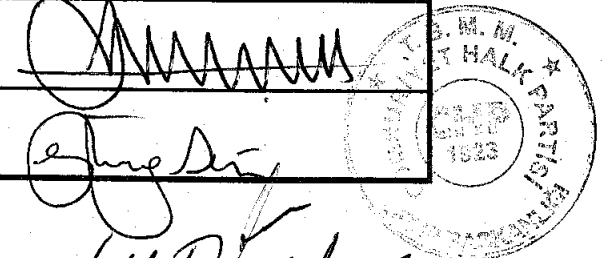
TBMM KANUNLAR ve KARARLAR BŐK. LIĐI
17 Aralık 2015
Numara:

TBMM GENEL EVRAK
17 Aralık 2015
No: 11837

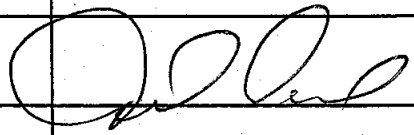


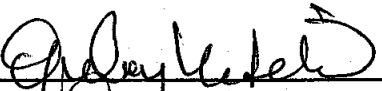
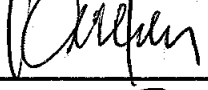
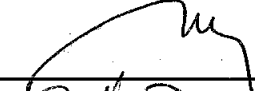

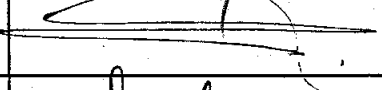




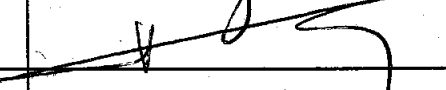
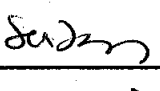
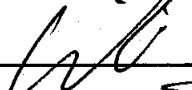
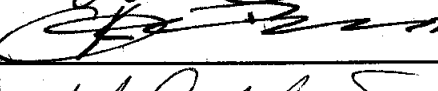
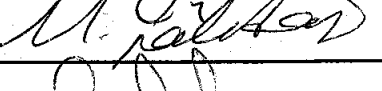
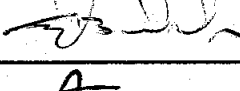
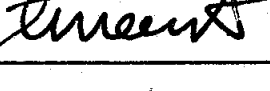

355 Sayılı Karar Teklifinin İmza Çizelgesi

Adı Soyadı	Seçim Bölgesi	İmza
Ödül İnönü	İstanbul	
Özkan Çakır	Ardahan	
Ahmet AKIN	Balıkesir	
TEKİN BİNGÖL	ANKARA	
Burcu Köksal	Ağırcahisar	
ÖZCAN YALIM	USAK	
Gamze Akın İpekdil	İst	
Mahmut Taş	İst	
Yasar TAZİM	Bilecik	
Hüseyin AKAR	Kocaeli	
Kadim Durmaz	Tokat	
Melike Başoğlu	Dersim	
Mustafa Tunçer	Ağrı	
Atilla Sertel	Trabzon	
İbrahim Özdiç	Adana	
Sevdim Kök	Antalya	
Nurhan Altınbaş	Bursa	
Okan GAYTANCIÖZÜ	Edirne	
SİBEL İPEKÇİ	İstanbul	
Ayhan Ateş	Mersin	

Muhammed İbrahim ÇANAKÇI
M. Rıza Yalçınkaya Bartın





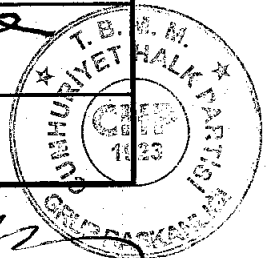
355..... Sayılı Meclis Araştırması Önergesinin İmza Çizelgesi

Adı Soyadı	Seçim Bölgesi	İmza
Dr. Dursun AIGER	İstanbul	
ALİ YIPIT	İzmir	
Hüseyin Yıldız	Aydın	
Gülcan YEDERKEİ	İst	
Mevlüt Duda	Hatay	
Pınar YILDIZ KİŞİ	Manisa	
ÖMÜRSEL ADIGÜZEL	İstanbul	
BARIS KARADENİZ	SİNOP	
Tahsin TAHTAW	Kocaeli	
ÖZGE KAAN SAĞIÇ	İstanbul	
Canan YÜCEER	Rehberler	
Utku Çakıröz	Eskişehir	
M. Hüsnü BİZKART	Konya	
Selin Saygı Bekir	Banir	
Niyazi Nefi Kan	Antalya	
Kennet Zeybek	Samsun	
Mehmet GÖKOĞUZ	G. Antep	
Çetin Osman BUDAK	Antalya	
A. Tunc ÖZLEN	İzmir	
Akin Üstündağ	Magla	

Nurettin Somik
Mustafa Aslan

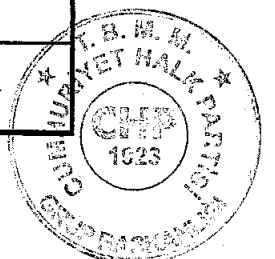
Muğla
Banir




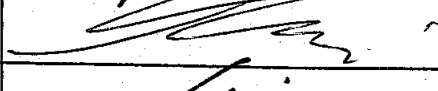

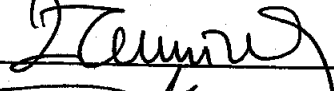
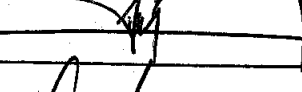
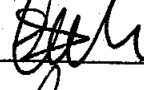

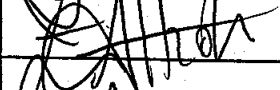
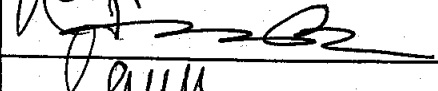
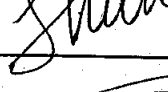

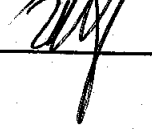


355 Sayılı Kanun Teklifinin İmza Çizelgesi

Adı Soyadı	Seçim Bölgesi	İmza
Ömer Şen Arslan	Amasya	
Şeyh Erdoğan	İzmir	
Ömer Sarıbal	Bursa	
Ufuk Bayraktar	Ankara	
Cemal Okan Yüksel	Eskişehir	
Sevket Torun	Ordu	
Akit Ekici	Gaziantep	
Yakup Akkaya	İstanbul	
Bülent Pamaylıgil	İstanbul	
Karim Arslan	Denizli	
Gaye Usluer	Bakırköy	
Naim Havatçı	Balıkesir	
Ayhan Ulupehlivan	Adana	
Elif Doğan Bekmen	Adana	
Haluk Pekşen	Trabzon	
Verahtin Uzun	Zonguldak	
Hilmi YARAYICI	Hatay	
Serkan Topal	Hatay	
Binal Ertan	Hatay	
Mehmet Tümbağcı	Manisa	
Nihat Yeşil Akar	Manisa	



355... Sayılı Kanun Teklifinin İmza Çizelgesi

Adı Soyadı	Seçim Bölgesi	İmza
SAFAK PAULU	İSTANBUL	
BALIS YARAKAĞAS	İSTANBUL	
MÄLLUM NURLU	MANİSA	
Muhammed İNCE	YALOVA	
Lale Korabiyik	BURSA	
Zehra Temizel	İzmir	
Bilal Yavuz Bektaşoğlu	Giresun	
Fatma Kaplan Hamişel	Kocaeli	
Arkan Ayhan	Samsun	
Zeynep ALTIOK	İzmir	
HERAL KUYUKLUOĞLU	MEDİTA	
HANUK KAH	ANKARA	
Bilal İT	Ganakkak	
İrfan BAKIR	İSPARTA	



GENEL GEREKÇE

Türkiye’de 2002 yılında sonra uygulanan ekonomik politikalar, vatandaşların finans kesimine hızla borçlanmamasına yol açmıştır. 2002-Ekim 2015 döneminde tüketicilerin bankalara olan toplam tüketici kredisi borçları 132 kat artarak 5,8 milyar liradan 303 milyar liraya, kredi kartı borçları 17 kat artarak 4,3 milyar liradan 77 milyar liraya kadar yükselmiştir.

Türkiye ekonomisinin büyüme hızının son yıllarda ortalama yüzde 3 civarına gerilemesiyle birlikte resmi işsizlik oranı yüzde 10’lu seviyelerde kronikleşmiştir. Bu ve bunlara bağlı diğer olumsuz ekonomik gelişmeler, vatandaşların finans kesimine olan borçlarının geri ödenmesinde sorunlar yaşanmasına yol açmıştır.

Ekim 2015 sonu itibariyle sadece bankaların zamanında tahsil edemedikleri için takibe aldıkları kredi kartı ve tüketici kredisi borçları 16,3 milyar lirayla tarihindeki en yüksek noktaya ulaşmıştır. Bu miktar her geçen gün artmaktadır. 2014 yılı sonunda yüzde 3,5 olan tüketici kredilerindeki batık oranı Ekim 2015 sonunda yüzde 4,3’e, kredi kartlarında ise yüzde 7,2’den yüzde 8,7’ye çıkmıştır. Ekonomideki olumsuz gidişatın sürmesiyle birlikte bu oranların gelecek aylarda da artmaya devam etmesi kaçınılmazdır.

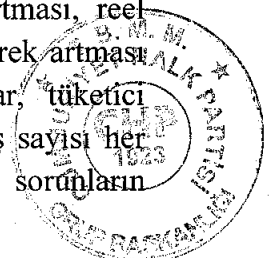
Kaldı ki vatandaşların geri ödemekte zorlandıkları ve bu nedenle icra takibine uğradıkları borç miktarı bununla da sınırlı değildir. Bankaların, yıllarca tahsil edemedikleri için varlık yönetim şirketlerine sattığı yaklaşık 11 milyar liralık bir kredi kartı ve tüketici kredisi borcu bulunmaktadır.

Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi’nin verilerine göre Eylül 2015 sonu itibariyle 1 milyon 606 bin 597 kişi tüketici kredisi, 1 milyon 963 bin 943 kişi de kredi kartı borcunu ödeyemediği için yasal takibe alınmış bulunmaktadır. Hem kredi kartı hem de tüketici kredisi borcunu ödeyemeyenler tek kişi sayıldığında toplam 2 milyon 647 bin 623 kişi bankaların yasal takibi altındadır. Varlık yönetim şirketlerinin takibinde bulunan borçlularla birlikte bu sayının çok daha yüksek rakamlara ulaştığı tahmin edilmektedir.

Türkiye’de vatandaşların finans sistemine olan borçlarının geri ödemelerinde önceki dönemlerde de sorunlar yaşanmıştır. Özellikle ekonomik kriz dönemlerinde bu sorunun ağırlığı artmış zaman zaman sosyal bir sorun haline gelmiştir. Borçlarını ödeyemeyen vatandaşlardan intihar edenler, cinnet geçirip aile bireylerine zarar verenler, organlarını satışa çıkaranlar görülmüş, aileler dağılmıştır.

Toplumsal dokuyu tehdit eden bu tür gelişmeler karşısında TBMM 2003, 2006 ve 2009 yıllarında bu tür sorunlu kredilerin geri ödenmesini kolaylaştırmak amacıyla yasal düzenlemelere gitmiştir.

Türkiye ekonomisinin büyüme hızının yavaşlaması, işsizlik oranının artması, reel gelirlerin baskı altına alınması, borç sarmalına giren vatandaşların sayısının giderek artması gibi nedenlerle batık kredi sorunu yeniden büyümeye başlamıştır. Bankalar, tüketici finansman şirketleri ve varlık yönetim şirketlerinin icra takibi altındaki vatandaş sayısı her geçen gün artmaktadır. Bu durum geçmişte karşılaşılan sosyal ve psikolojik sorunların



gelecekte yeniden yaşanabileceği ihtimalini güçlendirmektedir. TBMM çatısı altında bile borç nedeniyle intihar olayı yaşandığı hafızalardadır. Geçmişte yaşadığımız deneyimler, gelecekte yaşanabilecek bu tür soruların önüne geçmek için şimdiden önlem alınmasının kaçınılmaz olduğunu göstermektedir.

Yasa teklifimizde, sadece bankaların değil, tüketici finansman şirketleri ve varlık yönetim şirketlerinin de takibinde bulunan tüketici kredisi ve kredi kartı borçlarının geri ödenmesinin kolaylaştırılması ve borçlu vatandaşlarımızın ekonomik olarak rahatlatılarak ekonominin de canlanması amaçlanmaktadır.



MADDE GEREKÇELERİ

MADDE 1- Vatandaşlara, bankalar ve tüketici finansman şirketlerine zamanında ödeyemedikleri takibe alınarak ödenmesi için ihtar çektikleri ya da icra takibi başlattıkları tüketici kredisi ve kredi kartı borçları ile bu kuruluşlardan varlık yönetim şirketleri tarafından devralınan tüketici kredisi ve kredi kartı borçlarını ödeyebilmelerine yönelik bir kolaylık getirilmektedir.

Vatandaşların sorunlu hale gelmiş söz konusu borçları (1) anapara, (2) temerrüt, gecikme faizi ve benzeri isimlerle işletilen faizler ve (3) icra takibiyle ilgili masraflardan oluşmaktadır.

Bu durumda olan vatandaşların, Yasanın Resmi Gazetede yayımlandığı tarihten itibaren 60 gün içerisinde borçlu oldukları kuruluşun kendisine, avukatına ya da yetkilendirdiği temsilcilerine başvurarak borçlarını peşin ya da beş yıla kadar uzayan vadelerle ve aylık taksitler halinde ödeme imkânına kavuşturulmaları öngörülmüştür.

Yasayla getirilen ödeme kolaylığının borçlular tarafından kötüye kullanılmasını önlemek amacıyla, düzenlenecek ödeme planını imzalamaları ve güncel tebligat adreslerini belirtmeleri zorunluluğu getirilmiştir.

Sorunlu hale gelmiş bu tür alacakların anapara tutarının tamamı ile o zamana kadar çeşitli isimler altında işletilen faizler ve icra takibine konu olmuşsa takip, dava masraf ve harçlarını ve nispi kanuni vekâlet ücreti toplamının yüzde yirmisi ödemeye esas borç tutarı olarak hesaplanacaktır. Bu şekilde hesaplanacak borç peşin olarak ödenirse herhangi bir faiz uygulanmayacaktır. Vadeli ödemenin seçilmesi halinde ise seçilen süreye göre çok az bir faiz uygulanacaktır.

Düzenlemenin kötüye kullanılmasını önlemek amacıyla, vadeli ödemelerde ödeme planının yürürlüğe girmesi ilk taksitin peşin olarak ödenmesi koşuluna bağlanmaktadır.

Borçlunun, taksit tutarlarını ödemesi şartıyla, icra işlemleri duracak ve İcra ve İflas Kanununda belirtilen süreler işletilmeyecektir.

Kabul edilen taksit planına göre, bir yıl içerisinde 3 taksitin vadesinde ödenmemesi halinde yasayla borçlulara sağlanan haklar, bankalar, tüketici kredisi veren finansal kuruluşlar, ilgili kart çıkaran kuruluş ya da varlık yönetim şirketince ortadan kaldırılabilir. Bu durumda kredi kartı borçları için 23/02/2006 tarih ve 5464 Sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanununun 26. maddesinde belirtilen gecikme faizi, tüketici kredilerinde ise kredi sözleşmesinde belirlenen temerrüt veya geç ödeme faizi üzerinden mevcut icra takip işlemlerine devam edilebilecektir.

MADDE 2- Yürürlük maddesidir.

MADDE 3- Yürütme maddesidir.



TÜKETİCİNİN KORUNMASI HAKKINDA KANUNA GEÇİCİ MADDE EKLENMESİNE İLİŞKİN KANUN TEKLİFİ

MADDE 1- 7/11/2013 tarihli ve 6502 sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanununa aşağıdaki geçici madde eklenmiştir.

GEÇİCİ MADDE 2- 30/10/2015 tarihi itibarıyla, bankalar, tüketici kredisi veren finansal kuruluşlar ve kart çıkaran kuruluşlar ya da varlık yönetim şirketlerince, kendisine ödeme için ihtar çekilmiş veya haklarında icra takibi başlatılmış ya da 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 53 ncü maddesi uyarınca Kurulca belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde üçüncü, dördüncü veya beşinci grup krediler ve diğer alacaklar içerisinde sınıflandırılmış, tüketici kredisi ve kredi kartı borcu bulunur, bu maddenin yürürlük tarihinden itibaren altmış gün içerisinde ilgili bankaya, tüketici kredisi veren finansal kuruluşa, kredi kartını çıkaran kuruluşa ya da bunların avukatlarına veya varlık yönetim şirketine ya da yetkilendirdiği temsilcilerine yazılı olarak, güncel tebligat adreslerini de belirtmek suretiyle müracaat ederek, bu maddenin ikinci fıkrasında belirlenen usule göre hesaplanacak borçlarını üçüncü fıkradaki koşullardan birine göre ödemek istediklerini beyan etmeleri halinde, düzenlenecek ödeme planını imzalamaları şartıyla, icra takibine konu olmuş ise takip, dava masraf ve harçlarını ve nispi kanuni vekalet ücretinin yüzde yirmisini de kabul edilen plan çerçevesinde ödeme hakkına sahip olurlar.

30/10/2015 tarihi itibarıyla, tüketici kredisi müşterisine ve kart hamiline ödenmesi için ihtar çekilen veya hakkında icra takibi başlatılan, tüketici kredisi ve kredi kartı borcu ana parasının tamamı ile faiz borcunun yüzde yirmisi ya da anılan tarih itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 53 ncü maddesi uyarınca, Kurulca belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde üçüncü, dördüncü veya beşinci grup krediler ve diğer alacaklar içerisinde sınıflandırılmış bulunan tüketici kredisi ve kredi kartı borcu anaparasının tamamı ile faiz borcunun yüzde yirmisi ödeme planına esas borç tutarı olarak hesaplanır.

İkinci fıkraya göre hesaplanan ödeme planına esas borç tutarının müracaat tarihinden itibaren otuz gün içerisinde defaten ya da taksitler halinde ödenmesi durumunda herhangi bir ilave borç hesaplamasına gidilmez. Ancak, ödeme planına esas borcun vadeli olarak ödenmesinin talep edilmesi halinde aylık eşit taksitler şeklinde ödenecek borç tutarı ödenecek borcun;

- a) 6 aylık vade için 1,01
- b) 12 aylık vade için 1,02
- c) 24 aylık vade için 1,04
- d) 36 aylık vade için 1,06
- e) 48 aylık vade için 1,08
- f) 60 aylık vade için 1,16

ile çarpılması sonucunda bulunacak toplam tutarın ay sayısına bölünmesi suretiyle hesaplanır. Vadeli ödemelerde ilk taksit peşin olarak ödenir.



Borçlunun bu maddenin birinci fıkrasına uygun olarak alacaklıya müracaat etmesi ve yapılan ödeme planı doğrultusunda taksit tutarlarını ödemesi şartıyla, hâlihazırda yapılmış işlemler baki kalmak kaydıyla icra işlemleri durur. İcra ve İflas Kanununda belirtilen süreler işlemez.

Borçlu bu ödeme planına karşı ancak, plan doğrultusunda ödeme yapmak ve ödemelere devam etmek koşulu ile itiraz yoluna başvurabilir.

Bu madde kapsamında yeniden yapılandırılan borçlarda, borçlunun yapılandırma öncesi dönemde borca vaki itirazları ortadan kalkar. Ödeme planı uyarınca son taksitin vadesinde ödenmesi üzerine icra takibi sona erer.

Altı aylık vade de dâhil olmak üzere kabul edilen taksit planına göre, bir yıl içerisinde 3 taksitin üst üste vadesinde ödenmemesi halinde bu madde ile sağlanan haklar, bankalar, tüketici kredisi veren finansal kuruluşlar, ilgili kart çıkaran kuruluş ya da varlık yönetim şirketince ortadan kaldırılabilir. Bu durumda kredi kartı borçları için 23/02/2006 tarih ve 5464 Sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanununun 26 ncı maddesinde belirtilen gecikme faizi, tüketici kredilerinde ise kredi sözleşmesinde belirlenen temerrüt veya geç ödeme faizi üzerinden mevcut icra takip işlemlerine devam edilebilir.

Bankaların tüketici kredisi ve kredi kartı alacaklarını temlik almış olan varlık yönetim şirketleri de tüketici kredisi ve kredi kartı borçlularının talebi halinde, bu madde gereğince işlem yapmak zorundadırlar. Temlik alacaklıları da bu madde kapsamındaki alacaklarıyla ilgili olarak bankaların yararlandıkları harç muafiyetlerinden yararlanırlar.

Bu maddede sağlanan hak maddenin yürürlüğe giriş tarihinden önce yapılmış ödemeleri geri isteme hakkı vermez.

MADDE 2- Bu Kanun yayımı tarihinde yürürlüğe girer.

MADDE 3- Bu Kanun hükümlerini Bakanlar Kurulu yürütür.

