

**Dr. Meryem SOLMAZ**

**BANKANIN  
MEVDUAT SÖZLEŞMESİNDEN  
DOĞAN HUKUKİ SORUMLULUĞU**

**Dr. Meryem Solmaz**

İbn Haldun Üniversitesi,  
Medeni Hukuk Anabilim Dalı Doktor Öğretim Üyesi

**BANKANIN MEVDUAT  
SÖZLEŞMESİNDEN DOĞAN  
HUKUKİ SORUMLULUĞU**

## İÇİNDEKİLER

ÖNSÖZ .....	V
KISALTMALAR CETVELİ.....	XVII
GİRİŞ.....	1

### BİRİNCİ BÖLÜM MEVDUAT SÖZLEŞMESİNİN TANIMI, UNSURLARI, HUKUKÎ NİTELİĞİ VE TÜRLERİ

1.1. GENEL OLARAK .....	5
1.2. MEVDUAT SÖZLEŞMESİNİN TANIMI .....	6
1.3. MEVDUAT SÖZLEŞMESİNİN UNSURLARI .....	8
1.3.1. Mevduat Sözleşmesinde Para Unsuru.....	9
1.3.2. Paranın Mülkiyetinin Bankaya Geçmesi Üzerinde Anlaşma.....	10
1.3.3. Talep Üzerine veya Vade Sonunda Paranın İadesi.....	12
1.3.4. Halka Duyurulmak Suretiyle Paranın Toplanması.....	12
1.3.5. Mevduat Sözleşmesinde Faiz/İvaz Unsuru.....	13
1.3.5.1. Azami Faiz Oranına İlişkin Merkez Bankası Düzenlemeleri.....	14
1.3.5.2. Azami Faiz Sınırına Uyulmaması Problemi .....	16
1.3.5.3. Faizin Hesaplanması ve İşletilmesi .....	18
1.4. MEVDUAT SÖZLEŞMESİNİN HUKUKÎ NİTELİĞİ.....	20
1.4.1. Karz Sözleşmesi Niteliği .....	22
1.4.2. Usulsüz Tevdi Sözleşmesi Niteliği .....	23
1.4.3. Karma Sözleşme Niteliği .....	25
1.4.4. Kendine Özgü Sözleşme Niteliği.....	26

1.4.4.1. Kanunun Emredici Hükümleri.....	28
1.4.4.2. Taraflar Arasındaki Sözleşme ve Genel İşlem Koşulları.....	29
1.4.4.3. Bankacılık Kanunu ve İlgili Mevzuat .....	29
1.4.4.4. Türk Medeni Kanunu ve Türk Borçlar Kanunu Genel Hükümler.....	29
1.4.4.5. Örf ve Adet Hukuku Kuralları .....	30
1.4.4.6. Kıyas.....	30
1.4.4.7. Hâkimin Hukuk Yaratması .....	31
1.5. MEVDUAT HESAPLARININ TÜRLERİ .....	31
1.5.1. Mevduat Sahiplerinin Statüsüne Göre Tasnif.....	32
1.5.1.1. Tasarruf Mevduatı.....	32
1.5.1.2. Resmi Kuruluşlar Mevduatı .....	33
1.5.1.3. Ticari Kuruluşlar Mevduatı.....	33
1.5.1.4. Bankalar Arası Mevduat.....	34
1.5.1.5. Diğer Kuruluşlar Mevduatı .....	34
1.5.2. Hesap Sahibine Göre Tasnif.....	35
1.5.2.1. Gerçek Kişi Mevduatı.....	36
1.5.2.2. Tüzel Kişi Mevduatı.....	37
1.5.3. Vadeye Göre Tasnif.....	37
1.5.3.1. Vadesiz Mevduat.....	38
1.5.3.2. Vadeli Mevduat.....	38
1.5.3.3. İhbarlı Mevduat .....	41
1.5.3.4. Birikimli Mevduat .....	42
1.5.3.5. Kur Korumalı Mevduat.....	43
1.5.4. Mevduata Konu Para Cinsi Açısından Tasnif.....	44
1.5.4.1. Türk Lirası Mevduat Hesabı.....	44
1.5.4.2. Yabancı Para Mevduat Hesabı.....	44
1.5.4.3. Altın Depo Hesabı .....	45
1.5.5. Hesap Üzerindeki Tasarruf Yetkisine Göre Tasnif.....	46
1.5.5.1. Bireysel Mevduat.....	47

1.5.5.2. Birlikte Mevduat.....	47
1.5.5.2.1. İştirak Halinde Mevduat.....	49
1.5.5.2.2. Müşterek Mevduat.....	51
1.5.5.2.3. Üçüncü Kişi Yararına Açılan Hesaplar.....	56
1.5.5.2.4. Emanet Hesapları.....	59

## **İKİNCİ BÖLÜM**

### **MEVDUAT SÖZLEŞMESİNİN**

### **KURULUŞU, GEÇERLİLİĞİ VE MEVDUAT**

### **SÖZLEŞMESİNDE TEMSİL**

2.1. MEVDUAT SÖZLEŞMESİNİN KURULUŞU .....	63
2.1.1. Online Bankacılıkta Sözleşmenin Kurulması.....	64
2.1.2. Mevduat Sözleşmesinde İrade Serbestisi.....	69
2.1.3. Bankanın Hesap Cüzdanı Düzenleme Zorunluluğu.....	71
2.2. MEVDUAT SÖZLEŞMESİNİN GEÇERLİLİĞİ.....	73
2.2.1. Şekil Şartı .....	74
2.2.2. Kanuna, Ahlaka ve Kamu Düzenine Aykırılık.....	75
2.2.3. Genel İşlem Koşulları.....	76
2.2.3.1. Genel Olarak.....	76
2.2.3.2. Sözleşme Hükümlerinin Belirlenmesi .....	79
2.2.3.3. Yürürlük Denetimi .....	82
2.2.3.3.1. Müşterinin Dikkatine Sunma ve Kabul .....	82
2.2.3.3.2. Genel İşlem Koşullarının Açık ve	
Anlaşılır Olması.....	85
2.2.3.3.3. Şaşırtıcı Kayıtlar .....	86
2.2.3.4. İçerik Denetimi.....	88
2.2.3.5. Yorum Denetimi.....	91
2.2.3.6. Değiştirme Yasağı.....	93
2.2.3.7. Genel İşlem Koşulu Olarak Delil Sözleşmesi .....	95

2.2.3.8. Genel İşlem Koşulları ve Sorumluluk Kısıtlayıcı Hükümler.....	97
2.2.3.8.1. Genel İşlem Koşulları Kapsamında Değerlendirme.....	97
2.2.3.8.2. Sorumsuzluk Kaydına İlişkin Düzenlemeler Kapsamında Değerlendirme.....	99
2.3. MEVDUAT SÖZLEŞMESİNDE TEMSİL.....	102
2.3.1. Mevduat Sözleşmesinde İradi Temsil.....	102
2.3.1.1. Temsilin Şekle Bağlı Olup Olmadığı.....	106
2.3.1.2. Banka Temsil Yetkisinin “Özel Yetki” Kapsamında Değerlendirilmesi.....	107
2.3.1.3. Temsil Yetkisinin Sona Ermesi.....	109
2.3.1.3.1. Temsilcinin Azli.....	110
2.3.1.3.2. Süreli/Sınırlı Temsilde Sürenin Dolması ...	111
2.3.1.3.3. Mevduat Sahibinin Ölümü, Gaipliği, İflası veya Ehliyetini Kaybetmesi.....	112
2.3.1.4. İşletmenin Temsili.....	113
2.3.2. Mevduat Sözleşmesinde Kanuni Temsil.....	114
2.3.2.1. Mevduat Sözleşmesinde Velayete Dayalı Temsil.....	114
2.3.2.2. Mevduat Sözleşmesinde Vesayete Dayalı Temsil.....	118
2.3.2.3. Diğer Kısıtlılık Halleri.....	119

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**  
**BANKANIN SORUMLULUĞUNA İLİŞKİN**  
**TEMEL PRENSİPLER ÇERÇEVESİNDE**  
**FİNANS ALANINDAKİ TEKNOLOJİK**  
**GELİŞMELERİN MEVDUAT İLİŞKİSİNE**  
**ETKİSİ**

3.1. GENEL OLARAK.....	121
3.2. BANKANIN SORUMLULUĞUNUN KAYNAKLARI.....	122

---

3.3. BANKANIN SORUMLULUĞUNA İLİŞKİN TEMEL PRENSİPLER .....	123
3.3.1. Bankanın Güven Kurumu Olarak Sorumluluğu .....	123
3.3.2. Genel Banka Sözleşmesi Teorisi.....	126
3.3.3. Banka Çalışanlarının Eylemlerinden Sorumluluk .....	129
3.4. FİNANSAL TEKNOLOJİ (FİNTEK) VE MEVDUAT İLİŞKİSİ..	134
3.4.1. Bankaların Fintek Uygulamaları.....	135
3.4.2. Banka Dışı Fintekler .....	136
3.4.2.1. Ödeme Hizmet Sunucuları .....	137
3.4.2.2. Denkler Arası Kredilendirme Platformları .....	139
3.4.2.3. Kitle Fonlaması (Crowdfunding).....	140
3.4.3. Banka Dışı Finteklerin Mevduat Toplama Problemi.....	142
3.4.4. Fintek Lisansı Düzenlemesi .....	145
3.4.5. Banka Dışı Fintek Firmalarının Sorumluluğu .....	148
3.5. KRİPTO PARA VE MEVDUAT İLİŞKİSİ.....	149
3.6. YAPAY ZEKÂ VE MEVDUAT İLİŞKİSİ .....	153
3.7. ELEKTRONİK BANKACILIK VE MEVDUAT İLİŞKİSİ .....	155
3.7.1. Online Bankacılık.....	155
3.7.1.1. Online Bankacılık İşlemlerine Uygulanacak Hükümler.....	157
3.7.1.2. Online Bankacılık Hizmetinden Yararlanmanın Müşterinin İnisiyatifinde Olması .....	158
3.7.1.3. Online Bankacılık Hizmetlerinde Güvenliğin Sağlanması .....	160
3.7.1.4. Online Bankacılıkta Özen Yükümlülüğü.....	163
3.7.2. Dijital Bankacılık.....	164
3.8. AÇIK BANKACILIK VE MEVDUAT İLİŞKİSİ.....	168

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**  
**BANKANIN MEVDUATI İADE**  
**YÜKÜMLÜLÜĞÜ**

4.1. GENEL OLARAK .....	173
4.2. BANKANIN MEVDUAT SAHİBİNİ TEŞHİS YÜKÜMLÜLÜĞÜ.....	173
4.2.1. Teşhis Yükümlülüğünün Hukuki Dayanakları.....	174
4.2.2. Sözleşme Kurulurken Teşhis Yükümlülüğü.....	176
4.2.3. Mevduat İlişkisi Devam Ederken Teşhis Yükümlülüğü.....	177
4.2.4. Mevduat Sahibini Teşhis Yöntemleri .....	177
4.3. MEVDUATI İADE BORCUNUN NİTELİĞİ VE KAPSAMI.....	180
4.4. MEVDUAT SAHİBİNİN GERİ ÇEKME HAKKINI SINIRLAYAN VEYA ENGELLEYEN HALLER.....	183
4.4.1. Mevduat Hesabının Vadeli veya İhbarlı Olması.....	184
4.4.2. Mevduat Hesabının Haczi .....	187
4.4.2.1. İcra İflas Kanunu'na Göre Mevduat Haczi.....	187
4.4.2.2. Vadeli Mevduat Hesabının Haczi Problemi.....	189
4.4.2.3. Mevduat Haczinin Sonuçları .....	191
4.4.2.4. Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkındaki Kanuna Göre Mevduat Haczi .....	192
4.4.3. Mevduatın Devri .....	192
4.4.3.1. Mevduat Devrinin Mümkün Olmadığı Durumlar ...	196
4.4.3.2. Mevduatı Devrin Sonuçları.....	197
4.4.4. Mevduatın Rehni.....	200
4.4.5. Bankanın Mevduat Üzerinde Takas Hakkını Kullanması .....	204
4.4.6. Bankanın Mahsup Yetkisi .....	207
4.4.7. Bankanın Mevduat Üzerinde Hapis Hakkı .....	208
4.4.8. Mevduat Üzerinde İntifa Hakkı Kurulması .....	209
4.4.9. Mevduat Hesabına İlişkin İhtiyati Tedbir veya El Koyma Kararı Verilmesi.....	211
4.4.10. Mevduatın Zamanaşımına Uğraması .....	212

4.5. MEVDUATI İADE BORCUNUN İFASINA İLİŞKİN HUSUSLAR .....	216
4.5.1. Mevduatı İade Yükümlülüğünde İfa Yeri .....	216
4.5.2. Mevduatı İade Yükümlülüğünde İfa Zamanı .....	217
4.5.3. Mevduatın Aynen İfası .....	218

## **BEŞİNCİ BÖLÜM**

### **UYGULAMADAN ÖRNEKLERLE**

### **MEVDUATI İADE BORCUNUN İHLALİ**

5.1. MEVDUATI İADE BORCUNUN İHLALİ HALİNDE BANKAYA KARŞI İLERİ SÜRÜLEBİLECEK TALEPLER .....	221
5.1.1. Mevduatın İadesi .....	222
5.1.2. Temerrüt Faizi .....	222
5.1.3. Gecikme Tazminatı .....	226
5.1.4. Manevi Tazminat .....	226
5.2. İŞLEM ALANI TEORİSİ VE MEVDUAT HESAPLARINA YÖNELİK YETKİSİZ VE HAKSIZ İŞLEMLERDEN SORUMLULUK .....	227
5.3. UYGULAMADA MEVDUATI İADE YÜKÜMLÜLÜĞÜNÜN İHLALİ TEŞKİL EDEN DURUMLAR .....	229
5.3.1. Mevduatın Hak Sahibi Olmayan Kişilere Ödenmesi .....	230
5.3.1.1. Sahte Kimliğe Dayalı Ödeme .....	231
5.3.1.2. Sahte Vekâlete Dayalı Ödeme .....	232
5.3.1.3. Sahte Talimata Dayalı Ödeme .....	232
5.3.1.4. Sahte Belgeye Dayalı Ödemelerde Müşterinin Kusuru .....	233
5.3.2. Çalınan veya Kaybedilen Banka Kartı ile İşlem Yapılması .....	234
5.3.2.1. Banka Kartlarına İlişkin Bankanın Yükümlülükleri ve Sorumluluğu .....	235
5.3.2.2. Müşterinin Bankayı Koruma Yükümlülüğü .....	238

5.3.3. Online Bankacılık Uygulamaları Üzerinden Gerçekleşen Yetkisiz İşlemler .....	241
5.3.3.1. Online Bankacılıkta Karşılaşılan Yaygın Dolandırıcılık Yöntemleri.....	242
5.3.3.2. Online Bankacılık Üzerinden Gerçekleşen Yetkisiz İşlemlerde Sorumluluğun Tespiti .....	244
5.3.3.2.1. Bankanın Yükümlülüğünü Çerçevesinde İşlem ve Risk Alanı.....	245
5.3.3.2.2. Müşterinin İşlem Alanı ve Koruma Yükümlülüğünün İhlali .....	247
5.3.3.3. Online Bankacılık Uygulamaları Üzerinden Gerçekleşen Yetkisiz İşlemlerde Kusurun İspatı.....	250
5.3.3.4. Genel Değerlendirme .....	252
5.3.4. Banka Kayıtlarında Hata Yapılması .....	253
5.3.4.1. Mevduat Sahibi Lehine Kayıt Hataları .....	253
5.3.4.2. Mevduat Sahibi Aleyhine Kayıt Hataları.....	254
5.3.5. Mevduat Sahibine Fazla Ödeme Yapılması.....	255
5.3.6. ATM Cihazı Üzerinden Yapılan Usulsüz İşlemler .....	258
5.3.7. Sahte Mevduat Hesabı Oluşturulması .....	258
5.3.8. Bankanın Hatalı Zamanaşımı Define Dayalı Ödemedir Kaçınması .....	259
5.3.9. Bankanın Mevduat Hesabına Haksız Bloke Kaydı Koyması .	260

## **ALTINCI BÖLÜM**

### **BANKANIN MEVDUAT SÖZLEŞMESİNDEN DOĞAN DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLERİNİN İHLALİ**

6.1. GENEL OLARAK .....	263
6.2. BANKANIN SIR SAKLAMA YÜKÜMLÜLÜĞÜ.....	265
6.2.1. Sır Saklama Yükümlülüğünün Hukuki Kaynağı.....	266
6.2.2. Müşteri Sırrı Kavramı ve Kapsamı.....	269

---

6.2.3. Sır Saklama Yükümlülüğü Altında Olanlar .....	272
6.2.4. Sır Saklama Yükümlülüğü Olmayan Haller.....	272
6.2.4.1. Müşterinin Rızası .....	273
6.2.4.2. Resmi ve Adli Kurumların Talebi .....	275
6.2.4.3. Bankalar Arası Bilgi Paylaşımı .....	276
6.2.4.4. Bankanın Yararının Bulunması.....	277
6.2.5. Bankanın Üçüncü Kişilere Sır İfşası .....	279
6.2.6. Sır Saklama Yükümlülüğünün İhlali .....	280
6.2.7. Sır Saklama Yükümlülüğünü İhlalin Sonuçları.....	282
6.3. BANKANIN BİLGİ VERME, AYDINLATMA VE UYARMA YÜKÜMLÜLÜĞÜ.....	285
6.3.1. Genel Olarak .....	285
6.3.1.1. Bilgi Verme Yükümlülüğü.....	286
6.3.1.2. Aydınlatma Yükümlülüğü.....	286
6.3.1.3. Uyarma Yükümlülüğü .....	287
6.3.2. Yükümlülüğün Kaynağı.....	288
6.3.3. Yükümlülüğün Kapsamına İlişkin Temel Kriterler.....	290
6.3.3.1. Yükümlülüğün Zamansal Kapsamı.....	293
6.3.3.2. Yükümlülük Kapsamına Giren Durum ve İşlemler ..	294
6.3.3.3. Yükümlülük Kapsamının Belirlenmesinde Müşterinin Rolü .....	297
6.3.4. Banka ile Müşteri Menfaatlerinin Çakıştığı Durumlarda Yükümlülüğün İfası .....	297
6.3.5. Bilgi Verme, Aydınlatma ve Uyarma Yükümlülüğünün İhlali	298
6.4. BANKANIN MÜŞTERİ TALİMATLARINA UYMA YÜKÜMLÜLÜĞÜ.....	301
6.4.1. Genel Olarak .....	301
6.4.2. Talimatın Şekli ve İspat Yükü .....	305
6.4.3. Talimatın İptali.....	308
6.4.4. Bankanın Müşteri Talimatını Reddetmesi .....	310

6.4.4.1. Kredili Mevduatın Bulunmamasına Rağmen Yetersiz Bakiyenin Varlığı.....	310
6.4.4.2. Talimatın Açık ve Anlaşılır Olması .....	311
6.4.4.3. Talimatın Yetkisiz Kişi Tarafından Verildiğine İlişkin Makul Şüphe .....	313
6.4.4.4. Kanuni Sebepler veya Mahkeme Kararı .....	313
6.4.5. Talimatın Banka Tarafından Yerine Getirilmemesinin Sonuçları .....	314
6.5. BANKANIN ÖZEN YÜKÜMLÜLÜĞÜ.....	316
6.5.1. Özen Yükümlülüğünün Kaynakları.....	317
6.5.2. Bankanın Özen Derecesinin Tespiti.....	319
6.5.3. Özen Yükümlülüğünün Tespitinde Müşterinin Durumu .....	320
6.5.4. Özen Yükümlülüğünün İhlali.....	320
SONUÇ .....	323
KAYNAKÇA.....	335