

TÜRK MİLLET ADINA

T.C.
ZM R
2. TÜKETİCİ MAHKEMESİ

GEREKÇEL KARAR

ESAS NO : 2022/433
KARAR NO : 2023/720
HAKİM : Nurdan KARAMAN GÜRLER 190026
KATİP : Feride ERSOY 68506

DAVACI : HÜSEYİN ÖLMEZ - [REDACTED]
VEKİL : [REDACTED]
DAVALI : AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
VEKİLLER : [REDACTED]

DAVA : Tüketicinin Hakem Kurulu Kararına itirazı
DAVA TARİHİ : 20/06/2022
KARAR TARİHİ : 12/10/2023
GEREKÇEL KARARIN YAZILDIĞI TARİH : 09/11/2023

Mahkememizde görülmekte bulunan Tüketicinin Hakem Kurulu Kararına itirazı davasının dosya üzerinde yapılan incelemesi sonunda,

GEREKÇEL KARARIN ÖZETİ :

DAVACI DİLEKÇESİ : Davacı dava dilekçesinde özetle, itiraz ettiği kararın gerçeğe aykırı bilgi içeren, çelişkili ve hukuka uygun bir karar olmadığını, eksik evraktan tüketici talebinin reddine karar verildiğini, THH ne faizine itiraz ettiği 4 kredinin de ekstrelerinin sunulduğunu, bu ekstrelerde aylık olarak faiz tahakkuk ve tahsilini muhteva ettiği, mobil internet Bankacılığı üzerinden 4 adet tüketici kredisi kullandığını, bankanın fazla faiz uygulayarak hukuka aykırı şekilde; 22.12.2021 tarihi itibarıyla; 6.516,67 TL fazla faiz; $(6.516,67 \times \% 15) = 978$ TL KKDF ve 326 TL BSMV olmak üzere; Toplam : 7.827,67 TL haksız ve hukuka aykırı para tahsil ettiklerini, kullandığı kredilerin tüketici kredileri yönetmeliğinde belirtilen, "Efektif Faiz Oranı" da fahi olarak saptandığını, davalı bankadan bu hususların düzeltilmesini yazılı olarak talep ettiğini, ret ettiklerini, HH'ne başvuruda bulunduğunu, hakem heyetinin hukuka aykırı bir şekilde ret ettiğini, davalı Bankanın iddia ettiği, THH'nin belirttiği kredi sözleşmelerini, mobil Bankacılık üzerinden yapılmış olup; kararı tarafın önceden hazırladığı şekilde düzenlendiğinden; Yargıtay Kararına göre "Haksız Art" niteliğinde olduğunu, dilekçenin kabul edilmesini, Kararı yaka İçin Tüketici Hakem Heyetinin, 051020220001702 nolu kararını kaldırarak; Tüketici kredilerinde; 6502 Sayılı Tüketici Kanunu gereği; T.C.M.B tarafından yayınlanan "azami faiz oranı"ndan çok yüksek fahi faiz oranı uygulayan; Bunu da; Banka faiz politikalarının kanun ve yönetmeliklerinden üstün olduğunu dolaylı şekilde belirtip, iade ve düzeltme talebini ret eden, Aktifbank Yatırım Bankasından; 21.12.2021 tarihi itibarıyla haksız tahsil edilen 7.827,67 TL'yi; kredi taksitleri tahsil edildiği günlerden itibaren talep üzere; Bankanın uyguladığı faiz oranından faizi ile iade edilmesine, halen devam eden; 25599122 başvurusu nolu kredide; 21.12.2021 tarihli taksitten sonraki taksitlerin, aynı taksit sayısı ile düzeltilmesine, Başvuru sürecinde yapacağı ödemenin de aynı faizlerle, tarafına ödenmesine karar verilmesini, belirtilmesi yasal olarak zorunlu olan, "Efektif Faiz Oranının" fahi olarak hesaplandığı uygulamada daha yüksek faiz de alındığını dikkate alınmasını, talep ve dava etmiştir.

DAVALI SAVUNMASI : Davalı vekili cevap dilekçesinde özetle, davacı tarafından Müvekkili Banka'dan, PTT şubeleri aracılığıyla 27.09.2016, 17.10.2017, 25.04.2018, 21.11.2019 tarihlerinde; Müvekkil Banka'nın N Kolay isimli internet tabanlı kredi kullandırma hizmeti (www.nkolaykredi.com.tr) üzerinden kredi başvurusunda bulunduğunu, değerlendirilme aşamasında davalı tarafa her kredi başvurusu özelinde kredi teklifi sunulduğunu, davalı yanının onayı sonrasında bankaya bildirmiş olduğu cep telefonu üzerinden sms yolu ile bilgilendirme yapıldığını, kredi sözleşmesi ("Sözleşme") ve ekleri mail yolu ile incelenmek üzere davalı tarafa iletilmiş, davalının imzalamış olduğu geri ödeme planında ve sözleşme faiz oranı, taksit sayısı ve kredi tutarı açıkça gösterilmiş, davalı yanının faiz

1/3



oranından habersiz olduğu unun iddiası hayatın ola an akı na aykırı olduğu u, ayrıca Bankanın güvenlik uygulamaları gere i kredi ve kişisel bilgilerin teyidi amaçlı olarak davalı tarafla görüşümü krediye ilişkin detaylıca bilgi verilmiş ve gerekli müzakereler yapıldığı u, davalı tarafın kabul ve onayı üzerine kredi kullandığı u, kullanılan N Kolay Kredi internet tabanlı bir ürün olup Davalı tarafın Sözleşme'yi imzalamadan krediye ilişkin tüm artları biliyor ya da bilecek durumdadır. Her hülakarda Davacı Müvekkil Banka'dan tam 4 adet kredi kullandığını, ödeme planı davacıya özel olarak talepleri doğrultusunda hazırlanmış olup, bilgisi ve onayına sunulduğu u, dava konusu tutarların müvekkili banka tarafından yapılan kredi kullandırımı esnasında; Kredi artları ve Geri Ödeme Planı (Ödeme Planı)'nda ayrıntılı ve açıkça belirtilmiş, anılan kredi kullandırımı sırasında Davacı ile, kredi ana para tutarı, taksit adetleri, taksit tutarları, faiz oranları, KKDF, BSMV, sigorta primi ve dosya masrafı ile ilgili olarak karılıklı mutabakata varıldığı u ve dava konusu dosya masrafı Davacı tarafından kabul edilerek Ödeme Planı onaylandığını, davacı ile imzalanan/onaylanan Tüketici Kredisi Sözleşmesi'nin 2.1. maddesinde: "...kredi ile ilgili masrafların i bu sözleşmenin ekinde yer alan ve ayrılmaz parçası olan 'Kredi artları ve Geri Ödeme Planı'nda ayrıntılı olarak gösterildi i..." hükmü altına alındığını, davanın reddine, vekalet ücreti ve yargılama ücretinin karı tarafa yükletilmesine karar verilmesini talep ve beyan etmiştir.

DAVA :Tüketici Sorunları Hakem Heyeti Kararına itiraz

GEREKÇE :Taraflar arasındaki uyuşmazlık Kararıya İçeride Tüketici Hakem Heyeti'nin 23/05/2022 tarih ve 051020220001702 sayılı kararının iptali talebinden kaynaklanmaktadır.

Davaya konu Kararıya İçeride Tüketici Hakem Heyeti'nin 23/05/2022 tarih ve 051020220001702 sayılı dosyası incelenmiş, davacı ikayetçinin davalı ikayet edilen bankadan 4 adet tüketici kredisi kullandığını, Elektronik ortamda yeterli inceleme imkanı olmadığı u düzenlenmiş sözleşmelere dayalı olarak fahi faiz uygulanmış, kredinin açıldığı tarihindeki T.C.M.B tarafından azami faiz oranı olarak tespit edilen %1,60 faiz oranı üzerinden yeniden düzenlenmesini talep ettiği u, hakem heyetince,"Ba vuru sahibinin talebinin reddine" ekinde karar verilmiş, davacı tarafından hakem heyeti kararına süresinde itiraz ettiği u anlaşılmıştır.

TBK'nun 88. maddesinde; "Faiz ödeme borcunda uygulanacak yıllık faiz oranı, sözleşme ile mede kararla tırlanması faiz borcunun doğduğu u temerrüt faizi oranı, birinci fıkra uyarınca belirlenen yıllık faiz oranının yüzde yüz fazlasını aşamaz. Akdî faiz oranı kararla tırlanması birlikte sözleşme ile mede temerrüt faizi kararla tırlanması ve yıllık akdî faiz oranı da birinci fıkrada belirtilen faiz oranından fazla ise, temerrüt faizi oranı hakkında akdî faiz oranı geçerli olur." hükmü ile 120. maddesinde "Uygulanacak yıllık temerrüt faizi oranı, sözleşme ile kararla tırlanması faiz borcunun doğduğu u tarihte yürürlükte olan mevzuat hükümlerine göre belirlenir. Sözleşme ile kararla tırlanması yıllık temerrüt faizi oranı, birinci fıkra uyarınca belirlenen yıllık faiz oranının yüzde yüz fazlasını aşamaz. Akdî faiz oranı kararla tırlanması birlikte sözleşme ile mede temerrüt faizi kararla tırlanması ve yıllık akdî faiz oranı da birinci fıkrada belirtilen faiz oranından fazla ise, temerrüt faizi oranı hakkında akdî faiz oranı geçerli olur." hükümleri bulunmaktadır.

Mahkememizce bilirkişi raporu alınmıştır. Bilirkişinin raporunda özetle; "Davalı Aktif Yatırım Bankası A.Ş., tarafından, davacı Hüseyin Ölmez'e internet bankacılığı ortamında, 27/09/2016 tarihinde 2.000,00-TL tutarında 36 ay vadeli, 3,19 aylık akdi faiz oranlı, 17/10/2017 tarihinde 3.000,00-TL tutarında 48 ay vadeli, 2,29 aylık akdi faiz oranlı, 25/04/2018 tarihinde 6.000,00-TL tutarında, 36 ay vadeli, 2,39 aylık akdi faiz oranlı, 21/11/2019 tarihinde, 19.250,00-TL tutarında, 60 ay vadeli, 2,69 aylık akdi faiz oranlı tüketici kredilerinin kullandırıldığı u, söz konusu tüketici kredileri ile ilgili olarak, Kredi Sözleşmesi, "Kredi Koşullarına İlişkin Bilgiler" ve "Ödeme Planı" belgelerinin düzenlenmiş olduğu u, söz konusu belgelerin, internet bankacılığı ortamında imzalanmış olduğu u, faiz oranlarının ise, sözleşme eki belgelerde ayrı ayrı belirtilmiş olduğu u ve sözleşmeye uygun olarak belirlenmiş olduğu u dolayısıyla akdi faiz oranının davacının bilgisi dahilinde uygulanmış olduğu u, T.C. Merkez Bankası'nın, 2014/5 ve 2016/8 Sayılı tebliğlerinde belirtilen faiz oranlarının, tüketici kredilerine uygulanıp uygulanmayacağı u hususunda, T.C. Merkez Bankası tarafından yayınlanan 2014/5 ve 2016/8 Sayılı tebliğlerinde, Türkiye'de faaliyet gösteren bankalarca tüketicilere verilen kredi kartı borçları ile ilgili olarak, uygulanması gereken azami faiz oranlarının belirtilmiş olduğu u, dolayısıyla tüketici kredisi ile ilgili herhangi bir sınırlamanın getirilmemiş olduğu u, T.C. Merkez Bankası'nın, tüketici kredileri faiz oranlarının sınırlandırılması ile ilgili herhangi bir tebliğinin de bulunmadığı u, sonuç olarak davalı Aktif Yatırım Bankası A.Ş. tarafından, davacı Hüseyin Ölmez'e kullandırılan tüketici kredileri ile ilgili olarak, uygulanan akdi faiz oranlarının, kredi sözleşmesi, "Kredi Koşullarına İlişkin Belgeler ve Ödeme Planları" dahilinde olmak üzere, davacının bilgisi dahilinde belirlenip, uygulanmış olduğu u, öte yandan, davacının talebinin aksine, 6502 Sayılı Yasa ve T.C. Merkez Bankası tarafından tüketici kredi faiz oranlarını sınırlayan herhangi bir tebliğ, yönetmelik vs. gibi bir hükmün bulunmadığı u, bu nedenle de, Kararıya İçeride Tüketici Hakem Heyeti Başkanlığı'nın almış olduğu u 23.05.2022 tarih ve 051020220001702 sayılı kararı ile, davacının talebinin reddedilmiş olduğu u görüşü ve kanaati bildirilmiştir.

Bilirkişiden tarafların itirazlarına ilişkin ek rapor alınmıştır. Bilirkişinin ek raporunda özetle; Yukarıda belirtildiği üzere, 2.000 liralık kredi için yıllık %38,28, 3.000 liralık kredi için yıllık %27,48, 6.000 liralık kredi için yıllık %28,68 ve 19.250 liralık kredi için yıllık %32,28 oranında faiz uygulanmış olduğu u, gerek yasa maddesi ve gerekse Yargıtay Kararı dikkate alındığında, faiz oranının sözleşme ile belirlenmesi nedeniyle, tüketici kredisi hesabına yıllık %13,5 oranında (Aylık %1,13) (9 x1,5) akdi faiz, 6502 Sayılı Yasa ve sözleşmenin 10. Maddesi hükmü gereği



akdi faiz oranının %30 fazlası olan yıllık %17,55 oranında da temerrüt faizinin uygulanmasının gerektiği, davacı tarafından kullanılan tüketici kredileri ile ilgili olarak, davacının Tüketici Hakem Heyeti'ne başvuru tarihi olan 13/01/2022 tarihi itibarıyla, 2.000,00-TL, 3.000,00-TL, ve 6.000,00-TL'lik tüketici kredilerinin ödenerek borcunun kapatılmış olduğu, 19.250,00-TL'lik kredi ile ilgili olarak 25 adet taksidin ödenmiş olduğu, Aktif Yatırım Bankası A.Ş. tarafından davacı Hüseyin Ölmez'e kullanılan tüketici kredileri ile ilgili olarak Türk Borçlar Kanununun 88.Maddesi uygulanmak suretiyle, yapılan hesaplama göre davacının Tüketici Hakem Heyeti'ne başvuru tarihi olan 13/01/2022 tarihi itibarıyla toplam 13.179,35-TL'lik faiz, KKDF, ve BSMV'nin fazla tahsil edilmiş olduğu görüşü ve kanaati bildirilmiştir.

Tüm dosya kapsamı karışında, davacı tüketici ile davalı banka arasında İnternet Bankacılığı ortamında 27/09/2016 tarihinde 2.000,00-TL tutarında 36 ay vadeli, 3,19 aylık akdi faiz oranlı, 17/10/2017 tarihinde 3.000,00-TL tutarında 48 ay vadeli, 2,29 aylık akdi faiz oranlı, 25/04/2018 tarihinde 6.000,00-TL tutarında, 36 ay vadeli, 2,39 aylık akdi faiz oranlı, 21/11/2019 tarihinde, 19.250,00-TL tutarında, 60 ay vadeli, 2,69 aylık akdi faiz oranlı tüketici kredilerinin kullanıldığı, davacı tüketicinin kullanılan kredilerin faiz oranlarının yüksek olduğu iddiası ile hakem heyetine başvuruda bulunduğu, hakem heyetince tüketicinin başvurusunun reddine karar verildiği, davacı tüketicinin hakem heyeti kararının iptali ile Tüketici kredilerinde; 6502 Sayılı Tüketici Kanunu gereği; T.C.M.B tarafından yayınlanan "azami faiz oranı"ndan çok yüksek fahi faiz oranı uygulayan; Bunu da; Banka faiz politikalarının kanun ve yönetmeliklerinden üstün olduğunu dolaylı şekilde belirtip, iade ve düzeltme talebini ret eden, Aktifbank Yatırım Bankasından; 21.12.2021 tarihi itibarıya haksız tahsil edilen 7.827,67 TL'yi; kredi taksitleri tahsil edildiği günlerden başlamak üzere; Bankanın uyguladığı faiz oranından faizi ile iade edilmesine, halen devam eden; 25599122 başvuru nolu kredide; 21.12.2021 tarihli taksitten sonraki taksitlerin, aynı taksit sayısı ile düzeltilmesine, Başvuru sürecinde yapacağı ödemenin de aynı faizlerle, tarafına ödenmesine karar verilmesini talep ve dava etmiştir. Mahkememizce alınan bilirkişi raporu ile, Aktif Yatırım Bankası A.Ş. tarafından davacı Hüseyin Ölmez'e kullanılan tüketici kredileri ile ilgili olarak Türk Borçlar Kanununun 88.Maddesi uygulanmak suretiyle, yapılan hesaplama göre davacının Tüketici Hakem Heyeti'ne başvuru tarihi olan 13/01/2022 tarihi itibarıyla toplam 13.179,35-TL'lik faiz, KKDF, ve BSMV'nin fazla tahsil edilmiş olduğu görüşü ve kanaati bildirilmiştir.

Tüketici Hakem Heyeti kararının yerinde olmadığı anlaşılmakla, zmir Bölge Adliye Mahkemesi 13. Hukuk Dairesinin 2017/1910 Esas, 2018/80 Karar sayılı ilamında belirtildiği üzere TBK'nun 88. ve 120. maddesi gereğince belirlenen faiz oranına göre hesaplama yapıldığında hakem heyetine başvuru tarihi itibarı ile toplam 7.827,67-TL'nin davalıdan alınarak davacı tüketici Hüseyin Ölmez'e ödenmesine, davacının diğer taleplerinin belirli olmadığından reddine dair itirazın kısmen kabulü ile, Kararıya İçerik Tüketici Hakem Heyeti'nin 23/05/2022 tarih ve 051020220001702 sayılı kararının iptaline ilişkin aşağıdaki şekilde hüküm kurulmuştur.

HÜKÜM : Yukarıda açıklanan nedenlerle;

1- İtirazın kısmen kabulü ile, Kararıya İçerik Tüketici Hakem Heyeti'nin 23/05/2022 tarih ve 051020220001702 sayılı kararının iptaline, davacının Tüketici Hakem Heyeti'ne başvuru tarihi olan 13/01/2022 tarihi itibarıyla toplam 7.827,67 TL'nin davalıdan alınarak davacı tüketici Hüseyin Ölmez'e ödenmesine,

2-Alınması gerekli 269,85 TL başvuru harcı ile 269,85 TL karar ve ilam harcı olmak üzere toplam 539,70 TL harcın davalıdan alınarak Hazine'ye gelir kaydına,

3-Davacı kendisini vekille temsil ettirmiş olduğu, A.A.Ü.T.'ne göre belirlenen 7.827,67 TL vekalet ücretinin davalıdan alınarak davacıya verilmesine,

4-Davacı tarafca yapılan yargılama gideri olan 893,50-TL'nin davalıdan alınarak davacıya verilmesine,

5-Kararın 6502 sayılı TKHK'nun 70/4 maddesi uyarınca taraflara tebliğine,

6-Davacı tarafından yatırılan ve kullanılmayan gider avansının hükmün kesinleşmesinden itibaren talep halinde davacıya iadesine, talep olmadığı takdirde ödemeli olarak PTT yoluyla davacıya gönderilmesine,

7-6502 sayılı Yasanın 73/8. Maddesi gereğince kararın bir suretinin Ulusal Yargı Ağı Bilişim Sistemi üzerinden Gümrük ve Ticaret Bakanlığına iletilmesine ve bir suretinin tüketici hakem heyetine gönderilmesine,

Dair, tarafların yokluğunda 6502 sayılı yasanın 70/5. Maddesi gereğince kesin olmak üzere karar verildi.12/10/2023

Katip 68506

imza

Hakim 190026

imza

