

Tüketici Kredilerinde Kaynak Kullanımını Destekleme Fonu Uygulamasındaki Sorunlar

BFS - 2010/10
İstanbul, 11.11.2010

Daha önce yayınladığımız 28.10.2010 tarih ve BFS-2010/09 sayılı sirkülerimizde açıklandığı üzere, Bakanlar Kurulunun, 28.10.2010 tarih ve 27743 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2010/974 sayılı kararıyla; tüketici kredilerinde (**ticari amaç dışında gerçek kişilere kullandırılan krediler**) uygulanan Kaynak Kullanımını Destekleme Fonu oranı %10'dan %15'e yükseltilmiştir.

Karar, yayımı tarihinden itibaren yürürlüğe girmiştir. Kararnamede, 28.10.2010 tarihinden önce alınmış olan ve taksit ödemeleri bu tarihten sonra da devam eden eski kredilerde dikkate alınacak KKDF oranı hakkında bir belirleme yapılmamıştır. Böyle bir belirleme yapılmadığından mevzuatımıza göre; 28.10.2010 (bu tarih dahil) tarihinden itibaren kredi kullanım tarihine bakılmaksızın tüketici kredilerinde (**tüm tüketici kredileri, kredi kartından çekilen krediler, şahsi mevduat hesabından çekilen destek/fatura ödeme kredileri v.b. gibi**) KKDF oranının %15 olarak uygulanması gerekmektedir. Bu nedenle uygulamaya, 28.10.2010 (bu tarih dahil) tarihinden önce kullanılmaya başlanmış olan eski kredilerin **bu tarihten sonra** tahakkuk ettirilecek faizleri de dahil olmaktadır.

Nitekim, Gelir İdaresi Başkanlığının Türkiye Bankalar Birliğine gönderdiği 28 Ekim 2010 tarih ve 97121 sayılı genel yazısında bu husus açıkça ifade edilerek "**kredinin kullanım tarihine bakılmaksızın bütün tüketici kredilerinde 28 Ekim 2010 (bu tarih dahil) tarihinden itibaren 2010/974 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile belirlenen yeni oranın (%15) kullanılacağı**" belirtilmiş bulunmaktadır.

Kararın **28 Ekim 2010 tarihinden itibaren tahakkuk edecek faizler için geçerli olması**, başka deyişle eski kredilere ait faizleri de kapsaması, uygulama hakkında muhtemel ihtilafların çıkmasına sebep olabilecek geniş kitleleri kapsayan bir tartışma başlatmıştır. Bu çerçevede kredi kullanan **tüketiciler ile bankalar arasında bazı sorunlar da ortaya çıkabilecektir**. Zira, **tüketiciler yönünden** Fon oranındaki artışın, bu tarihten önce kredi kullananlar açısından öngörülemeyen bir maliyet artışı olduğu açıktır.

Bu nedenle tüketiciler, bankalarca kendilerine gönderilecek yeni ödeme ve taksit tablolarına 4077 sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanunu'nu da refere ederek itiraz edebilecekler ve bankalardan eski orana göre yapılan taksit ödeme tablolarının uygulanmasını isteyebileceklerdir. Bu çerçevede bankalar ve diğer finans şirketleri KKDF bildirimlerini "**ihtirazı kayıtlı**" yaparak ilgili İdare Mahkemeleri nezdinde dava açmak yoluna da gidebileceklerdir.

Mevzuata göre, KKDF'nin Vergi Dairesine yatırılma görevi/mükellefiyeti bankalara aittir. Bu açıdan Vergi Dairesinin muhatabı bankalardır. Ancak **KKDF'nin esas ve nihai yüklenicisi aynen KDV ve BSMV'de olduğu gibi müşterilerdir**. Bankaların buradaki rolü, sadece KKDF kesintisini yaparak Vergi Dairesine ödenmesine aracılık yapmaktan ibarettir. Dolayısıyla

KKDF, sonuçta krediyi kullanan müşterinin ödemek durumunda olduğu bir bedeldir.

Bu açıdan bakıldığında; 4077 sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun'un 10. maddesindeki **“sözleşmede öngörülen kredi şartları, sözleşme süresi içerisinde tüketici aleyhine değiştirilemez”** şeklindeki düzenleme, Bankaların **kendi adına ve hesabına tahsil edeceği ücretleri, komisyonları, faizleri** kapsamaktadır. Bu nedenle, mali mevzuatta mali otorite tarafından yapılan değişikliklerden dolayı müşterilerden yapılacak tahsilat işlemlerinin 4077 sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun kapsamında değerlendirilmemesi gerekir. Ancak bu konuda oluşacak ihtilafların Mahkemelerde nasıl sonuçlanacağı tahmin edilememektedir.

Dolayısıyla Gelir İdaresinin konuyu yeniden değerlendirerek ve daha önce de uyguladığı şekilde; **“söz konusu Kararın, yayım tarihinden itibaren kullanılacak ve temdit edilecek tüketici kredilerine uygulanması, 28 Ekim 2010 tarihinden önce açılmış kredilerin bu tarihten sonraki ödemelerinde uygulanmaması”** konusunda yeni bir görüş belirtmesinin uygun olacağını düşünmekteyiz.

Arkan & Ergin