Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Cumhuriyet Meclisi’nin 10 Kasım 2014 tarihli Onbirinci Birleşiminde Oybirliğiyle kabul olunan “Banka Kartları ve Kredi Kartları Yasası” Anayasanın 94’üncü maddesinin (1)’inci fıkrası gereğince Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Cumhurbaşkanı tarafından Resmi Gazete’de yayımlanmak suretiyle ilan olunur.

BANKA KARTLARI VE KREDİ KARTLARI YASASI

İÇDÜZENİ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Madde 1. | Kısa İsim | |
| BİRİNCİ KISIM  Genel Kurallar | | |
| Madde 2. | Tefsir | |
| Madde 3. | Amaç | |
| Madde 4. | Kapsam | |
| İKİNCİ KISIM  Bankaların Yükümlülükleri | | |
| Madde 5. | Bankaların Yükümlülükleri | |
| Madde 6. | Kredi Kartlarının Limit, Asgari Ödeme Tutarı ve Taksitleri | |
| Madde 7. | Kredi Kartının Hesap Özeti Bilgileri | |
| Madde 8. | Şikayet ve İtiraz | |
| Madde 9. | Uygulanacak Faizin Bildirilmesi | |
| Madde 10. | Hükümsüz Faiz Hesaplaması ve Nakit Kullanımı | |
| Madde 11. | Faiz Uygulaması | |
| Madde 12. | Kredi Kartlarının Faiz Oranlarının Belirlenmesi | |
| ÜÇÜNCÜ KISIM  Banka Kartları | | |
| Madde 13. | Banka Kartlarının Kart Hamillerine Verilme Usul ve Esasları | |
| Madde 14. | Banka ile Kart Hamili Arasında İmzalanan Banka Kartı Sözleşmesi | |
| DÖRDÜNCÜ KISIM  Kart Hamillerinin Yükümlülükleri | | |
| Madde 15. | Banka Kartı ve Kredi Kartı Kullanımına İlişkin Yükümlülükler | |
| Madde 16. | Kimlik Belgesi İbrazı | |
| Madde 17. | Şifre Gizleme Yükümlülüğü | |
| Madde 18. | Banka Kartı ve Kredi Kartının Kaybolması | |
| Madde 19. | Yasanın Bazı Kurallarının Kurumsal Banka Kartları ile Kredi Kartlarına Uygulanmaması | |
| BEŞİNCİ KISIM  Üye İşyeri ve Üye İşyeri Sözleşmesi Yapan  Bankalara İlişkin Yükümlülükler | | |
| Madde 20. | Üye İşyerinin Banka Kartı ve Kredi Kartı Kabulü ve Kontrolü | |
| Madde 21. | Banka ile Üye İşyeri Arasındaki Sözleşme | |
| Madde 22. | Üye İşyerinin Sorumluluğu | |
| Madde 23. | Kart Hamilinin Bilgilendirilmesi ve Sistemin Güvenliğinin Sağlanması | |
| Madde 24. | Harcama ve Alacak Belgesi | |
| Madde 25. | İmza Gerektirmeyen İşlemler | |
| Madde 26. | Bilgilerin Saklanması | |
|  |  | |
| ALTINCI KISIM  Kredi Kartı Sözleşmesinin İçeriği, Koşulları ve Değişiklikleri | | |
| Madde 27. | Kredi Kartı Sözleşmesinin İçeriği | |
| Madde 28. | Kredi Kartı Sözleşmesinde Yapılacak Değişikliklere İlişkin Kurallar | |
|  |  | |
| YEDİNCİ KISIM  İdari Para Cezaları, Suç ve Cezalar | | |
| Madde 29. | İdari Para Cezaları ve Yöntemleri | |
| Madde 30. | Suç ve Cezalar | |
|  |  | |
| SEKİZİNCİ KISIM  Geçici ve Son Kurallar | | |
| Geçici Madde 1. | | Uygulama Kuralları |
| Madde 31. | Yürütme Yetkisi | |
| Madde 32. | Yürürlüğe Giriş | |
|  |  | |

Sayı: 58/2014

BANKA KARTLARI VE KREDİ KARTLARI YASASI

**(5/2016 sayılı değişiklik yasasıyla değiştirilmiş ve birleştirilmiş şekli ile)**

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Cumhuriyet Meclisi aşağıdaki Yasayı yapar:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Kısa İsim | | 1. Bu Yasa, Banka Kartları ve Kredi Kartları Yasası olarak isimlendirilir. | | | | | | |
| BİRİNCİ KISIM  Genel Kurallar | | | | | | | |
| Tefsir | | 2. Bu Yasada, metin başka türlü gerektirmedikçe; | | | | | |
|  | | “Akdi Faiz”, bu Yasanın 12’nci maddesinin vermiş olduğu yetkiye dayanarak Merkez Bankası tarafından belirlenen azami akdi faizi anlatır. | | | | | | |
|  | | “Alacak Belgesi”, banka kartı veya kredi kartı kullanılarak alınmış olan malın hizmet iadesi veya hizmetin alımından vazgeçilmesi veya yapılan işlemin iptali halinde kart hamilinin hesabına alacak kaydedilmek üzere üye işyeri tarafından düzenlenen belgeyi anlatır. | | | | | | |
|  | | “Asgari Tutar”, dönem borcunun ödenmesi gereken en az tutarı anlatır. | | | | | | |
|  | | “Asgari Ücret”, aykırılığın tespit edildiği veya suçun işlendiği tarihte yürürlükte olan bir aylık brüt asgari ücret miktarını anlatır. | | | | | | |
|  | | “Bakanlık”, Maliye İşleriyle Görevli Bakanlığı anlatır. | | | | | | |
| 39/2001  59/2002 | | “Banka”, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Bankalar Yasası altında faaliyet gösteren bankaları anlatır. | | | | | | |
|  | | “Banka Kartı”, mevduat hesabı veya özel cari hesapların kullanımı dahil bankacılık hizmetlerinden yararlanmayı sağlayan kartı anlatır.” | | | | | | |
|  | | “Bankalararası Kredi Kartı Ortaklığı”, kredi kartı uygulaması içinde bulunan hissedar bankalar arasında uygulanacak prosedürleri geliştirmek, standardizasyonu sağlamaya yönelik çalışmalar yapmak, hissedar bankalar arasındaki takas ve hesaplaşmayı yürütmek ve işlemleri daha az maliyetle tek merkezden yürütmek amacıyla bankaların hissedarlığıyla oluşturulan kuruluşları anlatır. | | | | | | |
|  | | “Bildirim, Talep, Şikayet ve İtiraz”, kart hamilinin yazılı olarak, elektronik ortamda veya kayıt altında telefon ile yapacağı bildirim, talep, şikayet ve itirazı anlatır. | | | | | | |
|  | | “Bileşik Faiz”, her faiz dönemi sonu kazanılan faizin anaparaya ilave edilerek her faiz dönemi sonu değişen anapara üzerinden hesaplanan faizi anlatır. | | | | | | |
|  | | “Dönem Borcu”, hesap kesim tarihine kadar oluşan borç ve alacak kayıtlarının bakiyesi ile önceki hesap özeti bakiyesinin toplamını anlatır. | | | | | | |
|  | | “Ek Kredi Kartı”, asıl kart sahibinin yazılı talebi ile on beş yaşını doldurmuş, mümeyyiz yakınları adına düzenlenen kredi kartını anlatır. | | | | | | |
|  | | “Elektronik Bankacılık”**,** otomatik vezne makineleri (ATM), telefon, televizyon, kısa mesaj servisi (SMS), elektronik işlem cihazları (POS) gibi elektronik kanallar ile güvenli internet ortamında bankacılık ürün ve hizmetlerinin sağlanmasını anlatır.” | | | | | | |
|  | | “Gecikme Faizi”, bu Yasanın 12’nci maddesinin vermiş olduğu yetkiye dayanarak Merkez Bankası tarafından belirlenen azami gecikme faizini anlatır. | | | | | | |
|  | |  | | | | | | |
|  | | “Harcama Belgesi”, banka kartı veya kredi kartı ile yapılan işlemler ile ilgili olarak üye işyeri tarafından düzenlenen, kart hamilinin işlemden doğan borcu ile diğer bilgileri gösteren ve kart hamilinin kimliğinin bir kod numarası, şifre veya kimliği belirleyici başka bir yöntem ile belirlendiği haller dışında kart hamili tarafından imzalanan belgeyi anlatır. | | | | | | |
|  | | “Kart Hamili”, banka kartı hamili ile kredi kartı asıl hamili ve ek kart hamili gerçek veya tüzel kişiyi anlatır. | | | | | | |
|  | | “Kredi Kartı”, nakit para kullanımı gerekmeksizin mal ve hizmet alımı veya nakit çekme olanağı sağlayan basılı kartı veya fiziki varlığı bulunmayan kart numarasını anlatır. | | | | | | |
|  | | “Kurumsal Banka Kartı”, tüzel kişilere veya Gelir ve Vergi Dairesi tarafından ticari amaçlı vergi yükümlü kayıt belgesi verilen kuruluşlara verilen banka kartını anlatır. | | | | | | |
|  | | “Kurumsal Kredi Kartı”, tüzel kişilere veya Gelir ve Vergi Dairesi tarafından ticari amaçlı vergi yükümlü kayıt belgesi verilen kuruluşlara verilen kredi kartını anlatır. | | | | | | |
|  | | “Merkez Bankası”, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankasını anlatır. | | | | | | |
|  | | “Son Ödeme Tarihi”, kart hamilinin, dönem borcunun veya ödenmesi gereken asgari tutarını gecikmeye düşmeden ödeyebileceği son günü anlatır. | | | | | | |
|  | | “Uygulanan Akdi Faiz”, bankaların kredi kartı hesaplarına uyguladıkları faizi anlatır. | | | | | | |
|  | | “Tüketici Kredileri Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı”, her bir tüketici kredisi itibarıyla müşteri bazında fiilen kullandırılan kredi tutarı ile bu krediye uygulanan faiz oranlarının ilişkilendirilmesi suretiyle hesaplanan ortalama faiz oranını anlatır | | | | | | |
|  | | “**Tüketici Kredisi”, gerçek kişilerin ticari veya mesleki olmayan amaçlarla her türlü mal ve hizmet tüketimine yönelik finansman ihtiyaçlarını karşılayan kredi türlerini anlatır.** | | | | | | |
|  | | “Üye İşyeri”,Bankalar ile yaptığı sözleşme çerçevesinde kart hamiline mal ve hizmet satmayı kabul eden gerçek veya tüzel kişiyi anlatır. | | | | | | |
|  | |  | | | | | | |
| Amaç | | 3. Bu Yasanın amacı, ülke ekonomisinin gerekli kıldığı para ve kredi politikaları çerçevesinde, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde banka kartları ve kredi kartlarının çıkarılmasına ve kullanılmasına ilişkin usul ve esasları düzenlemek suretiyle kartlı ödemeler sisteminin etkin çalışmasını sağlamaktır. | | | | | |
| Kapsam | | 4. Bu Yasa bankaların, bankalararası kredi ortaklıklarının, üye işyerlerinin ve kart hamillerinin banka ve kredi kartı ile ilgili yükümlülüklerini, banka kartları ile kredi kartlarının çıkarılmasında ve kullanılmasında uygulanacak usul ve esasları ve Merkez Bankasının yükümlülüklerini kapsar.  Ancak, kendi işyerleri ile sınırlı olmak üzere, mal veya hizmetlerin vadeli satışı ile alıcının borç alacak durumunun izlenmesi amacıyla kart çıkaran veya sistem oluşturan veya herhangi bir kredilenme işlemi yapılmaksızın veya hesaba bağlı olmaksızın önceden belirlenen bir tutarla sınırlı olmak üzere kart düzenleyen gerçek veya tüzel kişiler bu Yasa kurallarına tabi değildir. | | | | | |
| İKİNCİ KISIM  Bankaların Yükümlülükleri | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | |
| Bankaların | 5. Bankalar: | | | | | | | |
| Yükümlülükleri |  | | (1) | | Gerçek veya tüzel kişilerin talep etmeleri ve banka ve/veya kredi kartı sözleşmesi imzalamaları halinde banka ve kredi kartı verebilirler. | | | |
|  |  | | (2) | | Banka ve kredi kartı başvurularını, merkez veya şubeleri veya elektronik bankacılık kanalları vasıtası ile alırlar. Bunun dışında herhangi bir yöntemle veya seyyar olarak başvuru isteyemezler ve kabul edemezler. | | | |
|  |  | | (3) | | Banka ve/veya kredi kartının düzenli ve güvenli kullanımı ile bildirim, talep, şikayet ve itiraza ilişkin gerekli tedbirleri almaya yönelik sistem kurmak ve kurdukları sistemi kesintisiz olarak açık tutmakla yükümlüdürler. | | | |
|  |  | | (4) | | Banka veya kredi kartının teslimi sırasında kart hamilini yeterli derecede bilgilendirmekle yükümlüdürler. | | | |
|  |  | | (5) | | Kart hamilinin talep etmesi halinde, gerçekleştirilmiş işlemlere ait kayıtları, 30 (otuz) günü geçmemek koşuluyla işlemin mahiyetine göre makul bir süre içerisinde vermekle yükümlüdürler.  Ancak, yurt dışında gerçekleştirilmiş işlemlerde bu süre 60 (altmış) gün olarak uygulanır. | | | |
|  |  | | (6) | | Banka ve/veya kredi kartının kullanılması için bir kod numarası, şifre veya kimliği belirleyici başka bir yöntem kullanılması gerekiyorsa, bu tür bilgilerin gizli kalması amacıyla gerekli önlemleri almak ve harcama ve alacak belgesinin müşteri nüshası üzerinde ve yazışmalarda banka kartı ve kredi kartı numarasının açıkça yer almamasını sağlamakla yükümlüdürler. | | | |
|  |  | | (7) | | Banka ve kredi kartlarını kart hamillerine teslim etmekle yükümlüdürler.  Ancak 18 (on sekiz) yaşından küçük olan kart hamillerinin banka ve/veya kredi kartları asıl kart hamiline teslim edilir. | | | |
|  |  | | (8) | | Tüketicilere yıllık üyelik aidatı ve benzeri isim altında ücret tahsil edilmeyecek bir kredi kartı türü sunmak zorundadırlar. | | | |
|  |  | |  | |  | | | |
| Kredi Kartlarının Limit, Asgari Ödeme Oranı ve Taksitleri  5/2016 | 6. | | (1) | | Bankalar, kredi kartı hizmetinden faydalanacak gerçek kişilerin; ekonomik ve sosyal durumlarına, aylık veya yıllık ortalama gelirlerine ve diğer bankalardan alınmış olan kredi kart limitlerine göre kredi kartı limiti belirler. | | | |
|  |  | | (2) | | (A) | Bu Yasanın yürürlüğe girdiği tarihten başlayarak, Bankalar tarafından ilk defa kredi kartı sahibi olacak bir gerçek kişi için tanınacak toplam kredi kartı limiti, ilk yıl için kişinin aylık ortalama net gelirinin iki katını, sonraki yıllar için ise dört katını aşamaz. İlk defa kredi kartı sahibi olacak bir gerçek kişinin aylık veya yıllık ortalama gelir düzeyinin tespit edilememesi durumunda, tüm bankalarca tanınacak toplam kredi kartı limiti en fazla aylık net asgari ücret kadar olabilir.  Ancak, bu Yasanın yürürlüğe girdiği tarihten önce tanınan kredi kart limitleri için bu fıkradaki kurallar, kişinin mevcut kartlarına ilave yeni kart talep etmesi veya mevcut toplam limitinin artırılmasını talep etmesi halinde dikkate alınır ve uygulanır. | | |
|  |  | |  | | (B) | Yukarıdaki (A) bendinde belirtilen oranlar, teminatlı ve/veya mevduat karşılığı verilecek limitler için geçerli olmayıp, teminat ve/veya mevduat karşılığı verilecek olan kredi kartı limitlerinin belirlenmesi bankaların sorumluluğundadır.  Ancak, gerçek kişilere kefalet teminatı ile verilecek kredi kartı limitlerinde, herhalükarda yukarıdaki (A) bendinde belirlenen kıstaslar uygulanır. | | |
|  |  | | (3) | | Kart hamillerinin harcamalarında limit aşımı gerçekleştirmeleri halinde, limit aşımına düştükleri tarih ile ödeme tarihi arasındaki süre için uygulanan akdi faizden başka herhangi bir ücret ve faiz tahakkuk ettirilemez. | | | |
|  |  | | (4) | | Yukarıdaki (3)’üncü fıkraya aykırı olarak tahsil edilen ücret ve/veya faizler, tahsil edildiği tarihten ödeme tarihine kadar geçen süre için kredi kartı hesabına uygulanan faiz oranı üzerinden hesaplanan faiziyle birlikte kart hamiline geri ödenir. Banka, kart hamiline ayrıca tahsil ettiği ücret ve/veya faiz tutarı kadar tazminat öder. | | | |
|  |  | | (5) | | Bankalar, kredi kartı hamilinin talebi üzerine üçüncü kişiler adına, asıl kredi kartına bağlı ve asıl kredi kartı limitini aşmamak üzere ek kredi kartı düzenleyebilirler. | | | |
| 5/2016 |  | | (6) | | Kredi kartlarının asgari ödeme oranları,Merkez Bankasının görüşü de alınarakBakanlık tarafından hazırlanıp Bakanlar Kurulunca onaylanarak Resmi Gazete’de yayımlanacak bir tüzükle düzenlenir. | | | |
|  |  | | (7) | | (A) | | Son ödeme tarihini takip eden 7 (yedi) iş gününün sonunda en az asgarî tutarın kredi kartı sözleşmesinde belirtilen ödeme vadesinde ödenmemesi halinde, Bankalar tarafından kart hamiline ihbar gönderilerek, ihbarda ihbarın gönderildiği tarihten itibaren en az asgari tutarın bir sonraki son ödeme tarihine kadar ödenmesi gerektiği, ödenmemesi halinde hesabın dondurulacağı ve kredi kartının ve varsa ek kart kullanıma kapatılacağı, bir sonraki son ödeme tarihinde de ödenmemesi halinde kredi kartının ve varsa buna bağlı ek kartların iptal edileceği bildirilir. | |
|  |  | |  | | (B) | | Yukarıdaki (A) bendi uyarınca belirlenen süreler içerisinde en az asgari tutarın ödenmemesi halinde ilgili bankatarafından kart hamiline verilen asıl kredi kartı ve varsa buna bağlı ek kredi kartları iptal edilir. | |
|  |  | |  | | (C) | | Yukarıdaki (B) bendi uyarınca asıl kredi kartı ve/veya buna bağlı ek kredi kartları iptal edilenlere borcun tamamı ödeninceye kadar yeni kredi kartı düzenlenmez. | |
|  |  | | (8) | | Kart hamilinin bir takvim yılı içerisinde en fazla 3 (üç) defa dönem borcunun %50 (yüzde elli)’sinin altında ödeme yapması halinde kredi kartı limiti ve varsa diğer kart limitleri dönem borcunun tamamının ödenmesine kadar artırılamaz ve nakit çekim işlemleri durdurulur. | | | |
|  |  | | (9) | | Banka, kart hamilleri talep etmedikçe limitlerini arttıramaz. Limit artırım taleplerinde bu maddedeki kurallar dikkate alınır. | | | |
|  |  | | (10) | | Kredi kartı ile yapılacak olan mal ve hizmet temini amaçlı alımlarda mal ve hizmet türüne göre uygulanacak taksit sayısı Merkez Bankasının görüşü alınarak, Bakanlık tarafından hazırlanıp Bakanlar Kurulunca onaylanarak Resmi Gazete’de yayımlanacak bir tüzükle düzenlenir. | | | |
|  |  | |  | |  | | | |
| Kredi Kartının | 7. | | (1) | | Kredi kartına ilişkin hesap özeti aşağıdaki bilgileri içerir: | | | |
| Hesap Özeti |  | |  | | (A) | | Kredi kartı hamilinin adı, soyadı ve adresi. | |
| Bilgileri |  | |  | | (B) | | İşlemlere ilişkin dönem borcu. | |
|  |  | |  | | (C) | | Asgari ödeme tutarı. | |
|  |  | |  | | (Ç) | | Toplam kredi kartı limiti. | |
|  |  | |  | | (D) | | Nakit çekiliş limiti. | |
|  |  | |  | | (E) | | Hesap kesim tarihi ve bir sonraki dönemin hesap kesim tarihi. | |
|  |  | |  | | (F) | | Son ödeme tarihi ve bir sonraki dönemin son ödeme tarihi. | |
|  |  | |  | | (G) | | Kredi kartı ile yapılan nakit çekim işleminin veya mal hizmet alımlarının tutarı ve tarihi. | |
|  |  | |  | | (Ğ) | | Kredi kartı ile yapılan tüm işlemlerden alınacak faiz, komisyon ve benzeri her türlü ücretin ayrıntısı. | |
|  |  | |  | | (H) | | Kredi kartına uygulanacak gecikme faiz oranı. | |
|  |  | |  | | (I) | | Kredi kartına ilişkin olarak ilgili hesap özetinde tahakkuk ettirilen akdi faiz tutarıve gecikme faizi tutarı. | |
|  |  | |  | | (İ) | | Kredi kartı ile gerçekleştirilen yabancı para cinsinden işlemlerde, işleme konu yabancı para cinsi ve tutarı ile kart hesabına borç kaydedilen para birimi. | |
|  |  | | (2) | | Yukarıdaki (1)’inci fıkrada belirtilenlere ek olarak, hesap özetinin şekli, içeriği, kart hamillerine nasıl ve ne şekilde ulaştırılacağına ilişkin usul ve esaslar, Bakanlık tarafından hazırlanıp Bakanlar Kurulunca onaylanarak Resmi Gazete’de yayımlanacak bir tüzükle düzenlenir. | | | |
|  |  | |  | |  | | | |
| Şikayet ve İtiraz | 8. | | (1) | | Kart hamilinin şikayet ve itirazlarını dilekçe, elektronik posta veya başka herhangi bir yöntem ile bankaya iletmesi halinde, banka en geç 20 (yirmi) iş günü içerisinde şikayet ve itirazın iletildiği yöntem ile gerekçeli yanıtını kart hamiline iletmek zorundadır. | | | |
|  |  | | (2) | | Kart hamili, hesap özeti ile ilgili olarak yapacağı şikayet ve itirazı son ödeme tarihinden itibaren 20 (yirmi) iş günü içerisinde yapmak zorundadır. | | | |
|  |  | | (3) | | Belirtilen süreler içerisinde şikayet ve itirazın yapılmaması halinde ödenmesi gereken tutar veya hesap özeti kesinleşir. | | | |
|  |  | |  | |  | | | |
| Uygulanacak Faizin Bildirilmesi | 9. Banka, kredi kartına uygulanan akdi faiz oranı ile gecikme faizi oranını, faiz oranlarının değişmesi halinde ve her halükarda her üç (3) ayda bir Merkez Bankasına bildirmek zorundadır. | | | | | | | |
|  |  | |  | | | | | |
| Hükümsüz Faiz Hesaplaması ve Nakit Kullanımı | 10. | | (1) | | Bir hesap dönemine ilişkin toplam borç tutarı veya hesap bakiyesi üzerinden, o döneme ilişkin hesap özetinin düzenlendiği hesap kesim tarihinden önceki bir tarih itibarıyla faiz yürütülebileceğine ilişkin kayıtlar hükümsüzdür. | | | |
|  |  | | (2) | | Nakit kullanımına ilişkin borçlar hakkında işlem tarihi esas alınır. | | | |
|  |  | | (3) | | Nakit kullanımı kapsamında değerlendirilecek işlemler, Merkez Bankasının önerisi ile Bakanlık tarafından hazırlanacak ve Bakanlar Kurulunca onaylanarak Resmi Gazete’de yayımlanacak bir tüzükle düzenlenir. | | | |
|  |  | | (4) | | Kredi kartı limitinin nakit olarak kullanılabilecek oranı ve kredi kartından nakit kullanımına ilişkin usul ve esaslar, Merkez Bankasının da görüşü alınarak Bakanlık tarafından hazırlanıp Bakanlar Kurulunca onaylanarak Resmi Gazete’de yayımlanacak bir tüzükle düzenlenir. | | | |
|  |  | |  | |  | | | |
| Faiz Uygulaması | 11. | | (1) | | Dönem borcunun bir kısmının ödenmesi halinde kalan hesap bakiyesi üzerinden faiz hesaplanır. | | | |
|  |  | | (2) | | Kalan hesap bakiyesine, asgari tutar ve üzerinde ödeme yapılması halinde uygulanan akdi faiz, asgari tutarın altında ödeme yapılması veya hiç ödeme yapılmaması halinde ise gecikme faizi uygulanır. | | | |
|  |  | | (3) | | Temerrüt hali de dahil olmak üzere, kredi kartı kullanımından doğan borçlara bileşik faiz uygulanamaz. | | | |
|  |  | | (4) | | Banka, uygulanan akdi faiz ve gecikme faizi dışında her ne ad altında olursa olsun herhangi bir faiz talep edemez. | | | |
|  |  | | (5) | | Yukarıdaki (3)’üncü ve (4)’üncü fıkra kurallarına aykırı olarak alınan faiz miktarları, tahsil edildiği tarihten ödeme tarihine kadar geçen süre için kredi kartı hesabına uygulanan faiz üzerinden hesaplanan faziyle birlikte kart hamiline geri ödenir. Banka ayrıca tahsil ettiği faiz tutarı kadar tazminat öder. | | | |
|  |  | |  |  | | | | |
| Kredi Kartlarının  Faiz Oranlarının  Belirlenmesi | 12. | | (1) | Bankalar, tüketici kredi işlemlerinde uyguladıkları faiz oranlarını ve bunlara ilişkin her türlü bilgiyi Merkez Bankasının belirleyeceği usul, esas ve biçimde ve önceden belirlenen takvime göre Merkez Bankasına bildirir. Merkez Bankası alınan bilgiler çerçevesinde, ayrı ayrı Türk Lirası ve döviz cinsinden tüketici kredileri ağırlıklı ortalama aylık faiz oranını hesaplar. | | | | |
|  |  | | (2) | Azami aylık akdi faiz oranları ve azami aylık gecikme faiz oranları, aşağıdaki (3)’üncü fıkrada belirlenen yöntemle Merkez Bankası tarafından ayda bir hesaplanır ve en geç üç ayda bir ilan edilir. | | | | |
| 5/2016 |  | | (3) | (A) | | | Türk Lirası cinsinden kredi kartı işlemlerinde uygulanacak aylık akdi faiz oranı, yukarıdaki (1)’inci fıkrada belirtilen esaslara göre hesaplanan Türk Lirası tüketici kredileri ağırlıklı ortalama aylık faiz oranının azami 1.5 katı, gecikme faiz oranı ise akdi faiz oranının 0.5 (yarım) puan fazlasıdır. | |
| 5/2016 |  | |  | (B) | | | Döviz cinsinden kredi kartı işlemlerinde uygulanacak aylık akdi faiz oranı, yukarıdaki (1)’inci fıkrada belirtilen esaslara göre hesaplanan döviz cinsinden tüketici kredileri ağırlıklı ortalama aylık faiz oranının azami 1.75 katı, gecikme faiz oranı ise akdi faiz oranının 0.5 (yarım) puan fazlasıdır. | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ÜÇÜNCÜ KISIM  Banka Kartları | | | | | | | | | | | | | |
| Banka Kartlarının Kart | 13. | | (1) | | Bankalar, gerçek veya tüzel kişilerin talep etmesi ve banka kartı sözleşmesi imzalanması halinde hesap açıp banka kartı verebilirler. | | | | | | | | |
| Hamillerine Verilme Usul ve Esasları |  | | (2) | | Banka tarafından kart hamilinden banka kartı hesabı açılırken hesap açılmasına ilişkin ve/veya banka kartı çıkarılmasına ilişkin olarak herhangi bir ücret talep edilemez. | | | | | | | | |
|  |  | | (3) | | Banka tarafından, kart hamilinden banka kartı ücreti olarak herhangi bir ücret alınamaz. | | | | | | | | |
|  |  | | (4) | | Yukarıdaki (2)’nci ve (3)’üncü fıkraya aykırı olarak alınan ücretler, alındığı tarihten ödeme tarihine kadar geçen süre için kredi kartı hesabına uygulanan faiz oranı üzerinden hesaplanan faizle birlikte kart hamiline iade edilir ve ayrıca alınan ücret tutarı kadar tazminat ödenir. | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | | | |
| Banka ile  Kart Hamili | 14. | | (1) | | | Banka kartı çıkarmak için Banka ile kart hamili arasında imzalanacak sözleşme; | | | | | | | |
| Arasında |  | |  | | | (A) | | | | Yazılı olmalıdır. | | | |
| İmzalanan Banka |  | |  | | | (B) | | | | Bankanın kimlik ve adres bilgilerini içermelidir. | | | |
| Kartı Sözleşmesi |  | |  | | | (C) | | | | Kart hamilinin kimlik ve adres bilgilerini içermelidir. | | | |
|  |  | |  | | | (Ç) | | | | Yazı şekli okunabilir bir şekilde ve en az on iki punto olarak yazılmalıdır. | | | |
|  |  | |  | | | (D) | | | | Banka kartının kaybolması halinde bu Yasa kurallarınca uygulanacak olan şartlar yazılmalıdır. | | | |
|  |  | |  | | | (E) | | | | Kart hamili ve banka tarafından imzalanmalıdır**.** | | | |
|  |  | | (2) | | | İmzalanan sözleşmenin bir kopyası kart hamiline verilmek zorundadır. | | | | | | | |
|  |  | |  | | |  | | | | | | | |
| DÖRDÜNCÜ KISIM  Kart Hamillerinin Yükümlülükleri | | | | | | | | | | | | | |
| Banka Kartı ve Kredi Kartı Kullanımına İlişkin Yükümlülükler | 15. Banka kartı ve/veya kredi kartı kullanımından doğan sorumluluk, banka kartı sözleşmesi ve/veya kredi kartı sözleşmesinin imzalandığı ve banka kartı ve/veya kredi kartının tasarrufuna geçtiği veya fiziki varlığı bulunmayan kredi kartı veya banka kart numarasını öğrendiği andan itibaren kart hamiline aittir. | | | | | | | | | | | | |
|  |  | |  | | | | | | | | | | |
| Kimlik Belgesi İbrazı | 16. | | (1) | | Banka kartı ve/veya kredi kartı kullanımında üye işyerinin kart hamilinden kimlik belgesi ibrazı istemesi halinde kart hamili kimlik belgesi ibraz etmekle yükümlüdür. | | | | | | | | |
|  |  | | (2) | | Resmi makamlar tarafından verilmiş kimlik belgesi ibrazı yapılmaması halinde işlem yapılamaz. | | | | | | | | |
|  |  | |  | |  | | | | | | | | |
| Şifre Gizleme Yükümlülüğü | 17. Kart hamili, kendisine tevdi edilen banka kartı veya kredi kartının, bukartların kullanılması için belirlenen kod numarasının, şifresinin veya kimlik belirleyici başka bir yöntemin bilgilerini güvenli bir şekilde korumakla ve başkaları tarafından kullanılmasına engel olacak önlemleri almakla yükümlüdür. | | | | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | | | |
| Banka Kartı ve Kredi Kartının Kaybolması | 18. Kart hamili, banka kartı veya kredi kartının kaybolması, çalınması veya iradesi dışında gerçekleşmiş herhangi bir işlemi öğrenmesi halinde, Bankaya derhal bildirmek zorundadır. Yapacağı bildirimden önceki 24 (yirmi dört) saat içinde gerçekleşen hukuka aykırı kullanımdan doğan zararlardan aylık brüt asgari ücretin onda biri ile sınırlı olmak şartı ile kart hamili sorumludur.  Ancak, hukuka aykırı kullanımın, kart hamilinin ağır ihmaline ve/veya kastına dayanması ve/veya bildirimin yapılmaması halinde doğan zararların tümünden kart hamili sorumludur. | | | | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | | | |
| Yasanın Bazı Kurallarının Kurumsal  Banka Kartları ile Kredi Kartlarına Uygulanmaması | 19. Bu Yasanın 5’inci maddesinin (7)’nci ve (8)’inci fıkraları, 6’ncı maddesinin (1)’inci, (2)’nci, (3)’üncü, (4)’üncü, (6)’ncı, (7)’nci, (8)’inci ve (10)’uncu fıkraları, 10’uncu maddesinin (1)’inci, (3)’üncü ve (4)’üncü fıkraları, 11’inci maddesinin (3)’üncü, (4)’üncü ve (5)’inci fıkraları, 12’nci maddesinin (1)’inci ve (2)’nci fıkraları ile 18’inci maddesi kuralları, kurumsal banka kartları ile kurumsal kredi kartlarına uygulanmaz. | | | | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | | | |
| BEŞİNCİ KISIM  Üye İşyeri ve Üye İşyeri Sözleşmesi Yapan  Bankalara İlişkin Yükümlülükler | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | |
| Üye İşyerinin Banka Kartı ve Kredi Kartı  Kabulü ve | | 20. | | (1) | | Üye işyerleri, kart hamillerinin yapmış oldukları mal ve hizmet alımlarının bedelini banka kartı veya kredi kartı ile ödeme taleplerini kabul etmek zorundadır. Bu zorunluluk indirim günlerinde de geçerlidir. | | | | | | | |
| Kontrolü | |  | | (2) | | (A) | | | | Üye işyeri, kart hamillerinden banka kartı veya kredi kartının kullanılması dolayısıyla komisyon veya benzeri bir isim altında ilave bir ödemede bulunmalarını isteyemez. | | | |
|  | |  | |  | | (B) | | | | Yukarıdaki (A) bendinde belirtilen kurala aykırı davranılması halinde; | | | |
|  | |  | |  | |  | | | | (a) | | | Üye işyeri tarafından alınan komisyon veya benzeri ödemeler kart hamiline iade edilir ve ayrıca bu ad altında alınan miktar kadar tazminat ödenir. |
|  | |  | |  | |  | | | | (b) | | | Üye işyeri ile banka arasındaki üye işyeri sözleşmesi feshedilir ve 1 (bir) yıl süre ile üye işyeri ile sözleşme yapılamaz. |
|  | |  | | (3) | | Üye işyeri, mal ve hizmet bedeli karşılığı banka kartı veya kredi kartı ile ödeme yapmak isteyen kart hamilinin imza gerektiren işlemlerde imza ve kimlik kontrolünü yapmakla yükümlüdür. | | | | | | | |
|  | |  | | (4) | | Üye işyeri, banka kartı veya kredi kartının tahrifata uğramış olup olmadığını kontrol etmekle yükümlüdür. | | | | | | | |
|  | |  | | (5) | | Üye işyeri sözleşmesi yapan bankalar, kendilerine ulaştırılan bilgiler çerçevesinde kredi kartı ve banka kartının geçerliliğini tespit etmekle yükümlü olup, gerekli durumlarda kredi kartı ve banka kartının üzerinde yer alan bilgileri karşılaştırmak üzere geçerli bir kimlik belgesi ibrazı talep etmekle yükümlüdür. | | | | | | | |
|  | |  | | (6) | | Üye işyeri, harcama belgesi üzerindeki bilgilerle kredi kartı üzerindeki bilgileri karşılaştırarak kontrol etmekle yükümlüdür. | | | | | | | |
|  | |  | |  | |  | | | | | | | |
| Banka ile Üye İşyeri Arasındaki  Sözleşme | | 21. | | (1) | | Üye işyeri sözleşmesi yapan banka**,** kartın kabulü hususunda bankadan onay alınmasını sağlayacak alt yapıyı oluşturmakla yükümlüdür. | | | | | | | |
|  | |  | | (2) | | Üye işyeri sözleşmesi yapan banka, sözleşme yaptığı işyerleri için işlem limiti tespit edebilir. İşlem limit tespiti ile ilgili aşağıdaki kurallar uygulanır: | | | | | | | |
|  | |  | |  | | (A) | | | Üye işyeri, tek bir kredi kartı ile yapılacak harcama tutarının belirlenen işlem limitini aşması halinde bankadan kart kabulü için yetki almakla yükümlü tutulmuş ise harcamanın tamamı için yetki almak zorundadır. | | | | |
|  | |  | |  | | (B) | | | Aynı kart ile aynı ödeme belgesi için birden fazla harcama belgesi düzenlenmez. | | | | |
|  | |  | | (3) | | Yukarıdaki (2)’nci fıkra kurallarına aykırı davranılması halinde üye işyeri, satılan hizmet ve/veya mal bedelini üye işyeri sözleşmesi yapan bankadan talep edemez. | | | | | | | |
|  | |  | | (4) | | Üye işyeri sözleşmesi yapan bankalar**,** sözleşme yaptıkları üye işyerine kart hamillerinin gerçekleştirdikleri işlem bedellerini sözleşme hükümlerine uygun olarak ödemek zorundadırlar. | | | | | | | |
|  | |  | | (5) | | Üye işyeri, satılan hizmet veya mal bedelini üye işyeri sözleşmesi yapan bankadan talep edemez. | | | | | | | |
|  | |  | |  | |  | | | | | | | |
| Üye İşyerinin Sorumluluğu | | 22. Bu Yasanın 20’nci maddesinde belirtilen kontrollerin üye işyeri tarafından yapılması zorunludur. Kontrollerin yapılmaması neticesinde ortaya çıkan sorunlardan üye işyeri sorumludur. | | | | | | | | | | | |
|  | |  | | | | | | | | | | | |
| Kart Hamilinin | | 23. | | Üye işyeri; | | | | | | | | | |
| Bilgilendirilmesi  ve Sistemin Güvenliğinin | |  | | (1) | | Banka kartı veya kredi kartı işlemlerinin yapıldığını gösteren işaretleri ve/veya levhaları işyerinin girişinde ve kart hamillerinin kolayca görebilecekleri yerlere asarak bilgilendirmekle yükümlüdür, | | | | | | | |
| Sağlanması | |  | | (2) | | Sözleşmesinin son bulması halinde yukarıdaki (1)’inci fıkrada belirtilen işaret ve/veya levhaları üye işyerinden kaldırmak zorundadır, | | | | | | | |
|  | |  | | (3) | | Harcama belgesi düzenlemeksizin çeşitli iletişim araçlarıyla veya sipariş formu vasıtasıyla işlem yapılmasına olanak sağlamak üzere kurulacak olan sistemin güvenli bir şekilde çalışmasını sağlamakla yükümlüdür, ve | | | | | | | |
|  | |  | | (4) | | Yasalarda yetkili kılınan kişi, kurum ve kuruluşlar hariç olmak üzere kart hamilinin yazılı rızasını almadan, kart bilgilerini saklayamaz, kopyalayamaz ve başkasına açıklayamaz. | | | | | | | |
|  | |  | |  | |  | | | | | |  | |
| Harcama ve  Alacak Belgesi | | 24. | | (1) | | Üye işyeri, mal ve hizmet bedellerinin banka kartı veya kredi kartı ile ödenmesi halinde bu Yasanın 23’üncü maddesi kuralları saklı kalmak koşuluyla, elektronik veya manyetik cihazları kullanarak harcama belgesi ve alacak belgesi düzenlemek ve düzenlenen belgenin aslını 5 (beş) yıl süreyle saklamak ve kopyasını da kart hamiline vermek zorundadır. | | | | | | | |
|  | |  | | (2) | | Yukarıdaki (1)’inci fıkraya aykırı davranılması halinde satılan mal veya hizmet bedelini üye işyeri bankadan talep edemez. | | | | | | | |
|  | |  | | (3) | | Kart kullanılarak alınan mal veya hizmetin iadesi veya değiştirilmesi veya yapılan işlemin iptal edilmesi halinde, alacak belgesi düzenlenerek bir nüshası kart hamili, bir nüshası da üye işyeri tarafından muhafaza edilir. | | | | | | | |
|  | |  | | (4) | | Harcama belgesinin şekli, içeriği ve kapsamına ilişkin usul ve esaslar, Bakanlık tarafından hazırlanıp Bakanlar Kurulunca onaylanarak Resmi Gazete’de yayımlanacak bir tüzükle düzenlenir. | | | | | | | |
|  | |  | |  | |  | | | | | | | |
| İmza Gerektirmeyen İşlemler | | 25. İşlemin niteliği nedeniyle harcama ve alacak belgesi imkanı olmayan hallerde banka kartları ve kredi kartları, kart hamili tarafından çeşitli iletişim araçlarıyla kart numarası bildirmek veya imza yerine geçen kod numarası, şifre veya benzeri bir yöntemle işlem yaptırmak suretiyle de kullanılabilir. | | | | | | | | | | | |
|  | |  | | | | | | | | | | | |
| Bilgilerin | | 26. | | (1) | | | | Üye işyeri; | | | | | |
| Saklanması | |  | |  | | | | (A) | | | | Banka kartının veya kredi kartının kullanımı sonucunda kartın ve kart hamili ile ilgili edindikleri bilgileri, kart hamilinin yazılı rızası olmadan saklayamaz; kopyalayamaz ve başkasına açıklayamaz, ve | |
|  | |  | |  | | | | (B) | | | | Banka kartı veya kredi kartı hamili ile ilgili edindikleri bilgilerisatamaz, üyelik anlaşması yaptığı anlaşmalı bir Banka ve/veya bankalararası kredi kartı ortaklığı dışında gerçek veya tüzel kişiye veremez; paylaşamaz ve takas edemez. | |
|  | |  | | (2) | | | | Üye işyerinin üyelik anlaşması yaptığı banka ve/veya bankalararası kredi ortaklığı, üye işyerinin yukarıdaki (1)’inci fıkra kurallarına aykırı davranıp davranmadığının gözetiminden sorumludur. | | | | | |
|  | |  | | (3) | | | | Banka ve bankalararası kredi kartı ortaklığı, banka kartı ve kredi kartı hamilleri ile ilgili edindikleri kişisel bilgileri kendi hizmetlerinin pazarlanması dışında başka amaçlarla kullanmamakla ve yürürlükteki mevzuatla yetkili kılınan kişi, kurum ve kuruluşlar dışında kalanların bu bilgilere ulaşmasını engellemek amacıyla gereken önlemleri almakla yükümlüdür. | | | | | |
|  | |  | |  | | | |  | | | | | |
| ALTINCI KISIM  Kredi Kartı Sözleşmesinin İçeriği, Koşulları ve Değişiklikleri | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | |
| Kredi Kartı Sözleşmesinin | | 27. | | (1) | | | Kredi kartı sözleşmesi, açık ve anlaşılır şekilde hazırlanmalı ve aşağıda belirtilen kurallara uygun olmalıdır: | | | | | | |
| İçeriği | |  | |  | | | (A) | | | | Yazılı olmalıdır. | | |
|  | |  | |  | | | (B) | | | | Bankanın kimlik ve adres bilgilerini içermelidir. | | |
|  | |  | |  | | | (C) | | | | Kart hamilinin ve eğer varsa kefilinin kimlik ve adres bilgileri içermelidir. | | |
|  | |  | |  | | | (Ç) | | | | Yazı şekli okunabilir bir şekilde ve en az on iki punto olarak yazılmalıdır. | | |
|  | |  | |  | | | (D) | | | | Döviz para cinsinden yapılan işlemlerde banka tarafından uygulanacak kurun belirlenme esasları ve bunun hesap özetine yansıtılması ile ilgili esasları içermelidir. | | |
|  | |  | |  | | | (E) | | | | Kredi kartının limitini içermelidir. | | |
|  | |  | |  | | | (F) | | | | Uygulanacak akdi ve gecikme faiz oranlarını içermelidir. | | |
|  | |  | |  | | | (G) | | | | Son ödeme tarihi belirtilmelidir. | | |
|  | |  | |  | | | (Ğ) | | | | Kart hamilinin talep etmemesi halinde limitin artırılmayacağı belirtilmelidir. | | |
|  | |  | |  | | | (H) | | | | Kartın kaybolması veya çalınması halinde bu Yasa kurallarınca uygulanacak olan uygulamaları içermelidir. | | |
|  | |  | |  | | | (I) | | | | Bileşik faizin uygulanmayacağı belirtilmelidir. | | |
| Fasıl 149  6/1959  21/1989 | |  | |  | | | (İ) | | | | Kefil olan sözleşmelerde, kefilin sorumluluğunun yürürlükteki Sözleşmeler Yasası uyarınca kefalet için öngörülen kurallara tabi olacağı belirtilerek, kefalet sorumlulukları açıkça yazılmalıdır. | | |
|  | |  | |  | | | (J) | | | | Asgari ödeme oranını içermelidir. | | |
|  | |  | |  | | | (K) | | | | Bu Yasanın 6’ncı maddesinin (6)’ncı ve (7)’nci fıkralarına uygun olarak, asgari tutarın kaç kez ödenememesi halinde hesabın dondurulacağı, kartın kullanıma kapatılacağı ve iptal edileceği belirtilmelidir. | | |
|  | |  | | (2) | | | Yukarıdaki (1)’inci fıkra uyarınca yapılan sözleşmenin bir kopyası kart hamiline ve eğer kefalet teminatı varsa kefillere de verilmek zorundadır. | | | | | | |
|  | |  | |  | | |  | | | | | | |
| Kredi Kartı Sözleşmesinde Yapılacak | | 28. | | (1) | | | Kredi kartı sözleşmesinde yapılacak değişiklikler kart hamiline yazılı veya elektronik ortamda bildirilir ve aşağıdaki kurallar uygulanır: | | | | | | |
| Değişikliklere İlişkin Kurallar | |  | |  | | | (A) | | | | Kredi kartı sözleşmesinde yapılacak değişiklikler bildirimin yapıldığı döneme ilişkin son ödeme tarihinden itibaren hüküm ifade eder. | | |
|  | |  | |  | | | (B) | | | | Bu fıkra uyarınca kredi kartı sözleşmesinde yapılan değişikliklere ilişkin yapılan bildirimin ait olduğu döneme ilişkin son ödeme tarihinden sonra kartın kullanılmaya devam edilmesi halinde, sözleşmede meydana gelen değişikliklerin kabul edildiği addolunur. | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | (2) | Faiz oranının artırılması halinde ise bu değişikliğin hüküm ifade edebilmesi için 30 (otuz) gün önceden kart hamiline yazılı veya elektronik ortamda bildirilmesi zorunludur. |
|  |  | (3) | Kart hamili faiz artırımına ilişkin bildirim tarihinden itibaren en geç 60 (altmış) gün içinde tüm borcunu ödeyip kredi kartını kullanmaya son verdiği takdirde artırılan faiz oranı uygulanmaz. |
|  |  | (4) | Kart hamili, talep etmek suretiyle kartı iptal ettirmek ve sözleşmeyi feshetmek hakkına sahiptir. |
|  |  | (5) | Kart hamili, kartın iptalinden sonraki işlemlerden, ücret ve masraflardan sorumlu değildir. |
|  |  | (6) | Başka herhangi bir yasada aksine kural bulunup bulunmadığına bakılmaksızın, kefalet ile yapılan kredi kartı sözleşmelerinde, kefilin sorumluluğunu artırıcı nitelikteki değişikliklere ve kredi kartının kullanım limitinin yükseltilmesine ilişkin olarak ilave şartlara dair sorumluluğun başlaması için kefilin yazılı onayının alınması koşuldur. |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| YEDİNCİ KISIM  İdari Para Cezaları, Suç ve Cezalar | | | | | |
|  | | | | | |
| İdari Para Cezaları | 29. | | (1) | Merkez Bankası tarafından bu Yasanın; | |
| ve Yöntemleri |  | |  | (A) | 5’inci, 6’ncı, 7’nci, 8’inci maddenin (1)’inci fıkrası ve 9’uncu maddelerine aykırı davrandığı tespit edilen banka, asgari ücretin 10 (on) katı, |
| 5/2016 |  | |  | (B) | 11’inci ve 12’inci maddesinin (3)’üncü fıkrası kurallarına aykırı davrandığı tespit edilen banka, asgari ücretin 20 (yirmi) katı, |
|  |  | |  | (C) | 13’üncü, 14’üncü ve 20’nci maddesinin (2)’nci fıkrasının (B) bendinin (b) alt bendine aykırı davrandığı tespit edilen banka, asgari ücretin 10 (on) katı, |
|  |  | |  | (Ç) | 27’nci ve 28’inci maddelerine aykırı davrandığı tespit edilen banka, asgari ücretin 20 (yirmi) katı |
|  |  | |  | tutarında idari para cezası ile cezalandırılır. | |
|  |  | | (2) | (A) | Merkez Bankası tarafından yukarıdaki (1)’inci fıkrada belirtilen maddelere aykırı hareket ettiği tespit edilen bankaya, idari para cezasını gerektiren aykırılıklar yazılı olarak tebliğ edilir ve savunma istenir. |
|  |  | |  | (B) | İdari para cezalarının uygulanıp uygulanmayacağına, ilgilinin savunması alındıktan sonra karar verilir. |
|  |  | |  | (C) | Savunma istendiğine ilişkin yazının tebliğinden itibaren 1 (bir) ay içerisinde savunma verilmemesi halinde Bankanın savunma hakkından feragat edildiği kabul edilir. Bu durumda, idari para cezasının tebliği tarihinden itibaren 15 (on beş) gün içerisinde yatırılması zorunludur. |
|  |  | |  | (Ç) | Merkez Bankası, idari para cezasını uygularken gerekçesini belirtmek zorundadır. |
|  |  | | (3) | Bankanın savunması alındıktan sonra idari para cezası verilmesinin uygun görülmesi halinde idari para cezasının tebliği tarihinden itibaren 15 (on beş) gün içerisinde yatırılması zorunludur. | |
|  |  | | (4) | Bu madde kapsamında tahsil edilen idari para cezaları, Merkez Bankası nezdindeki hazine hesabına gelir kaydedilir. | |
| 48/1977  28/1985  31/1988  31/1991  23/1997  54/1999  35/2005  59/2010 |  | | (5) | 15 (on beş) gün içerisinde tahsil edilmeyen idari para cezaları, Kamu Alacaklarının Tahsili Usulü Yasası kurallarına göre tahsil edilir ve kamu alacaklarına uygulanacak gecikme zammı uygulanır. | |
|  |  | | (6) | Verilen idari para cezalarına karşı Yüksek İdare Mahkemesi olarak görev yapan Yüksek Mahkemeye başvuru hakkı saklıdır. | |
|  |  | | (7) | Bankalara uygulanan idari para cezalarının, basın veya başka bir yayın organı ile Merkez Bankası tarafından halkın bilgisine getirilmesi zorunludur. | |
|  |  | | (8) | İdari para cezasının bankalar tarafından ödenmesini müteakip idari para cezası verilmesine sebep olan durumların düzeltilmesi ve bu Yasa kurallarına uygun hale getirilmesi zorunludur. | |
|  |  | |  |  | |
| Suç ve Cezalar | 30. | | (1) | Bankaların, bu Yasa kuralları uyarınca ceza verilmesini gerektiren suç sayılan eylem ve davranışta bulunup bulunmadığının tespitini yapmak ve konuyla ilgili incelemelerde bulunmak Merkez Bankasının yetkisindedir. Merkez Bankası tarafından yapılan tespit ve incelemeler neticesinde, gerekli yasal işlem başlatılması için suç teşkil eden konu Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Hukuk Dairesi (Başsavcılık)’ne gönderilir. | |
|  |  | | (2) | Bu Yasanın 20’nci veya 21’inci maddesi kurallarına aykırı davranan üye işyeri sahipleri ve/veya yetkilileri ve/veya ortakları ve/veya çalışanları bir suç işlemiş olurlar ve mahkumiyetleri halinde, asgari ücretin 30 (otuz) katına kadar para cezasına veya 5 (beş) yıla kadar hapis cezasına veya her iki cezaya birden çarptırılabilirler. | |
|  |  | | (3) | Bu Yasanın 23’üncü maddesinin (1)’inci ve (2)’inci fıkrası kurallarına aykırı davranan üye işyeri sahipleri ve/veya yetkilileri ve/veya ortakları ve/veya çalışanları bir suç işlemiş olurlar ve mahkumiyetleri halinde, asgari ücretin 5 (beş) katına kadar para cezasına çarptırılabilirler. | |
|  |  | | (4) | Bu Yasanın 23’üncü maddesinin (3)’üncü fıkrası kurallarına aykırı davranan üye işyerleri, bir suç işlemiş olurlar ve mahkumiyetleri halinde)asgari ücretin 20(yirmi) katına kadar para cezasına çarptırılabilirler. | |
|  |  | | (5) | Bu Yasanın 23’üncü maddesinin (4)’üncü fıkrası kurallarına veya 26’ncı maddesinin (1)’inci fıkrası kurallarına aykırı davranan üye işyeri sahipleri ve/veya yetkilileri ve/veya ortakları ve/veya çalışanları bir suç işlemiş olurlar ve mahkumiyetleri halinde asgari ücretin 90(doksan)katına kadar para cezasına veya 6 (altı) yıla kadar hapis cezasına veya her iki cezaya birden çarptırılabilirler. | |
| 5/2016 |  | | (6) | Bu Yasanın 26’ncı maddesinin (3)’üncü fıkrası kurallarına aykırı davranan banka yönetim kurulu başkanı, yönetim kurulu üyeleri, genel müdür, genel müdür yardımcısından üst bir pozisyonda yönetici olarak çalışan kişiler, genel müdür yardımcısı, talimat veren, talimat alan ve/veya fiilen işlemi yapan personel, bir suç işlemiş olurlar ve mahkumiyetleri halinde asgari ücretin 90 (doksan) katına kadar para cezasına veya 6 (altı) yıla kadar hapis cezasına veya her iki cezaya birden çarptırılabilirler. | |
|  |  | | (7) | Bu Yasa kurallarına aykırı olarak kartlı sistem kuran, kart çıkaran ve işyerleri ile üyelik sözleşmesi yapan gerçek veya tüzel kişiler, bir suç işlemiş olurlar ve mahkumiyetleri halinde asgari ücretin 90 (doksan) katına kadar para cezasına veya 6 (altı) yıla kadar hapis cezasına veya her iki cezaya birden çarptırılabilirler. | |
|  |  | | (8) | Bu Yasanın 29’uncu maddesinin (1)’inci fıkrası gereğince idari para cezası verilmesine rağmen yükümlülüklerini yerine getirmemeye devam eden ve/veya idari para cezası gerektiren bir suçu iki kez tekrarlayan banka yönetim kurulu başkanı, yönetim kurulu üyeleri, genel müdür, genel müdür yardımcısından üst bir pozisyonda yönetici olarak çalışan kişiler, genel müdür yardımcısı, talimat veren, talimat alan ve/veya fiilen işlemi yapan personel bir suç işlemiş olur ve mahkumiyetleri halinde asgari ücretin 20 (yirmi) katına kadar para cezasına veya 5 (beş) yıla kadar hapis cezasına veya her iki cezaya birden çarptırılabilirler. | |
| SEKİZİNCİ KISIM  Geçici ve Son Kurallar | | | | | |
| Geçici Madde  Uygulama  Kuralları  5/2016 | 1. | (1) | | Bu Yasanın yürürlüğe girdiği tarihten önce banka kartı ve/veya kredi kartı vermiş olan bankalar ile bankalararası kredi kartı ortaklığı, bu Yasa kurallarını en geç 6 (altı) ay içerisinde uygulamaya koymak zorundadır.  Ancak, bu sürede uygulamayı tamamlayamayanlara Merkez Bankası 12 (oniki) aya kadar yeni bir süre verebilir. | |
|  |  | (2) | | Bu Yasanın 6’ncı maddesinin (1)’inci ve (2)’nci fıkrası kuralları bu Yasanın yürürlüğe girdiği tarihten, 12’nci maddesi kuralları 1 Ocak 2015 tarihinden başlayarak uygulamaya konur. | |
|  |  | | | | |
| Yürütme Yetkisi | 31. Bu Yasa, Bakanlık tarafından yürütülür. | | | | |
|  |  | |  | | |
| Yürürlüğe Giriş | 32. Bu Yasa, Resmi Gazete’de yayımlandığı tarihten başlayarak yürürlüğe girer. | | | | |