



**KZI BANK BANKACILIK İŞLEMLERİ VE OPERASYONLARININ
GERÇEKLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN GENEL KURALLAR**

	Versiyon	Tarihi	
İlk baskı:	v01	29.06.2026	
Geçerli baskı:	v01	29.06.2026	
Belge kodu:			
Onaylandı:	Karar Eki	Karar Numarası	Onay Tarihi
	1506	1090	29.06.2026
Yürürlük Tarihi:	29.06.2026		
☐ Genel Kurul Toplantısı			
☒ Yönetim Kurulu			
☐ İcra Kurulu			
Yürürlükten Kaldırılacak Belge:	Yetkili Organ	Tutanak Numarası	Onay Tarihi
1) KZI Bank Bankacılık İşlemleri ve Operasyonlarının Gerçekleştirilmesine İlişkin Genel Kurallar	Yönetim Kurulu	No. 255	27.08.2014
2) KZI Bank Bankacılık İşlemleri ve Operasyonlarının Gerçekleştirilmesine İlişkin Genel Kurallar'a 1 sayılı Değişiklik ve İlaveler		No. 836	05.05.2021
Belge sahibi:	Pazarlama ve Satış Bölümü		

Директорлар кеңесі және корпоративтік басқару қызметі
Служба Совета директоров и корпоративного управления
УТВЕРЖДЕН Yönetim Kurulu
АО «ДБ «КЗИ Банк»
Протокол № 1090 от
«29» Haziran 2026 г.

Almaty, 2026

KZI Bank Bankacılık İşlemleri ve Operasyonlarının Gerçekleştirilmesine İlişkin Genel Kurallar	Pazarlama ve Satış Bölümü
Belge kodu:	Sayfa 2 / 32

İÇİNDEKİLER

KISIM 1. GENEL HÜKÜMLER.....	3
Bölüm 1. Belgenin Amacı ve Genel Hükümler	3
Bölüm 2. Hukuki Dayanaklar	4
Bölüm 3. Terimler Sözlüğü.....	5
KISIM 2. ANA KISIM.....	10
Bölüm 1. Mevduat ve Kredilere İlişkin Faiz Ödeme Şartları	10
Bölüm 2. Banka Tarafından Kabul Edilen Teminatlara İlişkin Gerekliklikler	11
Bölüm 3. Bankacılık İşlemlerine İlişkin Oran ve Tarifeler	12
Bölüm 4. Bankacılık Hizmetlerinin Sunulmasına İlişkin Karar Alınması İçin Azami Süreler	14
Bölüm 5. Bankacılık Hizmetlerinin Sunulması Sürecinde Müşterilerin Başvurularının İncelenmesi Usulü.....	14
Bölüm 6. Bankanın ve Müşterinin Hakları, Yükümlülükleri ve Sorumluluğu	16
Bölüm 7. Müşterilerle Çalışma Usulü	17
Bölüm 8. Banka Tarafından Sunulan Bankacılık Hizmetleri ve Kredinin Güncel Durumu Hakkında Bilgilerin Açıklanması ve Müşterilere Danışmanlık Verilmesi Usulü.....	20
Bölüm 9. Belirli Bankacılık Hizmeti Türlerinin Sunulması ve Ödeme Güçlüğü Yaşayan Müşterilerle Çalışma Usulü.....	24
Bölüm 10. Amerika Birleşik Devletleri'nin «Yabancı Finansal Kuruluşlardaki Hesapların Vergisel Denetimi Hakkında» Kanunu (FATCA) ile Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) üye ülkelerin yetkili makamları arasında finansal hesap bilgileri hakkında otomatik bilgi değişimine ilişkin 29 Ekim 2014 tarihli Uluslararası Çok Taraflı Anlaşmanın gerekliliklerinin yerine getirilmesi	24
Bölüm 11. Sertifikalı Standart Rafine Altın Külçelerinin Alım-Satımı ve Geri Alımı	25
Bölüm 12. Metal Hesaplarının Açılması ve İşletilmesi	27
Bölüm 13. Kambiyo Senetlerine İlişkin İşlemler	27
Bölüm 14. Devlet Eğitim Tasarruf Sistemi (DETS) Kapsamında Parasal Varlıkların Güvene Dayalı Yönetimine İlişkin İşlemler	28
Bölüm 15. İpotekli Konut Kredilerinden Doğan Alacak Haklarının Güvene Dayalı Yönetimine İlişkin İşlemlerin Gerçekleştirilme Usulü	29
Bölüm 16. Sağlık, eğitim, sosyal hizmetler, kültür, spor ve tarım-sanayi alanlarında görev yapan uzmanlar ile köy, kasaba ve kırsal yerleşim birimlerindeki kaymakamlıkların devlet memurlarına, kırsal yerleşim yerlerinde çalışmaları ve ikamet etmeleri amacıyla sağlanan devlet sosyal desteği kapsamında, Devredenin menfaatine ve talimatı doğrultusunda paranın güvene dayalı yönetimine ilişkin işlemler.....	30
Bölüm 17. İşlemlerin Gerçekleştirilmesine İlişkin Diğer Şartlar, Gerekliklikler ve Kısıtlamalar	30
KISIM 3. SON HÜKÜMLER	31
Bölüm 1. Son Hükümler	31
Bölüm 2. Ekler Listesi.....	32

KZI Bank Bankacılık İşlemleri ve Operasyonlarının Gerçekleştirilmesine İlişkin Genel Kurallar	Pazarlama ve Satış Bölümü
Belge kodu:	Sayfa 3 / 32

KISIM 1. GENEL HÜKÜMLER

Bölüm 1. Belgenin Amacı ve Genel Hükümler

1. İşbu Bankacılık İşlemleri ve Operasyonlarının Gerçekleştirilmesine İlişkin Genel Kurallar (bundan böyle “Kurallar” olarak anılacaktır), Kazakistan Cumhuriyeti'nin “Kazakistan Cumhuriyeti'nde Bankalar ve Bankacılık Faaliyetleri Hakkında” Kanunu (bundan böyle “Bankacılık Kanunu” olarak anılacaktır), Kazakistan Cumhuriyeti Medeni Kanunu, “Suç Gelirlerinin Aklanmasının (Meşrulaştırılmasının) ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında” Kazakistan Cumhuriyeti Kanunu, “Kişisel Veriler ve Bunların Korunması Hakkında” Kazakistan Cumhuriyeti Kanunu, Kazakistan Cumhuriyeti'nin diğer normatif hukuki düzenlemeleri, Bankanın Ana Sözleşmesi ve “KZI Bank” (bundan böyle “Banka” olarak anılacaktır) diğer iç düzenlemeleri uyarınca; Bankacılık mevzuatı ile Bankaya Yetkili makam tarafından ulusal ve yabancı para birimlerinde işlem gerçekleştirilmesine ilişkin verilen lisanslar kapsamında öngörülen işlemlerin Banka tarafından gerçekleştirilmesine ilişkin usul ve esasların düzenlenmesi amacıyla hazırlanmıştır.

2. Kurallar aşağıdaki bilgileri ve usulleri içerir:

- 1) Kabul edilen mevduatların ve kullandırılan banka kredilerinin (bundan böyle “kredi” olarak anılacaktır) azami tutarları ve vadeleri;
 - 2) Mevduat ve kredilere uygulanan azami faiz oranları;
 - 3) Mevduat ve kredilere ilişkin faiz ödeme şartları;
 - 4) Banka tarafından kabul edilen teminatlara ilişkin gereklilikler;
 - 5) Bankacılık işlemlerinin gerçekleştirilmesine ilişkin azami oran ve tarifeler;
 - 6) Bankacılık hizmetlerinin sunulmasına ilişkin kararların alınması için öngörülen azami süreler;
 - 7) Bankacılık hizmetlerinin sunulması sürecinde ortaya çıkan, bankacılık hizmetleri tüketicilerinin başvurularının incelenmesine ilişkin usul;
 - 8) Bankanın ve bankacılık hizmetleri tüketicisinin hak ve yükümlülükleri ile sorumlulukları;
 - 9) Banka hesaplarının açılması, işletilmesi ve kapatılması usulü; banka hesabı türleri (hesap para birimi belirtilmek suretiyle) ile hesap işlemlerinin sınırlandırılmasına ilişkin gerekçeler ve usul dâhil olmak üzere;
 - 10) Mevduat kabulüyle bağlantılı finansal ürünlerin sunulma şartları; banka mevduatı sözleşmelerinin akdedilmesine ilişkin usul ve süreler, faiz tahakkuku ve ödenmesine ilişkin şartlar ile sözleşmenin vadesinden önce feshedilmesine ilişkin şartlar ve usul dâhil olmak üzere;
 - 11) Banka kredisi işlemleriyle bağlantılı finansal ürünlerin sunulma şartları; kredinin bankacılık hizmetleri tüketicisi açısından uygunluğunun değerlendirilmesine ilişkin usul, sözleşmenin akdedilmesi, değiştirilmesi ve feshedilmesine ilişkin usul ve süreler, yükümlülüklerin ifasının teminat altına alınma şekline ilişkin gereklilikler, kredinin kullandırılması ve geri ödenmesi usulü, ödeme güclüğü yaşayan bankacılık hizmetleri tüketicisiyle (borçluyla) etkileşim usulü ve rehin konusu varlık üzerinde cebri icra uygulanmasına ilişkin prosedürler dâhil olmak üzere;
 - 12) Bankacılık hizmetleri tüketicileriyle çalışma usulüne ilişkin hükümler;
 - 13) Banka ile bankacılık hizmetleri tüketicisi arasındaki uyuşmazlıkların çözülmesi sırasında bankacılık hizmetleri tüketicisi ve Bankacılık Ombudsmanı ile etkileşim usulü;
 - 14) İşlemlerin gerçekleştirilmesine ilişkin diğer şartlar, gereklilikler ve kısıtlamalar.
3. İşbu Kurallar kamuya açık bilgi niteliğinde olup ticari sır veya banka sırrı teşkil edemez.
4. Kurallarda, bankalararası piyasada gerçekleştirilen mevduat ve kredi işlemleri hariç olmak üzere, Banka tarafından gerçekleştirilen işlemlere ilişkin genel standart şartlar belirlenmiştir. Bankanın çeşitli bankacılık işlemleri ve bankacılık ürünleri kapsamında gerçekleştirdiği işlemlere ilişkin özel şartlar, Bankanın iç düzenleyici belgelerinde ve Müşterilerle akdedilen ilgili sözleşmelerde belirlenir.
5. Bankacılık işlemlerinin gerçekleştirilmesi sırasında Banka ile Müşteriler arasındaki ilişkiler, Kazakistan Cumhuriyeti'nin yürürlükteki mevzuatı, işbu Kurallar ve Bankanın diğer iç belgeleri uyarınca akdedilen sözleşmelere dayanır.

KZI Bank Bankacılık İşlemleri ve Operasyonlarının Gerçekleştirilmesine İlişkin Genel Kurallar	Pazarlama ve Satış Bölümü
Belge kodu:	Sayfa 4 / 32

6. Yabancı Müşterilerle (yerleşik olmayanlarla) bankacılık işlemleri gerçekleştirilirken (işlemler akdedilirken), Banka ve Müşteri; Kazakistan Cumhuriyeti'nin yürürlükteki mevzuatını, genel kabul görmüş (yeknesaklaştırılmış) uluslararası kuralları, Kazakistan Cumhuriyeti ile Müşterinin faaliyetlerinin tabi olduğu yargı yetkisine sahip devlet arasında imzalanmış uluslararası anlaşmaların hükümlerini ve/veya Müşteriyle akdedilmiş sözleşme metninde açıkça belirtilmiş olması hâlinde başka bir devletin mevzuatını esas alır.

7. Bankacılık hizmetlerinin sunulmasına ilişkin sözleşmeler, Bankanın icra organı tarafından onaylanan standart formlara uygun olarak akdedilir.

8. Banka ile özel ilişkisi bulunan kişilerle bankacılık hizmetlerinin sunulmasına ilişkin sözleşmeler, Bankanın icra organı tarafından onaylanan bankacılık hizmetleri sözleşmelerinin standart formlarına uygun olarak akdedilir. Banka ile özel ilişkisi bulunan kişilerle işlem yapılmasına ilişkin kararlar, Kazakistan Cumhuriyeti mevzuatı ve Bankanın iç belgelerinde öngörülen usule uygun olarak Banka Yönetim Kurulu tarafından alınır (onaylanır).

9. Bankacılık faaliyetlerinin yürütülmesi sürecinde Müşteriyle iş ilişkisi kurulurken Banka; suçtan elde edilen gelirlerin yasallaştırılmasının (aklanması), terörizmin finansmanının ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesine ilişkin Kazakistan Cumhuriyeti mevzuatının ve/veya uluslararası hukuk kurallarının, uluslararası anlaşmaların, hükümetler arası anlaşmaların, diğer devletler arası mutabakatların veya uluslararası kuruluş kararlarının gerekliliklerine uyulması amacıyla, Müşterilerin ve temsilcilerinin gerektiği şekilde incelenmesine ve gerçek faydalanıcının tespit edilmesine (kimliklendirilmesine) yönelik bir dizi tedbirin uygulanmasını sağlar. Banka; Kazakistan Cumhuriyeti'nin Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi (AML/CFT) mevzuatında ve Müşterinin/karşı tarafın (temsilcisinin) ve gerçek faydalanıcının gerektiği şekilde incelenmesini düzenleyen Banka iç belgeleri ile ülke ve yaptırım kısıtlamalarını düzenleyen Banka iç belgelerinde öngörülen tedbirlerin uygulanmasının mümkün olmaması hâlinde Müşterilerle/karşı taraflarla işlem gerçekleştirmez ve iş ilişkisi kurmaz.

10. Banka ile Müşteriler arasındaki ilişkiler; dürüstlük, iyiniyet, profesyonellik, karşılıklı güven ve saygı ilkelerine dayanır.

11. Müşteri, Banka ile iş ilişkisi kurmak veya mevcut iş ilişkisini sürdürmek suretiyle, işbu Kuralların hükümlerini ve ayrıca Kazakistan Cumhuriyeti mevzuatı ile akdedilen sözleşmelerin hükümleri uyarınca Banka tarafından bunlarda yapılabilecek değişiklik ve ilaveleri kabul ettiğini teyit eder.

12. 1 Temmuz 2014 tarihinde yürürlüğe giren Amerika Birleşik Devletleri'nin "Yabancı Hesaplar Vergi Uyum Yasası" (FATCA) hükümleri uyarınca, gerçek ve tüzel kişilerin kendi vergi mukimliklerine ve tüzel kişilerin gerçek faydalanıcılarının vergi mukimliklerine ilişkin bilgileri sunmaları gerekmektedir.

Bölüm 2. Hukuki Dayanaklar

İşbu Kurallar, Kazakistan Cumhuriyeti mevzuatına ve Bankanın iç düzenleyici dokümanlarına uygun olarak, bunlarla sınırlı olmamak üzere aşağıdaki düzenlemeler esas alınarak hazırlanmıştır:

No.	Mevzuat Bloğu / İkincil Mevzuat Düzenlemeleri
1.	"Bankacılık Mevzuatı" Bloğu
1.1.	Değişiklik ve ilaveleriyle birlikte, Kazakistan Cumhuriyeti'nin 16.01.2026 tarihli ve 258-VIII sayılı "Kazakistan Cumhuriyeti'nde Bankalar ve Bankacılık Faaliyetleri Hakkında" Kanunu;
1.2.	Kazakistan Cumhuriyeti'nin 16 Mayıs 2014 tarihli ve 202-V sayılı "İzinler ve Bildirimler Hakkında" Kanunu;
1.3.	Kazakistan Cumhuriyeti Finansal Piyasayı Düzenleme ve Geliştirme Ajansı Yönetim Kurulunun 28.04.2026 tarihli ve 86 sayılı "Kazakistan Cumhuriyeti'ndeki Bankalar ve

KZI Bank Bankacılık İşlemleri ve Operasyonlarının Gerçekleştirilmesine İlişkin Genel Kurallar	Pazarlama ve Satış Bölümü
Belge kodu:	Sayfa 5 / 32

	Yerleşik Olmayan Bankaların Şubeleri İçin Risk Yönetimi ve İç Kontrol Sisteminin Oluşturulmasına İlişkin Kuralların Onaylanması Hakkında” Kararı;
1.4.	Kazakistan Cumhuriyeti Merkez Bankası Yönetim Kurulunun 31 Ağustos 2016 tarihli ve 208 sayılı “Kazakistan Cumhuriyeti Topraklarında Nakitsiz Ödemelerin ve/veya Para Transferlerinin Gerçekleştirilmesine İlişkin Kuralların Onaylanması Hakkında” Kararı;
1.5.	Kazakistan Cumhuriyeti Merkez Bankası Yönetim Kurulunun 31 Ağustos 2016 tarihli ve 207 sayılı “Müşterilere Ait Banka Hesaplarının Açılması, Tutulması ve Kapatılmasına İlişkin Kuralların Onaylanması Hakkında” Kararı;
1.6.	Kazakistan Cumhuriyeti’nin 26 Temmuz 2016 tarihli ve 11-VI sayılı “Ödemeler ve Ödeme Sistemleri Hakkında” Kanunu;
1.7.	Kazakistan Cumhuriyeti’nin 2 Temmuz 2018 tarihli ve 167-VI sayılı “Kambiyo Düzenlemesi ve Kambiyo Kontrolü Hakkında” Kanunu;
1.8.	Kazakistan Cumhuriyeti’nin 28 Ağustos 2009 tarihli ve 191-IV sayılı “Suç Gelirlerinin Aklanmasına, Terörizmin Finansmanına ve Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanına Karşı Mücadele Hakkında” Kanunu;
1.9.	Kazakistan Cumhuriyeti Merkez Bankası Yönetim Kurulunun 30.03.2019 tarihli ve 40 sayılı “Kazakistan Cumhuriyeti’nde Kambiyo İşlemlerinin Gerçekleştirilmesine İlişkin Kuralların Onaylanması Hakkında” Kararı;
1.10.	Kazakistan Cumhuriyeti Merkez Bankası Yönetim Kurulunun 29.09.2023 tarihli ve 78 sayılı ortak Kararı ile Kazakistan Cumhuriyeti Başbakan Yardımcısı – Maliye Bakanının 04.10.2023 tarihli ve 1054 sayılı “Kazakistan Cumhuriyeti’nde İhracat ve İthalata İlişkin Kambiyo Kontrolü Kurallarının Onaylanması Hakkında” Emri;
1.11.	Kazakistan Cumhuriyeti Merkez Bankası Yönetim Kurulunun 10.04.2019 tarihli ve 64 sayılı “Kazakistan Cumhuriyeti’nde Kambiyo İşlemlerinin İzlenmesine İlişkin Kuralların Onaylanması Hakkında” Kararı;
1.12.	Kazakistan Cumhuriyeti Merkez Bankası Yönetim Kurulunun 31.08.2016 tarihli ve 203 sayılı “Ekonomi Sektörü Kodları ile Ödeme Amaç Kodlarının Uygulanmasına İlişkin Kuralların Onaylanması Hakkında” Kararı;
1.13.	Kazakistan Cumhuriyeti Merkez Bankası Yönetim Kurulunun 31.08.2016 tarihli ve 205 sayılı “Ödeme Kartlarının İhracına İlişkin Kurallar ile Kazakistan Cumhuriyeti Topraklarında Bu Kartlar Kullanılarak Gerçekleştirilen İşlemlere Hizmet Sunulmasına İlişkin Faaliyetlere Yönelik Gerekliliklerin Onaylanması Hakkında” Kararı;
1.14.	Kazakistan Cumhuriyeti Finansal Piyasayı Düzenleme ve Geliştirme Ajansı Yönetim Kurulunun 15.05.2026 tarihli ve 91 sayılı “Bankacılık Faaliyetlerinin Gerçekleştirilme Koşullarına İlişkin Gerekliliklerin Onaylanması Hakkında” Kararı;
1.15.	Kazakistan Cumhuriyeti İdari Usul ve Yargılama Kanunu;
1.16.	KZI Bank Esas Sözleşmesi;
1.17.	KZI Bank Kredi Politikası;
1.18.	KZI Bank Mevduat Politikası;
1.19.	KZI Bank Teminat Politikası.

Bölüm 3. Terimler Sözlüğü

KZI Bank Bankacılık İşlemleri ve Operasyonlarının Gerçekleştirilmesine İlişkin Genel Kurallar	Pazarlama ve Satış Bölümü
Belge kodu:	Sayfa 6 / 32

İşbu Kurallarda aşağıdaki tanımlar ve kısaltmalar kullanılmaktadır:

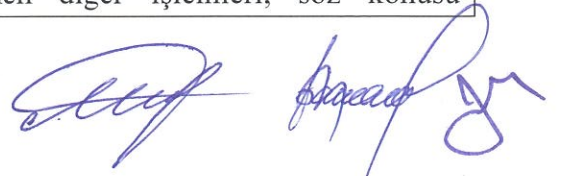
Terim/kısaltma	Tanım
Banka	İştirak Bank «Kazakhstan-Ziraat International Bank» Anonim Ortaklığı
Bankacılık İşlemleri	Kazakistan Cumhuriyeti mevzuatında öngörülen ve Yetkili Kurum tarafından Bankaya verilen lisansta belirtilen işlemler.
Bankacılık hizmetleri	Bankanın, Kazakistan Cumhuriyeti'nin “Kazakistan Cumhuriyeti’nde Bankalar ve Bankacılık Faaliyeti Hakkında” Kanunu ile belirlenen bankacılık işlemlerini ve diğer işlemleri gerçekleştirmesi.
Gerçek faydalanıcı	Aşağıdaki niteliklerden birini taşıyan gerçek kişi: - Müşteri olan tüzel kişinin sermayesindeki katılım paylarının veya çıkarılmış paylarının (imtiyazlı paylar ve şirket tarafından geri satın alınmış paylar hariç) yüzde yirmi beşinden fazlasına ya da tüzel kişilik oluşturmaksızın kurulmuş yabancı yapıya doğrudan veya dolaylı olarak sahip olan kişi; - Müşteri üzerinde başka bir şekilde kontrol sağlayan kişi; - Müşteri tarafından para ve/veya diğer malvarlığıyla gerçekleştirilen işlemler kendi menfaatine yapılan kişi.
Mevduat (depozito)	Bankanın, akdedilmiş banka mevduatı katılma sözleşmesi uyarınca Müşteriden kabul ettiği; Bankanın sözleşmede öngörülen tutar ve usulde faiz ödemesini ve mevduatı, ilgili mevduat türü için Kazakistan Cumhuriyeti mevzuatında ve sözleşmede öngörülen şartlar ve usul çerçevesinde iade etmesini öngören para.
Mevduat sahibi (mudi)	Banka ile banka mevduatı katılma sözleşmesi akdetmiş ve/veya mevduat üzerinde tasarruf etme hakkına sahip olan tüzel ve/veya gerçek kişi ya da bireysel girişimci.
Bankanın İç Düzenleyici Belgeleri/Banka İDB	Bankanın iç faaliyetlerinin düzenlenmesi amacıyla Kazakistan Cumhuriyeti kanunları ve Banka Esas Sözleşmesi esas alınarak hazırlanmış olan Banka düzenleyici belgeleri.
Garanti	Üçüncü kişi (garanti veren) tarafından verilen ve garanti verenin, Kazakistan Cumhuriyeti mevzuatında öngörülen hâller dışında, başka bir kişinin (borçlunun) yükümlülüğünün yerine getirilmesinden borçluyla birlikte tamamen veya kısmen müteselsilen sorumlu olmayı alacaklıya karşı üstlendiği yükümlülük.
Yıllık Efektif Faiz Oranı (YEFO)	Banka tarafından sunulan hizmetler bakımından gerçeğe uygun, yıllık, efektif ve karşılaştırılabilir şekilde hesaplanan yıllık efektif faiz oranı (reel değer). Kazakistan Cumhuriyeti mevzuatına uygun olarak hesaplanır ve her bir banka kredisi ve mevduat türü için belirlenen alt ve üst sınırlar dikkate alınarak gösterilir.

KZI Bank Bankacılık İşlemleri ve Operasyonlarının Gerçekleştirilmesine İlişkin Genel Kurallar	Pazarlama ve Satış Bölümü
Belge kodu:	Sayfa 7 / 32

Borç	Banka kredisine ilişkin borç tutarı; anapara bakiyesi, tahakkuk etmiş ancak ödenmemiş faiz, komisyonlar, cezai şartlar (para cezaları ve gecikme cezaları) ile Borçlu ve/veya Müşteriyle akdedilen bankacılık hizmetleri sözleşmesinde öngörülen diğer ödemeler dâhil olmak üzere.
Borçlu	Banka ile bankacılık hizmetlerinin sunulmasına ilişkin sözleşme akdeden, kredi alan ve alınan parayı iade etme, krediye ilişkin faizi ve diğer ödemeleri tam olarak ödeme yükümlülüğünü üstlenen gerçek kişi, tüzel kişi veya bireysel girişimci.
Rehin	Yükümlülüklerin ifasını teminat altına alma yöntemi. Buna göre Banka, Borçlunun rehinle teminat altına alınmış yükümlülüğü yerine getirmemesi hâlinde, rehinli malın değerinden, söz konusu malın ait olduğu kişinin diğer alacaklılarına göre öncelikli olarak alacağını tahsil etme hakkına sahiptir.
Rehin veren	Borçlunun/ortak borçlunun Bankaya karşı yükümlülüklerini teminat altına almak amacıyla taşınır/taşınmaz malı ve/veya diğer değerleri/malvarlığı haklarını Bankaya rehin olarak veren gerçek/tüzel kişi.
Başvuru	Müşterinin ve üçüncü bir kişinin Müşteri lehine mevduat yatırması hâlinde mevduat sahibinin, ilgili Başvuruyu imzalamak suretiyle Bankanın sunduğu bankacılık hizmetlerine ilişkin sözleşmeye katılma ve Banka ile sözleşme akdetme niyetini (icabını) içeren yazılı irade beyanı. Banka, Başvuruya dayanarak bankacılık hizmetlerine ilişkin hukukî ilişkilerin kurulması ve yürütülmesiyle bağlantılı işlemleri gerçekleştirir. Bankacılık hizmetlerinin sunulmasına ilişkin sözleşme kapsamında “Başvuru” kavramı; kredi başvurusu, cari hesap açılış başvurusu, tasarruf hesabı açılış başvurusu, ödeme kartının düzenlenmesi ve hizmete alınmasına ilişkin başvuru, ek kartın düzenlenmesi ve hizmete alınmasına ilişkin başvuru, kiralık kasa tahsis başvurusu ve bankacılık hizmetlerinin sunulmasına ilişkin sözleşme kapsamındaki diğer başvuru türleri dâhil ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere kullanılır.
İpotekli kredi	Taşınmaz mal ipoteğiyle teminat altına alınmış banka kredisi.
Bankanın kurumsal internet sitesi	Bankanın internetteki resmî elektronik sitesi: www.kzibank.kz
Müşteri	Bankada Hesap/Hesaplar açma hakkına sahip olan gerçek kişi (yerleşik/yerleşik olmayan), tüzel kişi (yerleşik/yerleşik olmayan), bireysel girişimci (yerleşik/yerleşik olmayan), özel noterler ve avukatlar, köylü (çiftçi) işletmeleri ve diğer kişiler ile kredi, mevduat, ödeme, kambiyo ve diğer işlemlerin gerçekleştirilmesi amacıyla Bankaya başvuran kişiler.

KZI Bank Bankacılık İşlemleri ve Operasyonlarının Gerçekleştirilmesine İlişkin Genel Kurallar	Pazarlama ve Satış Bölümü
Belge kodu:	Sayfa 8 / 32

Komisyonlar	Bankanın sunduğu hizmetler (bankacılık işlemlerinin ve diğer işlemlerin gerçekleştirilmesi) karşılığında, Bankanın yürürlükteki oran ve tarifelerine göre Banka tarafından tahsil edilen ücret.
Kredi (banka kredisi)	Banka tarafından Müşteriye belirli bir süre için, ücret karşılığında ve geri ödenmek üzere; münferit hâllerde ayrıca teminatlılık ve amaca uygun kullanım şartlarıyla, bankacılık hizmetlerinin sunulmasına ilişkin sözleşme ve yürürlükteki mevzuat uyarınca kullandırılan banka kredisi.
Kazakistan Mevduat Garanti Fonu (KMGF)	Kazakistan Mevduat Garanti Fonu
Banka ile özel ilişkisi bulunan kişiler	Kazakistan Cumhuriyeti mevzuatı uyarınca Banka ile özel ilişkisi bulunan kişiler olarak tanımlanan kişiler.
Banka Lisansları	Bankacılık işlemlerinin ve diğer işlemlerin gerçekleştirilmesine, menkul kıymetler piyasasında faaliyet yürütülmesine ilişkin lisans ile Kazakistan Cumhuriyeti mevzuatında öngörülen belirli faaliyet türleri için yetkili kurumlarca Bankaya verilen diğer lisanslar.
Teminat	Eşyalar ve malvarlığı hakları (alacak hakları) dâhil olmak üzere, Bankanın iç belgelerinin gereklilikleri doğrultusunda Banka tarafından rehne kabul edilen/edilecek her türlü malvarlığı. Kazakistan Cumhuriyeti mevzuatı uyarınca başka bir kişiye rehnedilmesi veya devredilmesi yasaklanan eşyalar ve malvarlığı hakları (alacak hakları) bu kapsamın dışındadır.
İşlem günü	Bankanın talimatları, talimatların icrasının durdurulmasına veya geri alınmasına ilişkin emirleri kabul ettiği ve işleme aldığı ve Banka tarafından gerçekleştirilen diğer bankacılık işlemlerini yürüttüğü süre. Bankacılık işlemleri ve diğer işlem türleri bakımından işlem gününün süresine ilişkin bilgiler, Bankanın işlem salonlarında ilgili bilgilerin yayımlanması ve Bankanın tercih edeceği diğer yöntemlerle, Bankanın kurumsal internet sitesinde yayımlanması dâhil ancak bununla sınırlı olmamak üzere Müşteriye bildirilir. Banka, işlem gününün süresini tek taraflı olarak değiştirme hakkına sahiptir; değişikliklere ilişkin bilgiler yukarıda belirtilen yöntemlerle Müşteriye bildirilir. Banka; farklı şubeler, bölümler ve Bankanın iç yapısal birimleri, belirli işlemler, Bankanın sunduğu belirli bankacılık hizmetleri ve belirli Müşteriler için farklı işlem günleri belirleyebilir.
Ödeme kartı	Elektronik terminaller veya diğer cihazlar aracılığıyla paraya erişim sağlayan ve kart sahibinin ödeme yapmasına, nakit para çekmesine, döviz bozdurmasına ve ödeme kartını düzenleyen kuruluş tarafından belirlenen diğer işlemleri, söz konusu



KZI Bank Bankacılık İşlemleri ve Operasyonlarının Gerçekleştirilmesine İlişkin Genel Kurallar	Pazarlama ve Satış Bölümü
Belge kodu:	Sayfa 9 / 32

	kuruluşun şartları çerçevesinde gerçekleştirmesine imkân veren bilgileri içeren araç. Ödeme kartı Bankanın mülkiyetindedir.
AML/CFT	Suçtan elde edilen gelirlerin yasallaştırılmasının (aklanması), terörizmin finansmanının ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesi.
Banka İcra Kurulu	Bankanın günlük faaliyetlerini yöneten icra organı
Sınır Değerler	İşbu Kuralların ilgili eklerinde belirlenen; kabul edilen mevduatların asgari ve azami tutarları ve vadeleri, kullandırılan kredilerin asgari ve azami tutarları ve vadeleri ile mevduatlara ve kredilere uygulanan faiz oranlarının alt ve üst sınırları.
İş günü	Kazakistan Cumhuriyeti'ndeki resmî tatil günleri ve hafta sonları dışındaki gün.
Yönetim Kurulu	Mevzuat ve/veya Banka Esas Sözleşmesi uyarınca Bankanın diğer organlarının münhasır yetkisine bırakılan hususlar dışında, Bankanın faaliyetlerinin genel yönetimini gerçekleştiren Banka yönetim organı.
Vadeli mevduat	Mevduat sahibi tarafından belirli bir süre için Bankaya yatırılan mevduat.
Hesap	Yürürlükteki Kazakistan Cumhuriyeti mevzuatında öngörülen hizmetlerin sunulması amacıyla, katılma sözleşmesi ve Başvuruya dayanılarak Banka tarafından Müşteri adına açılan banka hesabı.
Tarifeler	Bankanın sunduğu bankacılık hizmetleri ve diğer hizmetler karşılığında tahsil edilen ve Banka tarafından onaylanan komisyon ücretlerinin tutarları. Tarifeler, Bankanın kurumsal internet sitesinde yayımlanır. Münferit olarak belirlenen tarifeler ise Bankanın belirlediği yöntemle Müşteriye bildirilir.
Yetkili Kurum	Finansal piyasayı ve finansal kuruluşları düzenleme, kontrol etme ve denetleme görevini yürüten devlet kurumu.
Foreign Account Tax Compliance Act — Yabancı Hesaplar Vergi Uyum Yasası (FATCA)	Belirli kriterleri taşıyan ve Amerika Birleşik Devletleri dışında yaşayan kişiler dâhil olmak üzere ABD vergi mükelleflerini yabancı finansal hesaplarına ilişkin bildirimde bulunmakla yükümlü kılan ve yabancı finansal kuruluşları, ABD vergi mükellefi olan Müşterileri hakkında ABD İç Gelir Servisine raporlama yapmakla yükümlü tutan ABD federal kanunu.
SMS mesajları veya push bildirimleri	Banka tarafından hücresel iletişim aracılığıyla Müşterinin mobil cihazına gönderilen ve benzersiz şekilde oluşturulmuş elektronik sayısal karakter dizisi de içerebilen kısa metin mesajı.

İşbu Kurallarda kullanılan ve açıklaması metinde verilmeyen veya bağlamdan anlaşılmayan diğer terim ve kavramlar, Kazakistan Cumhuriyeti'nin yürürlükteki mevzuatında ve Bankanın İç Düzenleyici Belgelerinde belirlenen anlamlarıyla kullanılır.

KZI Bank Bankacılık İşlemleri ve Operasyonlarının Gerçekleştirilmesine İlişkin Genel Kurallar	Pazarlama ve Satış Bölümü
Belge kodu:	Sayfa 10 / 32

KISIM 2. ANA KISIM

Bölüm 1. Mevduat ve Kredilere İlişkin Faiz Ödeme Şartları

13. Banka, gerçek kişilere ait mevduatların (depozitoların) zorunlu garanti sisteminin katılımcısı olup faaliyetlerini, mevduatların (depozitoların) zorunlu garanti edilmesini gerçekleştiren kuruluş tarafından düzenlenen belgeye dayanarak yürütür.

14. Banka; Müşteriden ve/veya üçüncü bir kişinin Müşteri lehine mevduat yatırması hâlinde mevduat sahibinden aldığı Başvuruya dayanarak mevduatı kabul eder ve tasarruf hesabı açar. Bunun için Müşteri ve/veya üçüncü bir kişinin Müşteri lehine mevduat yatırması hâlinde mevduat sahibi tarafından imzalanmış Başvurunun bulunması ve şekil ve içerik bakımından Kazakistan Cumhuriyeti'nin yürürlükteki mevzuatı ile Bankanın İç Düzenleyici Belgelerinde belirlenen gerekliliklere uygun tüm belgelerin Bankaya sunulması şarttır. Banka, mevduata faiz ödemeyi ve mevduatı tamamen veya kısmen, Kazakistan Cumhuriyeti'nin yürürlükteki mevzuatı, banka mevduatı katılma sözleşmesi ve Bankanın İç Düzenleyici Belgelerinde öngörülen şartlar ve usul çerçevesinde iade etmeyi taahhüt eder.

15. Faizin tahakkuk ettirilmesi ve ödenmesi ile mevduata ilave para yatırılmasına ve mevduattan para çekilmesine izin verilip verilmediği, banka mevduatı katılma sözleşmesinin şartlarına göre belirlenir.

Yıllık Efektif Faiz Oranı (YEFO); Banka hizmetlerine ilişkin faiz oranları hakkında bilgi yayımlanması da dâhil olmak üzere bilgi dağıtılırken, Müşterilerin sözlü ve yazılı talepleri üzerine ve bankalar tarafından elektronik bankacılık hizmetleri sunulurken internet sitesindeki kişisel hesapta ve mobil uygulamada belirtilir. Müşterilerle akdedilen banka mevduatı açılış Başvurusunda yıllık efektif faiz oranı, diğer faiz oranlarının belirtildiği satırdan sonra gelen ayrı bir satırda (sütunda) gösterilir.

16. Müşteri mevduatları; vadeli, geri ödenebilirlik ve faiz getirisi şartlarıyla kabul edilir.

17. Banka tarafından krediler; vadeli, geri ödenebilirlik, ücretlilik ve teminatlılık şartlarıyla kullanılır.

18. Tüzel ve gerçek kişilerin mevduatlarına ilişkin faizin hesaplanmasında, bir aylık varsayımsal dönem olarak ilgili aydaki fiilî gün sayısı, varsayımsal yıl olarak ise 365 (üç yüz altmış beş) takvim günü esas alınır.

19. Banka mevduatı hizmetlerinin sunulmasına ilişkin fiilî faiz oranı, tutar, vade ve diğer şartlar, Banka ile Müşteri arasında akdedilen banka mevduatı katılma sözleşmesinin şartlarıyla belirlenir. Banka mevduatı katılma sözleşmesi, mevduat tutarının hesaba yatırıldığı tarihten itibaren akdedilmiş sayılır. Müşterinin mevduat tutarını zamanında tasarruf hesabına aktarmaması hâlinde, tarafların mevduat yatırma işleminden vazgeçtiği kabul edilir ve işlem gerçekleştirilmemiş sayılır.

20. Mevduatlara ilişkin faiz ödemeleri, banka mevduatı katılma sözleşmesinin şartlarına uygun olarak gerçekleştirilir.

21. Yerleşik gerçek kişilerin mevduatlarından elde ettikleri faiz gelirleri, ödeme kaynağında kesilen bireysel gelir vergisine tabi değildir.

22. Tüzel kişinin mevduatına ilişkin tahakkuk etmiş faizin ödenmesi sırasında, Kazakistan Cumhuriyeti mevzuatında öngörülen hâller dışında, ödeme kaynağında kurumlar vergisi kesintisi yapılır.

23. Yerleşik olmayan kişinin Kazakistan Cumhuriyeti'ndeki kaynaklardan elde ettiği faiz gelirleri, ödeme kaynağında vergilendirmeye tabidir.

24. Yerleşik olmayan bir gerçek kişi adına mevduat açılması hâlinde Banka, söz konusu kişinin mevduatına yürürlükteki bireysel gelir vergisi oranını uygular.

Yerleşik olmayan gerçek kişinin Banka tarafından Kazakistan Cumhuriyeti'nin vergi mukimi olarak kabul edilmesi hâlinde, aşağıda belirtilen iki şarttan birine uygun olması kaydıyla, mevduat faizi ödeme kaynağında kesilen bireysel gelir vergisine tabi tutulmaz:

- Kazakistan Cumhuriyeti'nde sürekli olarak bulunması;
- Hayati menfaatlerinin merkezinin Kazakistan Cumhuriyeti'nde bulunması.

Herhangi bir kesintisiz 12 aylık dönem içerisinde, ülkeye giriş ve ülkeden çıkış günleri dâhil olmak

KZI Bank Bankacılık İşlemleri ve Operasyonlarının Gerçekleştirilmesine İlişkin Genel Kurallar	Pazarlama ve Satış Bölümü
Belge kodu:	Sayfa 11 / 32

üzere, ülkede en az 183 takvim günü bulunulması sürekli bulunma olarak kabul edilir.

Yerleşik olmayan gerçek kişinin aşağıdaki üç kriteri aynı anda karşılaması hâlinde, hayati menfaatlerinin merkezinin Kazakistan'da bulunduğu kabul edilir:

- Kazakistan Cumhuriyeti vatandaşlığına, ikamet iznine veya oturma iznine sahip olması;
- Eşinin ve/veya yakın akrabalarının ülkede ikamet etmesi;
- Kazakistan'da ikamet etmeye elverişli bir taşınmazının bulunması.

Yukarıda belirtilen şartlara uygun olması hâlinde yerleşik olmayan gerçek kişi, Kazakistan Cumhuriyeti'ndeki vergi mukimliğini teyit eden ilgili belgeleri Bankaya sunar.

Banka, yerleşik olmayan gerçek kişinin statüsünü Kazakistan Cumhuriyeti vergi mevzuatında belirlenen kriterlere göre tespit eder ve şartların teyit edilmesi ve karşılanması hâlinde mevduat faizinden bireysel gelir vergisi kesintisi yapılmamasına ilişkin muafiyeti uygular.

Bireysel gelir vergisi muafiyetinin uygulanması amacıyla, mukimlik kriterlerinin karşılandığı daha sonraki dönemlerde gerçek kişi tarafından her yıl teyit edilir.

25. Yetkili Kurum tarafından onaylanan listede yer alan, ayrıcalıklı vergilendirme uygulayan bir devlette kayıtlı kişinin faiz gelirleri, ödeme kaynağında yüzde 20 oranında vergilendirmeye tabidir.

Mevduata uygulanan faiz oranı, mevduat vadesinin uzatılması hâli dışında, mevduat vadesinin sona ermesine kadar değiştirilemez.

26. Mevduat (depozito) tutarı ile tahakkuk etmiş faizin ödeme tarihinin hafta sonuna ve/veya resmî tatil gününe denk gelmesi hâlinde ödeme, hafta sonunu ve/veya resmî tatil gününü takip eden ilk iş gününde gerçekleştirilir.

27. Banka, banka kredisi kullandırılmasına ilişkin karar almadan önce Müşterinin kredi raporunda aşağıdaki bilgilerin bulunup bulunmadığını kontrol eder:

- 1) Müşterinin kredi kullanmaktan gönüllü olarak vazgeçtiğine ilişkin kayıt;
- 2) Zorunlu askerlik hizmetine çağrıldığına ilişkin bilgi;
- 3) Daha önce kullandığı krediler ve/veya mikrokredilere ilişkin bilgi.

Müşterinin kredi raporunda banka kredisi kullanmaktan gönüllü olarak vazgeçtiğine ilişkin bilginin bulunması hâlinde Banka, banka kredisi kullandırmayı reddeder.

Müşterinin kredi raporunda zorunlu askerlik hizmetine çağrıldığına ilişkin bilginin bulunması hâlinde Banka, banka kredisi kullandırmayı reddeder.

Kredi raporunda daha önce kullandığı banka kredileri ve/veya mikrokredilere ilişkin bilgi bulunmayan bir gerçek kişiyle, söz konusu gerçek kişinin Bankada bizzat hazır bulunması sırasında Bankada verdiği yazılı onaya dayanılarak biyometrik kimlik doğrulaması yapılmaksızın, mal rehniyle teminat altına alınmamış tüketici banka kredisi sözleşmesi akdedilmesi Bankaya yasaktır.

28. Kredilere ilişkin faiz, akdedilmiş banka kredisi sözleşmesinin şartlarına uygun olarak ödenir.

29. Kredinin kullanılması karşılığında ödenecek faiz tutarı, fiilî gün sayısı ve bir yılın 360 (üç yüz altmış) gün olduğu kabul edilerek hesaplanır. Bu hesaplamada bir aydaki gün sayısı, ilgili ayın fiilî gün sayısına eşittir.

Bölüm 2. Banka Tarafından Kabul Edilen Teminatlara İlişkin Gereklilikler

30. Banka tarafından kabul edilen rehin teminatına ilişkin gereklilikler, Kazakistan Cumhuriyeti'nin yürürlükteki mevzuatı, KZI Bank'ın Rehin Politikası ve Bankanın diğer İç Düzenleyici Belgeleri uyarınca belirlenir.

31. Banka tarafından kullandırılan kredilerin geri ödenmesi; Bankanın Kredi Politikası uyarınca cezai şart, rehin, garanti, kefalet ve mevzuatta veya sözleşmede öngörülen diğer yöntemlerle teminat altına alınır.

32. Yükümlülüklerin rehin yoluyla teminat altına alınmasına ilişkin usul, Kazakistan Cumhuriyeti'nin yürürlükteki mevzuatı ve Bankanın İç Düzenleyici Belgeleri ile düzenlenir.

33. Kullandırılan kredilerin geri ödenmesini teminat altına almak amacıyla Bankaya sunulan garantiler ve kefaletler, medeni hukuk mevzuatı hükümlerine ve Yetkili Kurumun düzenleyici hukukî

KZI Bank Bankacılık İşlemleri ve Operasyonlarının Gerçekleştirilmesine İlişkin Genel Kurallar	Pazarlama ve Satış Bölümü
Belge kodu:	Sayfa 12 / 32

düzenlemelerine uygun olmalıdır.

34. Borçlunun kredi değerliliğinin ve güvenilirliğinin yüksek olması şartıyla Banka, teminatsız kredi (blanko kredi) kullandırılmasına karar verme hakkına sahiptir.

35. Yetkili Kurumun düzenleyici hukukî düzenlemesiyle belirlenen tutarı aşmayan krediler ile bankacılık konglomerasının katılımcısı olan kişilere kullandırılan krediler hariç olmak üzere, bankaların Banka ile özel ilişkisi bulunan kişilere teminatsız kredi (blanko kredi) kullandırması yasaktır.

Bölüm 3. Bankacılık İşlemlerine İlişkin Oran ve Tarifeler

36. Tüm bankacılık işlemleri, Kazakistan Cumhuriyeti mevzuatı ve Bankanın İç Düzenleyici Belgelerinde belirlenen usule uygun olarak ve Banka ile Müşteri arasında akdedilen ilgili sözleşmelere dayanılarak (gerektiğinde) gerçekleştirilir.

37. Banka, bankacılık hizmeti sunarken:

- 1) Bankacılık hizmetinin sunulmasına ilişkin sözleşme akdedilmeden önce Müşteriye aşağıdaki bilgileri sunar:
 - Oran ve tarifeler ile bankacılık hizmetinin sunulmasına ilişkin Başvuru hakkında karar alınma sürelerine ilişkin bilgi (Başvuru sunulmasının gerekli olması hâlinde);
 - Bankacılık hizmetinin sunulma şartlarına ilişkin bilgi ve bankacılık hizmetinin sunulmasına ilişkin sözleşmenin akdedilmesi için gerekli belgelerin listesi;
 - Bankacılık hizmetinin sunulmasına ilişkin sözleşmeden doğan yükümlülüklerin yerine getirilmemesi hâlinde Müşterinin sorumluluğuna ve karşılaşılabileceği muhtemel risklere ilişkin bilgi;
 - Müşterinin sorularına ilişkin danışmanlık hizmeti;
 - Müşterinin talebi üzerine, bankacılık hizmetinin sunulmasına ilişkin sözleşme taslağı;
 - Ek bir finansal hizmetin alınması şartına bağlı olarak bankacılık hizmetinin sunulmasına ve ek finansal hizmetin alınmasıyla bağlantılı olarak Müşteri tarafından akdedilecek diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler; ek masrafların bulunup bulunmadığına ilişkin bilgiler dâhil olmak üzere;
 - Müşterinin, ek bir finansal hizmetin alınması şartıyla veya ek bir finansal hizmet almaksızın bankacılık hizmetini (teminatsız tüketici kredisi) almayı kabul etme imkânına ilişkin bilgi;
- 2) Müşterinin bankacılık hizmetinin sunulmasına ilişkin Başvurusunu, işbu Kurallarda belirlenen süreler içinde inceler (Başvuru sunulmasının gerekli olması hâlinde);
- 3) Bankacılık hizmetinin sunulmasına ilişkin sözleşme akdedilmeden önce Müşteriye sözleşme şartlarını incelemesi için gerekli süreyi tanır;
- 4) Alınan bankacılık hizmetiyle ilgili uyuşmazlıkların ortaya çıkması hâlinde Müşteriyi; Bankaya, Bankacılık Ombudsmanına, Yetkili Kuruma veya mahkemeye başvurma hakkı konusunda bilgilendirir. Bu amaçla Müşteriye Bankanın, Bankacılık Ombudsmanının ve Yetkili Kurumun bulunduğu yer, posta adresi, elektronik posta adresi ve internet sitelerine ilişkin bilgiler sunulur;
- 5) Müşteri tarafından sunulan bilgilerin gizliliğini sağlar;
- 6) Bir gerçek kişiyle banka kredisi sözleşmesi akdedilmeden önce Banka, söz konusu gerçek kişinin banka kredisi kullanmak üzere hangi yöntemle başvurduğuna bakılmaksızın, gerçek kişiyi; faiz oranının tutarı (yıllık yüzde veya sabit tutar olarak), gerçeğe uygun yıllık efektif ve karşılaştırılabilir şekilde hesaplanan faiz oranı ile banka kredisine ilişkin toplam fazla ödeme tutarı hakkında bilgilendirir.
- 7) girişimcilik faaliyetiyle bağlantılı olmayan bir gerçek kişiyle banka kredisi sözleşmesi akdedilmeden önce Banka, gerçek kişinin seçimine sunulmak üzere aşağıdaki alternatif kredi şartlarını sağlamakla yükümlüdür:

faiz oranına ek olarak, banka kredisinin kullandırılması ve hizmetinin yürütülmesiyle bağlantılı komisyonların ve/veya diğer ödemelerin Banka tarafından tahsil edilmesinin öngörülmediği şartlar;

KZI Bank Bankacılık İşlemleri ve Operasyonlarının Gerçekleştirilmesine İlişkin Genel Kurallar	Pazarlama ve Satış Bölümü
Belge kodu:	Sayfa 13 / 32

Bankanın, ödünç verme faiz oranına ek olarak, işbu maddenin 8 inci fıkrasında öngörülen hâller dışında komisyon ve/veya banka kredisinin kullandırılması ve yönetimi ile bağlantılı diğer ödemeleri tahsil etme hakkı saklıdır.

Gerçek kişi tarafından seçilen kredi şartları banka kredisi sözleşmesinde belirtilir.

8) Banka, banka kredisi sözleşmesinde, banka kredisinin kullandırılması ve hizmetinin yürütülmesiyle bağlantılı olarak tahsil edilecek tüm komisyonları ve diğer ödemeleri ve bunların tutarlarını belirtmekle yükümlüdür ve tek taraflı olarak:

banka kredisi sözleşmesinin akdedildiği tarihte belirlenmiş olan komisyon ve/veya diğer ödeme tutarlarını ve bunların hesaplanma usulünü artıracak şekilde değiştiremez;

akdedilmiş banka kredisi sözleşmesi kapsamında yeni komisyon ve/veya diğer ödeme türleri ihdas edemez.

Banka, girişimcilik faaliyetiyle bağlantılı olmayan bir gerçek kişiye ait banka kredisinin vadesinden önce geri ödenmesi nedeniyle komisyon, cezai şart veya diğer ceza niteliğindeki yaptırımları tahsil edemez.

Banka, tüzel kişiye ait banka kredisinin vadesinden önce geri ödenmesi nedeniyle komisyon, cezai şart veya diğer ceza niteliğindeki yaptırımları tahsil edemez. Ancak tüzel kişi olan Borçlunun anapara borcunu aşağıdaki süreler içinde kısmen veya tamamen vadesinden önce geri ödemesi hâlleri bu hükmün dışındadır:

bir yıla kadar vadeyle kullandırılan kredilerde, kredinin kullandırıldığı tarihten itibaren altı aylık süre dolmadan;

bir yıldan uzun vadeyle kullandırılan kredilerde, kredinin kullandırıldığı tarihten itibaren bir yıllık süre dolmadan.

Banka, girişimcilik faaliyetiyle bağlantılı olmayan bir gerçek kişiyle akdedilen banka kredisi sözleşmesinde, banka kredisinin kullandırılması ve hizmetinin yürütülmesiyle bağlantılı banka hesabının işletilmesine veya kredinin banka hesabına aktarılmasına ilişkin komisyonlar belirleyemez ve tahsil edemez.

38. Bankacılık işlemlerinin gerçekleştirilmesine ilişkin oran ve tarifeler, Kazakistan Cumhuriyeti kanunlarıyla belirlenen kısıtlamalar dikkate alınarak Banka tarafından bağımsız olarak belirlenir ve uygulanır.

39. Bankacılık hizmetlerine ilişkin Tarifeler (Ek No. 1 ve Ek No. 2), kabul edilen mevduatlara ilişkin şartlar, azami tutarlar, vadeler ve faiz oranı sınırları ile Bankanın kredilere ilişkin azami tutar ve vadeler ve kredi faiz oranları konusundaki yetkileri (Ek No. 3, Ek No. 4 ve Ek No. 5), Banka ile özel ilişkisi bulunan kişiler ve/veya Bankanın menfaatinin bulunduğu işlemleri akdeden kişiler dâhil olmak üzere tüm Müşteriler bakımından Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanır. Bunların değiştirilmesi de Yönetim Kurulunun yetkisi kapsamındadır ve bu yetki Bankanın diğer organlarına devredilemez. Bununla birlikte, krediye ilişkin Yıllık Efektif Faiz Oranının (YEFO) azami tutarı, bankacılık hizmetlerinin sunulmasına ilişkin sözleşmenin akdedildiği tarihte Kazakistan Cumhuriyeti mevzuatıyla belirlenen izin verilebilir azami tutarı aşamaz. Banka, gerçek kişilerin mevduatlarına ilişkin bireysel faiz oranları dâhil olmak üzere faiz oranlarını; mevduatın vade türü ve nüfus gelirlerindeki değişim dikkate alınarak Kazakistan Mevduat Garanti Fonu (KMGF) tarafından tavsiye edilen sınırlar içinde belirler.

40. Banka, işlemlerin gerçekleştirilmesi karşılığında Müşterilerden bankacılık hizmetlerine ilişkin yürürlükteki Tarifeler uyarınca komisyon tahsil eder. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan bankacılık hizmetlerinin/işlemlerinin gerçekleştirilmesine ilişkin oran ve tarife sınırları ile mevduat ve kredi faiz oranlarının sınırları çerçevesinde, Bankanın yetkili organları kendi yetkileri dâhilinde belirli Müşteriler (Müşteri kategorileri) veya belirli bankacılık ürünleri için bireysel tarifeler belirleyebilir.

41. Bankacılık hizmetlerine ilişkin standart oran ve tarifeler hakkındaki güncel bilgiler; yürürlükteki oran ve tarifelerin onaylanma ve değiştirilme tarihleri ile Bankanın İç Düzenleyici Belgelerine ilişkin bilgiler, Bankanın İç Düzenleyici Belgesinin numarası (varsa) ve bunları onaylayan (kabul eden) organ belirtilmek suretiyle Bankanın kurumsal internet sitesinde ve şubelerin müşteriler tarafından

KZI Bank Bankacılık İşlemleri ve Operasyonlarının Gerçekleştirilmesine İlişkin Genel Kurallar	Pazarlama ve Satış Bölümü
Belge kodu:	Sayfa 14 / 32

görülebilir ve incelenebilir alanlarında yayımlanır.

42. Banka, ödeme ve para transferlerine ilişkin komisyon ve tarifelerde yapılması öngörülen artışları, değişikliklerin planlanan yürürlük tarihinden önce ve aşağıda belirtilen sürelerden az olmamak kaydıyla Müşterilerine bildirir:

girişimcilik faaliyetiyle bağlantılı olmayan gerçek kişilerin ödeme ve para transferleri bakımından üç ay;

tüzel kişiler ve bireysel girişimciler tarafından girişimcilik faaliyeti kapsamında gerçekleştirilen ödeme ve para transferleri bakımından bir ay.

43. Banka Tarifelerindeki değişikliklere ilişkin bildirimler; Bankanın kurumsal internet sitesinde yayımlandığı, Müşteriye bildirim şeklinde gönderildiği (bildirimin alındığına ilişkin teyit aranmaz) veya kitle iletişim araçları aracılığıyla duyurulduğu anda yazılı şekilde düzenlenmiş ve Müşteri tarafından alınmış sayılır.

44. Müşteri, Banka hizmetlerinin ücretini ödemeyi ve Bankanın Müşteriye ait talimatların/emirlerin yerine getirilmesiyle bağlantılı olarak yaptığı tüm masrafları, ilgili hizmetin Banka tarafından sunulduğu tarihte yürürlükte bulunan Banka Tarifelerinde öngörülen tutar ve şartlar çerçevesinde karşılamayı garanti eder. Banka hizmetlerinin ödemesi; banka bilgileri kullanılarak nakit dışı havale yoluyla, Banka vizesine nakit olarak veya bankacılık hizmetlerinin sunulmasına ilişkin sözleşme uyarınca Müşterinin Bankadaki banka hesaplarının doğrudan borçlandırılması suretiyle gerçekleştirilir.

Bölüm 4. Bankacılık Hizmetlerinin Sunulmasına İlişkin Karar Alınması İçin Azami Süreler

45. Bankacılık hizmetlerinin sunulmasına ilişkin kararların alınması için, Kazakistan Cumhuriyeti mevzuatında düzenlenmeyen hususlar bakımından aşağıdaki süreler uygulanır:

- 1) Asgari süre — 15 dakika;
- 2) Azami süre — 3 ay.

46. Banka, banka kredisine ilişkin kararın alındığı tarihten itibaren üç iş günü içerisinde, banka kredisinin kullanılacağı veya kullanılmamasının reddedildiği konusunda Müşteriyi bilgilendirir. Kredinin kullanılmasının reddedilmesi hâlinde ret gerekçeleri belirtilir.

47. Her bir bankacılık hizmetine ilişkin kararlar; Banka yönetimi, ilgili yapısal birim veya Bankanın yetkili kişisi tarafından, Bankanın iç belgelerinde belirlenen süreler içerisinde alınır.

48. Müşterilerin bankacılık hizmetlerinin sunulmasına ilişkin başvuruları, Kazakistan Cumhuriyeti mevzuatı ve işbu Kurallarda belirlenen usul ve süreler içerisinde incelenir.

Bölüm 5. Bankacılık Hizmetlerinin Sunulması Sürecinde Müşterilerin Başvurularının İncelenmesi Usulü

49. Bankacılık hizmetlerinin sunulmasına ilişkin sözleşme akdedilmiş Müşterilerin başvurularının incelenme usulünün belirlenmesi amacıyla, gerçek ve tüzel kişilerin başvurularının incelenme usulüne ilişkin Kazakistan Cumhuriyeti mevzuatında belirlenen kavram ve kurallar uygulanır.

50. Müşteri başvurusunun incelenme süresi, başvurunun Bankaya ulaştığı tarihten itibaren 15 (on beş) iş gününü aşamaz.

51. Başvurunun doğru şekilde incelenmesi bakımından önem taşıyan fiilî durum ve koşulların tespit edilmesinin gerekli olması hâlinde, başvurunun incelenme süresi 15 (on beş) iş günü uzatılır. Müşteri, sürenin uzatılmasına ilişkin kararın alındığı tarihten itibaren 3 (üç) iş günü içinde süre uzatımı hakkında bilgilendirilir.

52. Banka, mevcut tüm iletişim kanalları aracılığıyla iletilen Müşteri başvurularını kabul eder, kaydeder, inceler ve işleme alır. Bu kanallar aşağıdakileri kapsar:

- 1) Elden, posta yoluyla, elektronik posta aracılığıyla, Bankanın kurumsal internet sitesi veya Bankanın mobil uygulaması üzerinden, ayrıca yetkili devlet kurumları ve diğer kuruluşlar

KZI Bank Bankacılık İşlemleri ve Operasyonlarının Gerçekleştirilmesine İlişkin Genel Kurallar	Pazarlama ve Satış Bölümü
Belge kodu:	Sayfa 15 / 32

aracılığıyla iletilen yazılı ve elektronik başvurular;

- 2) Telefon iletişimi, Bankanın iletişim merkezi aracılığıyla veya Müşterinin Bankanın birimlerine bizzat başvurması suretiyle iletilen sözlü başvurular;

Banka ayrıca, Bankanın geri bildirim kanalları, sosyal medya ve şikâyet ve öneri defterleri aracılığıyla iletilen şikâyet, itiraz, talep, öneri, görüş ve diğer başvuruları inceler ve işleme alır.

53. Bankanın Genel Müdürlüğü ve şubelerindeki yetkili kişiler, Banka İcra Kurulu Başkanı, şubelerde ise şube müdürü tarafından onaylanan kabul programına göre gerçek kişileri ve tüzel kişi temsilcilerini ayda en az 1 (bir) kez bizzat kabul eder. Kabul işlemleri, gerçek ve tüzel kişilere önceden bildirilen gün ve saatlerde, ilgili yetkili kişinin görev yerinde gerçekleştirilir.

54. Başvurunun Bankanın yetkili kişisi tarafından kabul sırasında sonuçlandırılmaması hâlinde, Müşteri başvurusunu yazılı olarak sunar ve söz konusu başvuru yazılı başvuru olarak işleme alınır.

55. Müşterilerin yazılı başvuruları, Bankanın iç belgelerinde öngörülen bilgileri içeren yazılı başvuru kayıt defterine kaydedilir. Müşteriye, yazılı başvurusunun basılı olarak teslim alındığını teyit eden bir belge verilir veya başvurunun bir nüshası üzerine başvurunun kabul edildiğine ilişkin kayıt düşülür. Başvuruların kabul edilmesinin reddedilmesine izin verilmez.

56. Bankanın internet sitesi veya mobil uygulaması üzerinden iletilen başvurular, Bankanın iç belgelerinde öngörülen usule göre kaydedilir.

57. Müşteriler tarafından telefon aracılığıyla iletilen başvurular kaydedilir. Müşteriyle yapılan telefon görüşmeleri, görüşmenin başında Müşteriye bilgi verilmesi ve Müşterinin rızasının alınması kaydıyla sesli olarak kaydedilir.

58. Banka, başvurunun incelenmesi sırasında sunulan bilgilerin yetersiz olması hâlinde Müşteriden ek belge ve bilgi talep eder.

59. Banka, gerçek ve tüzel kişilerin başvurularının objektif, kapsamlı ve zamanında incelenmesini sağlar; Müşterileri başvurularının incelenme sonuçları ve alınan tedbirler hakkında bilgilendirir.

60. Başvuru sahiplerinin başvurularına verilecek cevaplar yazılı olarak gönderilir. İncelenen başvurunun sonucuna ilişkin Müşteriye verilecek yazılı cevap, başvurunun sunulduğu dilde hazırlanır ve aşağıdaki hususları içerir:

1) bankacılık hizmetleri tüketicisi tarafından ileri sürülen her bir hususa ilişkin gerekçeli ve dayanaklandırılmış açıklamalar;

2) Kazakistan Cumhuriyeti mevzuatı hükümlerine, Bankanın iç belgelerine ve sözleşme şartlarına yapılan atıflar;

3) tespit edilen fiilî durum ve koşulların açıklaması;

4) bankacılık hizmetleri tüketicisinin, alınan karara itiraz etme hakkına ilişkin açıklama; bankacılık hizmetleri tüketicisinin talebinin reddedilmesi ve/veya kısmen karşılanması hâlinde.

61. Müşteri başvurusunun haklı ve gerekçeli olduğunun tespit edilmesi hâlinde Banka, başvurunun tamamen veya kısmen karşılanmasına, tespit edilen ihlalin giderilmesine ve Müşterinin hakları ile kanunla korunan menfaatlerinin yeniden tesis edilmesine karar verir.

62. Yazılı başvuruya verilen cevap, Bankanın yetkili kişisi tarafından imzalanır. İmzanın faksimile yöntemiyle çoğaltılmasına veya Bankanın iç düzenleyici belgelerinde öngörülen başka bir yöntemin kullanılmasına izin verilir.

63. Cevap, bankacılık hizmetleri sözleşmesinde öngörülen yöntemle Müşteriye iletilir. Cevap, aşağıdaki yöntemlerden biriyle Müşteriye gönderildiğinde teslim edilmiş sayılır:

- Sözleşmede veya Müşteri başvurusunda belirtilen adrese iadeli taahhütlü posta yoluyla gönderilmesi;
- Bankacılık hizmetlerinin sunulmasına ilişkin sözleşmede veya Müşteri başvurusunda belirtilen elektronik posta adresine gönderilmesi;
- Cevabın metnini veya Müşteriye verilecek cevabın tam metninin bulunduğu internet sayfasına yönlendiren bağlantıyı içeren kısa mesajın (SMS) ya da push bildiriminin gönderilmesi;
- Cevabın Müşteri tarafından teslim alındığının kayıt altına alınmasını sağlayan ve bankacılık hizmetleri sözleşmesinde öngörülen diğer iletişim araçlarının kullanılması.

KZI Bank Bankacılık İşlemleri ve Operasyonlarının Gerçekleştirilmesine İlişkin Genel Kurallar	Pazarlama ve Satış Bölümü
Belge kodu:	Sayfa 16 / 32

64. Müşterinin Bankaya bizzat gelmesi hâlinde cevap, Müşterinin veya yetkili temsilcisinin imzası alınmak suretiyle elden teslim edilir ve bu husus yazılı başvuru kayıt defterine kaydedilir. İşbu Kuralların 61. maddesinde öngörülen yöntemlerle teslim edilen cevaplar bu hükmün dışındadır.

65. Cevabın muhataba veya alıcıya teslim edilmesinin mümkün olmadığına ilişkin kayıtla iade edilmesi ya da muhatabın veya alıcının cevabı kabul etmekten kaçınması hâlinde, cevap usulüne uygun şekilde iletilmiş sayılır.

66. Müşterinin başvurusu aşağıdaki hâllerde Banka tarafından incelenmeksizin bırakılır:

- 1) Başvuruda cevabın gönderileceği adresin belirtilmemiş olması;
- 2) Başvuruda başvuru sahibinin soyadı, adı, varsa kimlik belgesinde belirtilen baba adı ve bireysel kimlik numarasının ya da başvuru sahibi tüzel kişinin tam unvanı ve işletme kimlik numarasının belirtilmemiş olması;
- 3) Başvuruda müstehcen veya hakaret içeren ifadelerin, Bankanın malvarlığına yönelik tehditlerin ya da Banka çalışanının ve/veya aile üyelerinin yaşamına, sağlığına ve/veya malvarlığına yönelik tehditlerin bulunması;
- 4) Başvuru metninin okunamaması;
- 5) Başvurunun yetkisiz bir kişi tarafından sunulması.

İşbu maddenin 2), 3), 4) ve 5) numaralı alt bentlerinde öngörülen hâllerde Banka, Müşterinin başvurusunu aldığı tarihten itibaren beş iş günü içinde başvuru sahibine, başvurunun incelenmeksizin bırakılma gerekçelerini belirten bir cevap gönderir.

Bölüm 6. Bankanın ve Müşterinin Hakları, Yükümlülükleri ve Sorumluluğu

67. Bankanın ve Müşterilerinin hak ve yükümlülükleri ile sorumlulukları, Kazakistan Cumhuriyeti'nin yürürlükteki mevzuatı ve akdedilmiş sözleşmeler uyarınca belirlenir.

68. Banka aşağıdaki haklara sahiptir:

- 1) gerçekleştirilen işlemlere uygulanan faiz oranlarını ve bankacılık hizmetlerinin sunulmasına ilişkin Tarifeleri bağımsız olarak belirlemek;
- 2) yürürlükteki mevzuat ve sözleşmede öngörülen hâl ve usullerde, Bankaya olan Borcun geri ödenmesi amacıyla Müşterilerin, garanti verenlerin ve kefillerin hesaplarından ayrıca kabul veya onay aranmaksızın para tahsil etmek;
- 3) borçlunun ipotekle teminat altına alınmış ve sorumlu olduğu yükümlülüğü yerine getirmemesi hâlinde, rehin konusu malvarlığını ihale (açık artırma) yoluyla mahkeme dışı cebri usulde bağımsız olarak paraya çevirmek;
- 4) Müşterinin sözleşmeden doğan yükümlülüklerinin cebren yerine getirilmesini sağlamak amacıyla mahkemelere başvurmak (banka kredisi sözleşmelerinin gereği gibi yerine getirilmemesi nedeniyle Bankanın Borçlulara karşı ileri sürdüğü talepler bakımından);
- 5) Kazakistan Cumhuriyeti'nin yürürlükteki mevzuatı uyarınca, ödeme güçlüğü yaşayan Müşterinin/Borçlunun iflas etmiş sayılması talebiyle mahkemeye dava açmak.
- 6) Kazakistan Cumhuriyeti mevzuatı ve Müşterilerle akdedilen sözleşmelerde öngörülen diğer hakları kullanmak.
- 7) Müşteriden; Müşteri, karşı tarafı ve bunların gerçek faydalanıcıları, Müşterinin ve karşı tarafının tam mülkiyet yapısı, işleme ilişkin belgeler, Müşterinin ve karşı tarafının fonlarının kaynağı, ödemenin veya nakde çevrilen fonların kullanım amacı hakkında ek belge ve bilgiler ile diğer bilgileri talep etmek;
- 8) Kazakistan Cumhuriyeti'nin AML/CFT mevzuatı ve yürürlükteki uluslararası yaptırımlar uyarınca işlemi askıya almak, fonları dondurmak, ödemenin gerçekleştirilmesini ve/veya döviz sözleşmesinin kabulünü reddetmek.

69. Banka aşağıdakilerle yükümlüdür:

- 1) Müşterilerinin ve muhabirlerinin işlemleri ve mevduatları ile Bankanın kiralık kasalarında, kasa dolaplarında ve özel muhafaza alanlarında bulunan malvarlığının gizliliğini güvence altına

KZI Bank Bankacılık İşlemleri ve Operasyonlarının Gerçekleştirilmesine İlişkin Genel Kurallar	Pazarlama ve Satış Bölümü
Belge kodu:	Sayfa 17 / 32

- almak ve bankacılık sırrı kapsamındaki bilgileri yalnızca yürürlükteki mevzuatta öngörülen hâl ve gerekçelerle sunmak;
- 2) yetkili devlet kurumlarının kararlarına dayanarak hesaplar üzerindeki borçlandırma işlemlerini durdurmak ve Kazakistan Cumhuriyeti'nin düzenleyici hukukî düzenlemelerine uygun olarak belgelerin sıkı şekilde kayda alınmasını ve muhafaza edilmesini sağlamak;
 - 3) bilanço ile gelir ve gider tablosunu, Yetkili Kurumla mutabık kalınarak Kazakistan Cumhuriyeti Merkez Bankası tarafından belirlenen şekil ve sürelerde, bağımsız denetim onayı olmaksızın üçer aylık dönemler itibarıyla yayımlamak;
 - 4) yıllık bilanço ile gelir ve gider tablosunu da içeren yıllık raporu; söz konusu raporlarda yer alan bilgilerin doğruluğunun, Kazakistan Cumhuriyeti mevzuatında belirlenen gerekliliklere uygun bir bağımsız denetim kuruluşu (bağımsız denetçi) tarafından teyit edilmesinden ve yıllık bilanço ile gelir ve gider tablosunun Banka Pay Sahipleri Yıllık Genel Kurulu tarafından onaylanmasından sonra, Yetkili Kurumla mutabık kalınarak Kazakistan Cumhuriyeti Merkez Bankası tarafından belirlenen şekil ve sürelerde yayımlamak.
 - 5) Kazakistan Cumhuriyeti'nin yürürlükteki mevzuatı ile Müşteriler ve üçüncü kişilerle akdedilen sözleşmelerde öngörülen diğer yükümlülükleri yerine getirmek.
70. Banka Müşterileri aşağıdaki haklara sahiptir:
- 1) İşlemlerin gerçekleştirilmesine ilişkin genel şartlar ve bu işlemlerle bağlantılı muhtemel riskler hakkında Bankadan bilgi almak;
 - 2) böyle bir ret veya fesihle bağlantılı olarak doğabilecek masrafları ödemek suretiyle bankacılık hizmetini almaktan vazgeçmek veya sözleşmeyi kendi girişimiyle feshetmek;
 - 3) bankacılık hizmeti alırken herhangi bir ek hizmeti almayı reddetmek;
 - 4) Bankaya başvuruda bulunmak ve Borcun yeniden yapılandırılması veya çözülmesine ilişkin konularda Bankacılık Ombudsmanına başvurmak;
 - 5) belirlenen kabul programına uygun olarak Bankanın yetkili kişilerince gerçekleştirilen kişisel kabul imkânından yararlanmak;
 - 6) Müşterilerle akdedilen sözleşmeler ve Kazakistan Cumhuriyeti mevzuatında öngörülen diğer hakları kullanmak.
71. Banka Müşterileri aşağıdakilerle yükümlüdür:
- 1) Banka ile akdedilen sözleşme kapsamında üstlenilen yükümlülükleri eksiksiz olarak yerine getirmek;
 - 2) Kazakistan Cumhuriyeti'nin yürürlükteki mevzuatı uyarınca Bankaya verilen zararı tazmin etmek;
 - 3) Bankanın talebi üzerine; Müşteri, karşı tarafı ve bunların gerçek faydalanıcıları, Müşterinin ve karşı tarafının tam mülkiyet yapısı, işleme ilişkin belgeler, Müşterinin ve karşı tarafının fonlarının kaynağı, ödemenin veya nakde çevrilen fonların kullanım amacı hakkında ek belge ve bilgiler ile diğer bilgileri sunmak;
 - 4) Kazakistan Cumhuriyeti mevzuatında, Kazakistan Cumhuriyeti tarafından imzalanan ve tanınan uluslararası anlaşmalarda ve bankacılık faaliyetlerinin yürütülmesine ilişkin uluslararası kural ve teamüllerden kaynaklanan diğer yükümlülükleri yerine getirmek.
72. Banka ve Müşterileri, yükümlülüklerinin yerine getirilmemesi veya gereği gibi yerine getirilmemesi nedeniyle Kazakistan Cumhuriyeti mevzuatı ve ilgili sözleşme uyarınca sorumludur.

Bölüm 7. Müşterilerle Çalışma Usulü

Banka; Kazakistan Cumhuriyeti mevzuatı, bankacılık işlemlerinin gerçekleştirilmesine ilişkin lisans, Yetkili Kurumun düzenleyici hukukî düzenlemeleri, Bankanın İç Düzenleyici Belgeleri ve akdedilmiş sözleşmeler uyarınca aşağıdaki bankacılık işlemlerini ve diğer işlemleri gerçekleştirir:

73. Ulusal ve yabancı para birimleri üzerinden gerçekleştirilen bankacılık işlemleri:

- 1) Tüzel kişilerin mevduatlarının kabulü, banka hesaplarının açılması ve işletilmesi;

KZI Bank Bankacılık İşlemleri ve Operasyonlarının Gerçekleştirilmesine İlişkin Genel Kurallar	Pazarlama ve Satış Bölümü
Belge kodu:	Sayfa 18 / 32

Müşteri Başvurusunun incelenmesini, sözleşmelerin akdedilmesini, belge formlarının imzalanmasını ve Müşteri hesabının açılması ile işletilmesini kapsar.

2) Gerçek kişilerin mevduatlarının kabulü, banka hesaplarının açılması ve işletilmesi; Müşteri Başvurusunun incelenmesini, sözleşmelerin akdedilmesini, belge formlarının imzalanmasını ve Müşteri hesabının açılması ile işletilmesini kapsar.

3) Bankaların, belirli bankacılık işlemlerini gerçekleştiren kuruluşların ve Kazakistan Cumhuriyeti'nde yerleşik olmayan finansal kuruluşların muhabir hesaplarının açılması ve işletilmesi;

Müşteri Başvurusunun incelenmesini, sözleşmelerin akdedilmesini, belge formlarının imzalanmasını ve Müşteri hesabının açılması ile işletilmesini kapsar.

4) Kasa işlemleri: nakit paranın kabulü ve ödenmesi; bozuk para verme, döviz bozdurma, sayma, tasnif etme, paketleme ve muhafaza işlemleri dâhil olmak üzere;

Belge formlarının imzalanmasını ve nakit paranın kabulü ve ödenmesi ile bozuk para verme, döviz bozdurma, sayma, tasnif etme, paketleme ve muhafaza işlemlerini kapsar.

5) Para transferi işlemleri: gerçek ve tüzel kişilerin ödeme ve para transferlerine ilişkin talimatlarının yerine getirilmesi;

Söz konusu işlemler; Kazakistan Cumhuriyeti mevzuatında öngörülen hâl ve süreler dâhilinde, sözleşmelere, Başvurulara ve talimatlara, Banka tarafından belirlenen uzaktan iletişim kanalları aracılığıyla verilen talimatlar da dâhil olmak üzere, dayanılarak gerçekleştirilir ve belge formlarının imzalanmasını, ödeme talimatlarının kabulünü ve yerine getirilmesini kapsar. Uluslararası para transferleri, uluslararası bankacılık uygulamalarında kullanılan ve Kazakistan Cumhuriyeti'nin yürürlükteki mevzuatına aykırı olmayan şekil, yöntem ve usullerle Banka tarafından gerçekleştirilir. İşlemin gerçekleştirilmesi kapsamında; transferle ilgili sorgulama yapılması, transferin Banka tarafından işleme alınmasının ardından Müşterinin transfer şartlarının değiştirilmesine ilişkin talimatlarının yerine getirilmesi, transferin iptal edilmesi, transferin iptaline veya paranın iadesine ilişkin talepte bulunulması işlemleri, Banka Tarifeleri uyarınca hizmet bedelinin ödenmesi ve belirlenen şartların yerine getirilmesi kaydıyla gerçekleştirilebilir.

6) İskonto işlemleri: gerçek ve tüzel kişilere ait bonoların ve diğer borç yükümlülüklerinin iskonto edilmesi;

Başvuruların sunulmasını, sözleşmelerin ve belge formlarının imzalanmasını ve bonoların ve diğer borç yükümlülüklerinin iskonto edilmesini kapsar.

7) Banka kredisi işlemleri: banka kredilerinin ücretlilik, vadelilik ve geri ödenebilirlik şartlarıyla para şeklinde kullanılması (bankalararası krediler hariç olmak üzere);

Üç takvim ayı içerisinde incelenen Başvuruların sunulmasını, sözleşmelerin ve belge formlarının imzalanmasını ve kredilerin ücretlilik, vadelilik ve geri ödenebilirlik şartlarıyla para şeklinde kullanılmasını kapsar.

8) Nakit ve/veya nakit dışı yabancı para alım satım işlemleri;

Döviz alım satım işlemlerinin düzenlenmesi, Kazakistan Cumhuriyeti mevzuatında belirlenen usul ve süreler içinde gerçekleştirilir. Yabancı para alım satım işlemleri; kambiyo mevzuatının ve Bankanın iç belgelerinin gereklilikleri dikkate alınarak, Müşterinin talimatlarına dayanılarak İşlem Günü içerisinde veya Müşteriyle akdedilen sözleşmede ya da Bankanın iç belgelerinde belirlenen diğer süreler içinde gerçekleştirilir.

9) Akreditif açılması (düzenlenmesi) ve teyit edilmesi ile akreditiften doğan yükümlülüklerin yerine getirilmesi;

Sözleşmelere dayanılarak, Kazakistan Cumhuriyeti mevzuatında öngörülen hâl ve süreler içinde gerçekleştirilir ve belge formlarının imzalanmasını, mevzuat ve sözleşmede öngörülen hak ve yükümlülüklerin yerine getirilmesini, akreditifin açılmasını (düzenlenmesini) ve teyit edilmesini ve akreditiften doğan yükümlülüklerin yerine getirilmesini kapsar.

10) Para şeklinde ifa edilmesini öngören banka garantilerinin düzenlenmesi (bankalararası krediler hariç olmak üzere);

Sözleşmelere dayanılarak, Kazakistan Cumhuriyeti mevzuatında öngörülen hâl ve süreler içinde

KZI Bank Bankacılık İşlemleri ve Operasyonlarının Gerçekleştirilmesine İlişkin Genel Kurallar	Pazarlama ve Satış Bölümü
Belge kodu:	Sayfa 19 / 32

gerçekleştirilir ve belge formlarının imzalanmasını, mevzuat ve sözleşmelerde öngörülen hak ve yükümlülüklerin yerine getirilmesini ve para şeklinde ifa edilmesini öngören banka garantilerinin düzenlenmesini kapsar.

11) Mastercard/Visa uluslararası ödeme sistemine ait isimli ve isimsiz ödeme kartlarının çıkarılması ve bunlara hizmet sunulması.

Bu işlemler; Müşterilerin Başvurularına ve Müşterilerle akdedilen katılma sözleşmelerine dayanılarak, ulusal para birimi ve ABD doları cinsinden kart hesaplarının açılması ve işletilmesi suretiyle, uluslararası ödeme sistemlerinin gerekliliklerine, Kazakistan Cumhuriyeti mevzuatına ve Bankanın İç Düzenleyici Belgelerine uygun olarak gerçekleştirilir.

Ödeme kartları, Müşterilerin Mastercard/Visa logosu bulunan ATM'ler ve POS terminalleri aracılığıyla nakit para çekmesine, kart hesapları üzerinden kasa ve para transferi işlemleri gerçekleştirmesine ve mal ve hizmet bedellerini ödemesine imkân sağlar. Ödeme kartı işlemlerine ilişkin komisyonlar, Bankanın onaylanmış Tarifeleri uyarınca tahsil edilir.

12) Banknotların, madeni paraların ve kıymetlerin inkasosu.

13) Ödeme belgelerinin tahsile kabulü (bonolar hariç olmak üzere).

14) Üçüncü kişiler adına, para şeklinde ifa edilmesini öngören banka kefaletlerinin ve diğer yükümlülüklerin verilmesi (bankalararası kefaletler hariç olmak üzere).

74. Banka, bankacılık işlemlerinin yanı sıra aşağıdaki diğer işlem ve faaliyetleri gerçekleştirir:

1) Kiralık kasa işlemleri: fiziki belge şeklinde ihraç edilmiş menkul kıymetlerin, Müşterilere ait belgelerin ve kıymetlerin muhafazasına ilişkin hizmetler; kiralık kasa kutularının, dolapların ve alanların kiraya verilmesi dâhil olmak üzere.

Bu işlemler, sözleşmelere dayanılarak ve Kazakistan Cumhuriyeti mevzuatında öngörülen hâl ve süreler içerisinde gerçekleştirilir; belge formlarının imzalanmasını, mevzuat ve sözleşmelerde öngörülen hak ve yükümlülüklerin yerine getirilmesini, Müşterilere ait belge ve kıymetlerin muhafaza edilmesini ve kiralık kasa kutularının kiraya verilmesini kapsar.

2) İnternet bankacılığı;

İnternet bankacılığı sistemleri aracılığıyla hizmet sunulması; Müşterilerin Başvurularına, uzaktan iletişim kanalları aracılığıyla ifade edilen Başvurular da dâhil olmak üzere, dayanılarak; yerleşim yerinin teknik imkânları, mevcut iletişim araçları ve yazılım olanaklarıyla belirlenen süreler içerisinde ve güvenlik gereklilikleri ile diğer kurallara uyulması şartıyla sağlanır.

3) Mobil bankacılık;

Müşteri ile Banka arasında internet ağı üzerinden Elektronik Belgelerin ve mesajların (talimatların) karşılıklı iletilmesi suretiyle, Müşteriye Bankada açılmış banka hesaplarını uzaktan yönetme imkânı sağlayan yazılımdır. Bankaya işleme alınmak üzere gönderilen Elektronik Belgelerin sayısı ve/veya tutarı bakımından Müşteriye herhangi bir sınırlama uygulanmaz.

4) Konvertibilite işlemleri.

Bu hizmet kapsamında Banka, Müşterinin Başvurusuna dayanarak nakit dışı yabancı para alım ve satım işlemlerini aynı gün valörlü veya bir sonraki gün valörlü olarak gerçekleştirir.

5) Bankalararası krediler (bankalararası finansman), bankalararası garantiler, bankalararası kefaletler ve diğer bankalararası işlemler.

Banka, Kazakistan Cumhuriyeti mevzuatında öngörülen hâllerde ikinci kademe bankalar, yabancı bankalar, belirli bankacılık işlemlerini gerçekleştiren kuruluşlar ve diğer finansal kuruluşlarla bankalararası işlemler gerçekleştirme hakkına sahiptir. Bankalararası kredilerin (bankalararası finansmanın), bankalararası garantilerin ve kefaletlerin verilmesi ve alınması ile diğer bankalararası işlemlerin gerçekleştirilmesine ilişkin şartlar, usul, süreler, limitler, teminat türleri, karşı taraflara ilişkin gereklilikler ve diğer koşullar; ilgili sözleşmeler, Bankanın iç düzenleyici belgeleri ve Kazakistan Cumhuriyeti mevzuatının gereklilikleri uyarınca belirlenir.

6) Faktoring işlemleri: ödeme yapılmaması riskinin üstlenilmesi veya üstlenilmemesi suretiyle, para alacağının devri karşılığında finansman sağlanması.

7) Finansal kiralama faaliyeti.

8) Forfaiting işlemleri: satıcıya rücu edilmeksizin poliçenin satın alınması suretiyle, mal (iş,

KZI Bank Bankacılık İşlemleri ve Operasyonlarının Gerçekleştirilmesine İlişkin Genel Kurallar	Pazarlama ve Satış Bölümü
Belge kodu:	Sayfa 20 / 32

hizmet) alıcısının borç yükümlülüğünün ödenmesi.

- 9) Nominal malik sıfatıyla Müşteri hesaplarını tutma yetkisiyle menkul kıymetler piyasasında brokerlik faaliyeti.
- 10) Nominal malik sıfatıyla Müşteri hesaplarını tutma yetkisiyle menkul kıymetler piyasasında dealerlik faaliyeti.
- 11) Bankanın kendi menkul kıymetlerini ihraç etmesi (paylar hariç olmak üzere).
- 12) Müşterilerin talepleri üzerine bilgi ve teyit yazılarının düzenlenmesi.

Sunulan hizmetlerle bağlantılı olarak Müşterilerin talepleri üzerine düzenlenen bilgi ve teyit yazıları, talebin sunulduğu tarihten itibaren üç iş günü içerisinde Banka tarafından verilir.

75. Banka kredi sözleşmesi/anlaşmazı, finansal kiralama (leasing), faktoring, forfaiting, senet iskontosu işlemleri, garanti ve kefalet verilmesi ile akreditif açılması sırasında; borçlu/eş borçlu/müşteri/garantör/kefilin, kendisine ve akdedilen işleme ilişkin bilgilerin, ayrıca tarafların yükümlülüklerini yerine getirmesine ilişkin bilgilerin kredi bürosuna aktarılmasına ve kredi bürosu tarafından Bankaya kendisi hakkında kredi raporu verilmesine ilişkin yazılı onayının alınması ile Kazakistan Cumhuriyeti mevzuatı ve Bankanın iç düzenlemeleri uyarınca kişisel verilerinin toplanması ve işlenmesine ilişkin rızasının bulunması zorunludur.

76. Müşteriyle bankacılık işlemlerinin gerçekleştirilmesinin zorunlu şartı; kişisel veri sahibi sıfatıyla Müşterinin, Kazakistan Cumhuriyeti mevzuatı uyarınca, kişisel veri sahibine ait kişisel veriler kapsamındaki bilgilerin, verilerin ve belgelerin toplanması, biriktirilmesi, muhafaza edilmesi, değiştirilmesi, tamamlanması, kullanılması, yayılması, anonim hâle getirilmesi, bloke edilmesi ve imha edilmesine ilişkin kayıtsız ve şartsız rızasını Bankaya yazılı olarak vermesidir. Söz konusu rıza ayrıca, kişisel veri sahibi ile Banka arasında akdedilmiş veya akdedilebilecek her türlü işlemin gerçekleştirilmesi, ilgili faaliyetlerin yürütülmesi ve/veya bu işlemlerin akdedilmesi ve/veya yerine getirilmesiyle bağlantılı olan veya olabilecek üçüncü kişileri de kapsar

77. Kişisel veriler aşağıdaki bilgileri kapsar:

- 1) Müşterinin ve/veya üçüncü kişilerin hukukî statüsüne ilişkin bilgiler;
- 2) Müşterinin ve/veya üçüncü kişilerin malvarlığının kapsamına ilişkin bilgiler;
- 3) Müşterinin ve/veya üçüncü kişilerin mali durumuna ilişkin bilgiler;
- 4) Müşterinin ve/veya üçüncü kişilerin kredi raporu;
- 5) Kazakistan Cumhuriyeti mevzuatıyla korunan diğer bilgiler.

78. Müşterilerin kambiyo işlemleri Banka tarafından gerçekleştirilirken Banka, kambiyo denetimi acentesi sıfatıyla, Kazakistan Cumhuriyeti kambiyo mevzuatı uyarınca zorunlu kambiyo denetimi prosedürünü yürütür. Müşteriler, işlemler gerçekleştirilirken kambiyo işlemiyle bağlantılı belgeleri Bankaya sunmakla yükümlüdür. Müşterinin Kazakistan Cumhuriyeti kambiyo mevzuatını ihlal etmesi hâlinde Banka, kambiyo denetimi makamlarını bu hususta bilgilendirmekle yükümlüdür.

79. Müşterilerle akdedilen sözleşmelerde, Kazakistan Cumhuriyeti mevzuatına aykırı olmayan diğer hizmetler de öngörülebilir.

Bölüm 8. Banka Tarafından Sunulan Bankacılık Hizmetleri ve Kredinin Güncel Durumu Hakkında Bilgilerin Açıklanması ve Müşterilere Danışmanlık Verilmesi Usulü

80. Banka, sunduğu bankacılık hizmetlerine ilişkin bilgileri, Bankanın kurumsal internet sitesinde yayımlamak, Müşterilerin sözlü ve yazılı talepleri üzerine sunmak ve Banka şubelerine başvurulması hâlinde açıklamak suretiyle duyurur.

81. Bankacılık hizmetlerine ilişkin bilgilerin engelli bireylere ve hareket kabiliyeti kısıtlı kişilere açıklanması, bu kişilerin ihtiyaçları ve özellikleri dikkate alınarak gerçekleştirilir ve işbu bölümde öngörülen bilgilerin yanı sıra aşağıdaki hususların da söz konusu kişilerin bilgisine sunulmasını kapsar:

- 1) Erişilebilir hizmet alma yöntemleri;
- 2) engelli bireyler ve hareket kabiliyeti kısıtlı kişiler için uyarlanmış Banka hizmet alanları ile self-servis cihazlarının mevcudiyeti ve bulunduğu yerler, çalışma saatleri ve bu hizmet

KZI Bank Bankacılık İşlemleri ve Operasyonlarının Gerçekleştirilmesine İlişkin Genel Kurallar	Pazarlama ve Satış Bölümü
Belge kodu:	Sayfa 21 / 32

- alanlarında sunulan bankacılık hizmetlerinin listesi;
- 3) belge ve bilgilerin temin edilebileceği erişilebilir formatlar;
 - 4) bankacılık hizmetleri tüketicisinin veya vekilinin başvurusu üzerine belirli bilgilendirme ve hizmet sunum yöntemlerinin devre dışı bırakılabilmesi ve bu başvurunun yapılma usulü;
 - 5) dijital nesneler kullanılarak bankacılık hizmetlerinin sunulması sırasında, işlem türleri ve/veya tutarları da dâhil olmak üzere sınırlamalar getirilebilmesi ve bu sınırlamaların belirlenmesi, değiştirilmesi veya kaldırılması usulü;
 - 6) işlemlerin güvenilir bir kişi tarafından ilave olarak onaylanmasına yönelik hizmetler — Bankada böyle bir hizmetin bulunması hâlinde — bu hizmetlerin etkinleştirilmesi ve devre dışı bırakılması koşulları, onaya tabi işlemlerin listesi ve onay süreleri;
 - 7) sağlık durumundan kaynaklanan kısıtlamaların bulunması hâlinde, bankacılık hizmetleri tüketicisinin belgeleri imzalayabileceği ve irade beyanında bulunabileceği erişilebilir yöntemler;
 - 8) yalnızca otomatik sesli bilgilendirme sistemiyle etkileşim kurmak yerine bir Banka çalışanına başvurma imkânı da dâhil olmak üzere, Banka çalışanından danışmanlık alınması usulü.
82. Müşterilere danışmanlık hizmeti, Banka şubelerinde, Müşterinin Bankayı telefonla araması sırasında ve diğer uzaktan iletişim kanalları aracılığıyla sağlanır.
83. Banka sırrı, yalnızca Kazakistan Cumhuriyeti mevzuatında ve Müşterilerle akdedilen sözleşmelerin hükümlerinde öngörülen hâllerde açıklanır.
84. Banka, işbu Kuralların 1 ve 2 numaralı Eklerinde yer alan Banka Tarifelerinde belirlenen oranlar üzerinden Müşterilere hizmet sunar.
85. Banka kredisi sözleşmesinin yürürlükte olduğu süre boyunca Banka, Müşterinin (borçlunun) veya rehin verenin talebi üzerine — Bankalar Kanununda öngörülen banka sırrının açıklanmasına ilişkin şartlara uyulmak kaydıyla — talebin alındığı tarihten itibaren üç iş günü içinde aşağıdaki bilgileri yazılı olarak sunar:
- 1) Bankaya ödenen para tutarı;
 - 2) vadesi geçmiş borç tutarı — mevcut olması hâlinde;
 - 3) kalan borç bakiyesi;
 - 4) takip eden ödemelerin tutarları ve vadeleri;
 - 5) kredi limiti — mevcut olması hâlinde.
86. Müşterinin başvurusu üzerine ve kredi borcunun tamamen geri ödenmesinden sonra Banka, başvurunun alındığı tarihten itibaren en geç üç iş günü içinde, herhangi bir ücret almaksızın, borcu bulunmadığına dair yazıyı, rehin fek yazısını ve takyidatın kaldırılmasına ilişkin vekâletnameyi yazılı olarak sunar.
87. Müşterinin başvurusu üzerine Banka, ayda bir defadan fazla olmamak üzere, en geç üç iş günü içinde, Müşteriden (borçludan) tahsil edilen paraların banka kredisi sözleşmesinden doğan borcun geri ödenmesine nasıl mahsup edildiğine ilişkin bilgileri yazılı olarak sunar.
88. Müşterinin, banka kredisi sözleşmesi kapsamında kendisine sağlanan paraların kısmen veya tamamen erken geri ödenmesine ilişkin başvurusu üzerine Banka, geri ödenmesi gereken tutarı en geç üç iş günü içinde yazılı olarak Müşteriye bildirir.
89. Banka kredisi sözleşmesinde öngörülmüş olması hâlinde Banka, işbu bölümün 87 üncü maddesinde belirtilen bilgileri, banka kredisi sözleşmesinde belirlenen yöntemle periyodik olarak Müşteriye sunar.
90. İşbu Kuralların 85, 87 ve 88 inci maddelerinde öngörülen bilgiler; ana para, faiz, komisyon, cezai şart ve diğer cezai yaptırımlar ile ödenmesi gereken diğer tutarlar ayrı ayrı belirtilmek suretiyle sunulur.
91. Banka kredisi sözleşmesinden doğan yükümlülüklerin yerine getirilmesinde gecikme bulunması hâlinde Banka, borçluya Bankalar Kanununun 61 inci maddesinin 1 inci fıkrası uyarınca bildirimde bulunur.
- Üstlenilen yükümlülüklerle ilişkin vadesi geçmiş borcun bulunduğu ve banka kredisi sözleşmesinde belirtilen ya da borçlu tarafından banka kredisi sözleşmesinde öngörülen yöntemle

KZI Bank Bankacılık İşlemleri ve Operasyonlarının Gerçekleştirilmesine İlişkin Genel Kurallar	Pazarlama ve Satış Bölümü
Belge kodu:	Sayfa 22 / 32

Bankaya bildirilen borçlunun ikametgâhına veya bulunduğu adrese gönderilen bildirim, işbu Kuralların 6 numaralı Ekine uygun olarak yazılı şekilde düzenlenir.

SMS mesajı, push bildirimi veya mobil uygulama aracılığıyla gönderilen bildirimde, Bankalar Kanununun 61 inci maddesinin 1 inci fıkrasının birinci paragrafında yer alan 1), 2) ve 3) numaralı alt bentlerde öngörülen bilgiler ile işbu Kuralların 7 numaralı Ekinde belirtilen ve Bankanın internet sitesinde ve/veya mobil uygulamasında yayımlanan bilgilere yönlendiren bağlantı yer alır.

92. Bankanın, vadesi geçmiş borcu bulunan borçlu ve/veya borçlunun temsilcisi ve/veya banka kredisi sözleşmesi kapsamında Bankaya karşı yükümlülüğü bulunan üçüncü kişi ile iletişimi aşağıdaki şartlara uyularak gerçekleştirilir:

1) borçlu ile başka bir saat, iletişim sıklığı veya gün — hafta sonu ve/veya resmî tatil günü — kararlaştırılmadıkça; hafta içi günlerde 08.00–21.00 saatleri arasında, borçlunun ikametgâhında, bulunduğu yerde veya kayıtlı adresinde ya da Bankanın veya şubesinin hizmet binasında, haftada üç defadan ve bir iş gününde bir defadan fazla olmamak üzere;

2) Bankanın girişimiyle gerçekleştirilen telefon görüşmeleri aracılığıyla, hafta içi günlerde 08.00–21.00 saatleri arasında üç defadan, hafta sonu ve resmî tatil günlerinde ise 09.00–19.00 saatleri arasında iki defadan fazla olmamak üzere;

3) Banka çalışanı her iletişim sırasında aşağıdaki bilgileri bildirir:

Bankanın unvanı ve bulunduğu yer;

kendi soyadı, adı, varsa baba adı ve görevi;

borcun bileşimi ile sözleşmede öngörülen vadesi geçmiş ve cari ana para, faiz ve cezai şart — para cezası ve gecikme cezası — tutarlarının bakiyesi;

borçlunun sözleşmede ve Bankalar Kanununda öngörülen sorumlulukları ve diğer yükümlülükleri ile sözleşmeden doğan yükümlülüklerin yerine getirilmemesinin veya gereği gibi yerine getirilmemesinin sonuçları.

93. Bankanın, 92 uncu maddede belirtilen kişilerden olmayan bir üçüncü kişiyle iletişim kurmasına; vadesi geçmiş borcun yapılandırılması ve/veya ödenmesi amacıyla borçlunun bulunduğu yerin ve/veya iletişim bilgilerinin tespit edilmesi için, işbu Kuralların 92 uncu maddesinin 1) ve 2) numaralı alt bentlerinde öngörülen yöntemlerle ve zaman aralıklarında izin verilir. Bu iletişim sırasında Bankanın unvanı ve bulunduğu yer ile iletişimi gerçekleştiren kişinin soyadı, adı, varsa baba adı ve görevi bildirilir.

94. Bankanın, vadesi geçmiş borcu bulunan borçlu ve/veya borçlunun temsilcisi ve/veya üçüncü kişiyle iletişimi yalnızca Bankaya ait telefon numaraları ve/veya Bankaya ait olduğu belirlenebilen diğer iletişim araçları üzerinden gerçekleştirilir.

95. Vadesi geçmiş borcu bulunan borçlu ve/veya borçlunun temsilcisi ve/veya üçüncü kişiyle, banka kredisi sözleşmesi kapsamındaki vadesi geçmiş ödemelerin yapılmasına ilişkin olarak Bankalar Kanununun 61 inci maddesinin 1 inci fıkrasının 2) numaralı alt bendinde öngörülen usule göre gerçekleştirilen iletişim, ses kaydının alınması zorunlu olmak üzere ses ve/veya görüntü kayıt araçları kullanılarak kayda alınır. Bu iletişimlere ait kayıtlar, ilgili iletişimin gerçekleştirildiği tarihten itibaren en az üç ay süreyle saklanır.

96. Borçlunun sözleşme hükümlerinde değişiklik yapılmasına ilişkin yazılı bir başvuruyla Bankaya müracaat etmesi hâlinde Banka, borçlunun yazılı başvurusunun alındığı tarihten itibaren 15 (on beş) takvim günü içinde, borçlu tarafından önerilen banka kredisi sözleşmesi değişikliklerinin yapılabilme imkânını değerlendirir. Banka, Bankalar Kanununun 61 inci maddesinin 3 üncü fıkrasında belirtilen kararlardan birini, banka kredisi sözleşmesinde öngörülen yöntemle yazılı olarak ve ayrıca bilişim sistemleri aracılığıyla borçluya bildirir.

97. Borçlu, Bankanın Bankalar Kanununun 61 inci maddesinin 1 inci fıkrasında öngörülen bildirimi kendisine gönderdiği tarihten itibaren otuz takvim günü içinde, yazılı olarak ve/veya bilişim sistemleri aracılığıyla ve/veya banka kredisi sözleşmesinde öngörülen başka bir yöntemle aşağıdaki hususlardan herhangi birine ilişkin öneriyle Bankaya başvurma hakkına sahiptir:

1) banka kredisi sözleşmesinde belirlenen faiz oranının düşürülmesi;

KZI Bank Bankacılık İşlemleri ve Operasyonlarının Gerçekleştirilmesine İlişkin Genel Kurallar	Pazarlama ve Satış Bölümü
Belge kodu:	Sayfa 23 / 32

2) banka kredisi sözleşmesi kapsamındaki aylık ödeme tutarının, sözleşmede belirlenen tutara göre en az yüzde elli oranında azaltılması;

3) yabancı para cinsinden kullandırılan krediye ilişkin kalan ana para borcunun para biriminin Kazakistan Cumhuriyeti'nin ulusal para birimine çevrilmesi;

4) ana para ve/veya faiz ödemelerinin ertelenmesi;

5) ana para borcunun öncelikli olarak ödenmesi de dâhil olmak üzere, borcun geri ödeme yönteminin ve/veya borcun geri ödeme sırasının değiştirilmesi;

6) kredi vadesinin değiştirilmesi;

7) vadesi geçmiş ana para borcunun ve/veya faizin kısmen veya tamamen silinmesi; cezai şartın — para cezası ve gecikme cezasının — komisyonların ve banka kredisinin kullandırılması ve yönetimiyle bağlantılı diğer ödemelerin kaldırılması;

8) ipotek konusu taşınmazın, ipotek veren tarafından Kazakistan Cumhuriyeti'nin "Taşınmaz İpoteki Hakkında" Kanununun 20-1 inci maddesinde belirlenen usule göre doğrudan satılması;

9) banka kredisi sözleşmesinden doğan yükümlülüklerin ifası yerine, teminat konusu malvarlığının ve/veya diğer malvarlığı unsurlarının Bankaya devredilmesi suretiyle ifa yerine edim sunulması;

10) ipotek konusu taşınmazın, banka kredisi sözleşmesinden doğan yükümlülüklerin alıcıya devredilmesi suretiyle satılması.

98. Banka, işbu Kuralların 96 ncı maddesinde öngörülen hâllerde, 97 üncü maddenin 2) ve/veya 4) numaralı alt bentlerinde belirtilen banka kredisi sözleşmesi şartlarında, söz konusu değişikliklerin yapılmasına ilişkin teklifin aşağıdaki borçlulardan herhangi biri tarafından Bankaya iletilmesi hâlinde, en az üç aylık bir süre için değişiklik yapmakla yükümlüdür:

1) Kazakistan Cumhuriyeti'nin "Konut İlişkileri Hakkında" Kanunu uyarınca sosyal açıdan hassas nüfus grupları kapsamında bulunan borçlular;

2) olağanüstü hâl ilan edilmesine esas teşkil eden koşullar sonucunda zarar gören borçlular.

Banka, banka kredisi sözleşmesi şartlarında söz konusu değişikliklerin yapılmasıyla bağlantılı olarak borçludan herhangi bir komisyon ve/veya başka bir ödeme talep edemez.

99. Banka tarafından, işbu maddenin 98 inci maddesinde belirtilen banka kredisi sözleşmesi şartlarında değişiklik yapılması, aşağıdaki koşullardan herhangi birinin mevcut olması hâlinde gerçekleştirilir:

1) borçlunun başvurduğu aydan önceki iki ay esas alınarak hesaplanan aylık ortalama gelirinin, başvuru ayından önceki on iki ay esas alınarak hesaplanan aylık ortalama gelirine kıyasla yüzde otuzdan fazla azalması;

2) borçlunun Bankaya başvurduğu tarih itibarıyla devlet tarafından sağlanan hedefe yönelik sosyal yardım alıyor olması.

Borçlunun, Bankalar Kanununun 61 inci maddesinin 3 üncü fıkrasının 2) numaralı alt bendinde öngörülen Banka kararını aldığı tarihten itibaren otuz takvim günü içinde Banka ile borçlu arasında karşılıklı olarak kabul edilebilir bir çözüme ulaşılamaması, banka kredisi sözleşmesi şartlarının değiştirilmesi talebinin reddedilmesi olarak kabul edilir. Söz konusu süre, tarafların karşılıklı mutabakatıyla uzatılabilir.

100. Banka kredisi sözleşmesinde, Bankanın bu sözleşmeden doğan alacak hakkını üçüncü bir kişiye devretme hakkının öngörülmesi hâlinde — alacağın temlikî sözleşmesi — Banka:

1) alacağın temlikî sözleşmesi akdedilmeden önce borçluya veya borçlunun yetkili temsilcisine, alacak hakkının üçüncü bir kişiye devredilebileceğini ve söz konusu devirle bağlantılı olarak borçlunun kişisel verilerinin işleneceğini; banka kredisi sözleşmesinde öngörülen veya Kazakistan Cumhuriyeti mevzuatına aykırı olmayan bir yöntemle ve ayrıca dijital kanallar aracılığıyla bildirir;

2) alacağın temlikî sözleşmesinin akdedildiği tarihten itibaren otuz takvim günü içinde, borçluya veya yetkili temsilcisine, banka kredisi sözleşmesinde öngörülen yöntemle ve ayrıca dijital nesneler aracılığıyla ya da Kazakistan Cumhuriyeti mevzuatına aykırı olmayan başka bir yöntemle, alacak hakkının üçüncü kişiye devredildiğini bildirir. Bildirimde, banka kredisinin geri ödenmesine ilişkin bundan sonraki ödemelerin yönlendirileceği üçüncü kişinin unvanı ve

KZI Bank Bankacılık İşlemleri ve Operasyonlarının Gerçekleştirilmesine İlişkin Genel Kurallar	Pazarlama ve Satış Bölümü
Belge kodu:	Sayfa 24 / 32

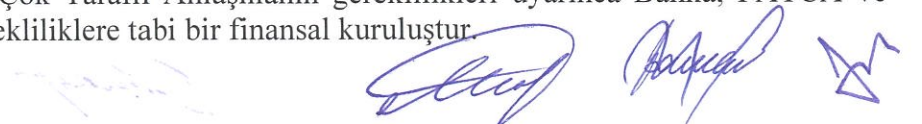
bulunduğu yer, banka kredisi sözleşmesinden doğan devredilmiş alacak haklarının tam kapsamı ile banka kredisi sözleşmesi kapsamındaki borcun tutarı ve yapısı — ana para, faiz, komisyonlar, cezai şart (para cezası ve gecikme cezası) ve ödenmesi gereken diğer tutarlar — belirtilir.

Bölüm 9. Belirli Bankacılık Hizmeti Türlerinin Sunulması ve Ödeme Güçlüğü Yaşayan Müşterilerle Çalışma Usulü

101. Belirli bankacılık hizmeti türlerinin sunulmasına ilişkin usul, Bankanın iç dokümanlarıyla belirlenir.
102. Müşterinin ödeme aczi içinde olup olmadığı, Kazakistan Cumhuriyeti'nin yürürlükteki mevzuatına uygun olarak belirlenir.
103. Bankaya borcu bulunan ve ödeme aczi içinde olan Müşterilerle yürütülen çalışmalar, Müşterinin Bankaya olan borcunun ödenmesini sağlamak amacıyla gerçekleştirilir.
104. Banka, Bankalar Kanununun 61 inci maddesi uyarınca, borçluya yükümlülüğün ifasında gecikme bulunduğunu ve sözleşme kapsamındaki ödemelerin yapılması gerektiğini, banka kredisi sözleşmesinde öngörülen süreler içinde ve yöntemle bildirir. Tarafların mutabakatıyla, sözleşme kapsamındaki takip eden ödeme tarihlerine ilişkin bildirimin süreleri ve yöntemleri banka kredisi sözleşmesinde belirlenir.
105. Banka kredisi sözleşmesinden doğan borcun tahsil edilmesi amacıyla Banka, Müşteriye banka kredisi sözleşmesi kapsamındaki ödemeleri yapması gerektiğini ve Müşterinin yükümlülüklerini yerine getirmemesinin sonuçlarını bildirir.
106. Kazakistan Cumhuriyeti Bankalar Kanununda aksi öngörülmedikçe, gerçek kişiyle akdedilen banka kredisi sözleşmesi, ipotekli kredi sözleşmesi dâhil, kapsamında kredi tutarının geri ödenmesi ve/veya faizin ödenmesine ilişkin yükümlülüğün ihlali nedeniyle uygulanacak cezai şartın (para cezası, gecikme cezası) tutarı, gecikmenin ilk doksan günü boyunca gecikilen her gün için vadesi geçmiş ödeme tutarının yüzde 0,5'ini, doksan günlük gecikme süresinin sona ermesinden sonra gecikilen her gün için vadesi geçmiş ödeme tutarının yüzde 0,03'ünü, ancak banka kredisi sözleşmesinin yürürlükte olduğu her yıl için kullandırılan kredi tutarının yüzde 10'unu aşamaz.
107. Girişimcilik faaliyetinin yürütülmesiyle bağlantılı olmayan ve gerçek kişiyle akdedilen banka kredisi sözleşmesi kapsamında, ana para ve/veya faiz tutarlarına ilişkin herhangi bir ödemenin geri ödenmesi yükümlülüğünün art arda doksan takvim günü boyunca gecikmesinden sonra tahakkuk ettirilen faiz, cezai şart (para cezası ve gecikme cezası), kredi kullandırılması ve kredinin yönetimiyle bağlantılı komisyonlar ile diğer ödemelerin Banka tarafından talep edilmesi yasaktır.
108. Gerçek kişiye kullandırılan ipotekli kredi kapsamında, ana para ve/veya faiz tutarlarına ilişkin herhangi bir ödemenin geri ödenmesi yükümlülüğünün art arda yüz seksen takvim günü boyunca gecikmesinden sonra tahakkuk ettirilen faiz, cezai şart (para cezaları ve gecikme cezaları), ipotekli kredinin kullandırılması ve/veya yönetimiyle bağlantılı komisyonlar ile diğer ödemelerin Banka tarafından talep edilmesi yasaktır.

Bölüm 10. Amerika Birleşik Devletleri'nin «Yabancı Finansal Kuruluşlardaki Hesapların Vergisel Denetimi Hakkında» Kanunu (FATCA) ile Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) üye ülkelerin yetkili makamları arasında finansal hesap bilgileri hakkında otomatik bilgi değişimine ilişkin 29 Ekim 2014 tarihli Uluslararası Çok Taraflı Anlaşmanın gerekliliklerinin yerine getirilmesi

109. Amerika Birleşik Devletleri'nin "Yabancı Hesaplar Vergi Uyum Yasası" ile Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı üyesi ülkelerin yetkili makamları arasında finansal hesap bilgilerin otomatik değişimine ilişkin Uluslararası Çok Taraflı Anlaşmanın gereklilikleri uyarınca Banka, FATCA ve OECD tarafından belirlenen gerekliliklere tabi bir finansal kuruluştur.



KZI Bank Bankacılık İşlemleri ve Operasyonlarının Gerçekleştirilmesine İlişkin Genel Kurallar	Pazarlama ve Satış Bölümü
Belge kodu:	Sayfa 25 / 32

110. Banka, FATCA ve OECD gereklilikleri uyarınca, Müşterinin Amerika Birleşik Devletleri — bundan böyle ABD olarak anılacaktır — ve OECD kapsamında vergi mükellefi olup olmadığını, ayrıca Müşterinin gerçek kişi kurucularının (ortaklarının) ve tüzel kişinin nihai faydalanıcılarının vergi mükellefiyeti durumunu belirlemek amacıyla kimlik tespiti prosedürlerini gerçekleştirir. Bu prosedürler, Müşteri tarafından ilgili formun doldurulması, Müşteri tarafından sunulan bilgilerin kayıt altına alınması ve analiz edilmesi ile müşteriye ilişkin gerekli durum tespiti prosedürlerinin uygulanması suretiyle gerçekleştirilir.

111. Banka, ABD ve OECD kapsamında vergi mükellefi olan Müşterilerden, gerçek kişi kuruculardan (ortaklardan) ve nihai faydalanıcılardan ilave belgeler temin eder. ABD ve OECD kapsamında vergi mükellefi olan Müşterilere ilişkin bilgiler — soyadı, adı, varsa baba adı, adresi, ABD vergi kimlik numarası (TIN)/OECD vergi kimlik numarası (VKN), hesap bakiyeleri ve hesap hareketleri — Kazakistan Cumhuriyeti mevzuatı uyarınca Banka tarafından her yıl Kazakistan Cumhuriyeti'nin yetkili devlet organına gönderilir.

112. Banka, iş ilişkilerinin kurulması sırasında FATCA/OECD gerekliliklerinin yerine getirilmesi amacıyla, karşı taraf bankalar ve finansal kuruluşlar tarafından sunulan bilgileri toplamak, kayıt altına almak ve analiz etmek suretiyle, söz konusu bankaların ve finansal kuruluşların ilgili düzenlemelere katılım durumlarını tespit eder.

113. Banka, FATCA gerekliliklerine uyum sağlamak amacıyla, işbu Kurallarda ve Bankanın diğer iç düzenleyici dokümanlarında belirtilen hâllerde Müşteriyle/karşı taraf bankayla iş ilişkisi (sözleşme ilişkisi) kurmayı reddetme veya mevcut iş ilişkisini (sözleşme ilişkisini) sona erdirmeye hakkına sahiptir.

114. Belirli bankacılık hizmeti türlerinin sunulmasına ilişkin usul, Bankanın iç dokümanlarıyla belirlenir.

Bölüm 11. Sertifikalı Standart Rafine Altın Külçelerinin Alım-Satımı ve Geri Alımı

115. Müşteri, külçeleri Banka tarafından belirlenen ve külçelerin satın alındığı tarihte geçerli olan fiyat üzerinden satın alır. Külçelerin bedeli, Müşterinin tercihinine bağlı olarak nakit olarak veya Bankada açılmış bulunan Müşteriye ait banka hesabından nakit dışı (havale/EFT) yöntemle ödenir.

116. Müşteri, Banka ile mutabakata varılan miktardaki külçelerin satın alınması için gerekli nakit tutarı, Banka tarafından kasa belgesi düzenlenmeden önce Banka veznesine yatırır.

117. Banka ile mutabakata varılan miktardaki külçelerin satın alınması için gerekli tutarın nakit dışı ödemesi, Müşterinin Bankada açılmış banka hesabından gerçekleştirilir. Ödemenin banka havalesi yoluyla yapılmasının ardından Müşteri, ödemeyi teyit eden belgeyi Banka veznesine ibraz eder. Külçelerin bedeli, Kazakistan Cumhuriyeti'nin ulusal para birimi olan Tenge üzerinden ödenir.

118. Müşterinin külçeleri satın alması sırasında külçelerin teslimi ve kabulü kasa belgeleri düzenlenmek suretiyle gerçekleştirilir. Banka, her bir külçe ile birlikte ilgili külçeye ait sertifikayı da Müşteriye teslim eder.

Kasa belgesinde, Banka tarafından Müşteriye teslim edilen külçelere ilişkin bilgiler yer alır.

Külçeler, özel koruyucu ambalajı açılmamış ve bütünlüğü bozulmamış şekilde Müşteriye teslim edilir. Müşteri, kasa belgesini imzalamadan önce ve Banka görevlisinin huzurunda külçeleri teslim alırken, teslim edilen külçelerin kasa belgesinde belirtilen bilgilerle uyumlu olup olmadığını kontrol eder. Ayrıca Müşteri, özel ambalajın bütünlüğünü, ambalaj içerisinde külçenin mevcut olduğunu ve ambalaj açılmaksızın görsel inceleme ile tespit edilebilen külçe üzerindeki bilgilerin varlığını kontrol eder.

119. Müşteri, teslim alma sırasında yapılan incelemede özel ambalajının açılmış olduğu veya üretim hatası bulunduğu tespit edilen külçeleri Bankaya iade etme hakkına sahiptir. Üretim hatasının, özel ambalaj açılmaksızın yapılan görsel inceleme sırasında tespit edilmesi halinde de aynı hak geçerlidir.

120. Özel ambalajı açılmış olan veya özel ambalaj içerisindeki görsel inceleme sırasında üretim hatası tespit edilen külçeler, Banka tarafından özel ambalajı sağlam ve üretim hatası bulunmayan külçeler ile değiştirilir.

121. Külçe/külçeler üzerindeki mülkiyet hakkı, Müşterinin külçe/külçelerin bedelini tamamen

KZI Bank Bankacılık İşlemleri ve Operasyonlarının Gerçekleştirilmesine İlişkin Genel Kurallar	Pazarlama ve Satış Bölümü
Belge kodu:	Sayfa 26 / 32

ödemesi, kasa belgesinin Müşteri ve Banka görevlisi tarafından imzalanması ve Bankanın külçe/külçeleri sertifikalarıyla birlikte Müşteriye teslim etmesiyle birlikte Bankadan Müşteriye geçer. 122. Müşteri, külçeleri Banka şubesinden kendi imkânlarıyla ve masrafları kendisine ait olmak üzere çıkarır/taşır. Geri alım amacıyla külçelerin Bankaya teslimi de Müşteri tarafından kendi imkânlarıyla gerçekleştirilir. Külçeler, Müşteri tarafından Bankanın ilgili şubelerine teslim edilir.

123. Banka, külçelerin geri alım fiyatını bağımsız olarak belirler. Geri alım fiyatına ilişkin bilgiler Bankanın internet sitesinde yayımlanır. Banka, hem Müşterinin Bankadan satın aldığı külçeleri hem de Müşterinin külçe alım ve geri alım işlemlerine katılan diğer bankalar ile belirli bankacılık işlemlerini gerçekleştirmeye yetkili kuruluşlardan satın aldığı külçeleri geri alır.

124. Geri alım işleminde teslim edilecek külçe sayısına ilişkin herhangi bir sınırlama bulunmamaktadır. Banka, külçeleri teslim alırken görsel incelemenin yanı sıra külçelerin incelenmesi ve tartılması amacıyla ultraviyole dedektörü, büyüteç, hassas terazi gibi ekipmanları kullanma hakkına sahiptir. Külçelerin teslim alınması, Banka hizmet bedellerinin ödenmesi, Müşteriye nakit ödeme yapılması veya geri alım bedelinin Müşterinin Bankada açılmış banka hesabına aktarılması işlemleri, şekilleri Banka tarafından belirlenen belgeler, kasa belgeleri dâhil olmak üzere ilgili belgeler kullanılarak gerçekleştirilir.

125. Banka tarafından geri alım bedelinin ödenmesine karar verilmesi halinde, ödemenin şekli Müşteri tarafından belirlenir. Ödeme, nakit olarak veya Banka tarafından Müşterinin Bankada açılmış banka hesabına havale edilmek suretiyle gerçekleştirilebilir.

126. Külçelerin geri alımı sırasında Müşterinin kimlik tespiti, Kazakistan Cumhuriyeti mevzuatı ile Bankanın iç düzenlemelerine uygun olarak gerçekleştirilir. Kimlik belgesinin gerçekliğinin doğrulanması amacıyla Banka ultraviyole kontrol cihazı kullanma hakkına sahiptir. Geri alım amacıyla külçelerin Bankaya ulaştırılması ile Banka tarafından geri alımı kabul edilmeyen külçelerin geri götürülmesi/çıkarılması Müşteri tarafından kendi imkânlarıyla ve masrafları kendisine ait olmak üzere gerçekleştirilir.

127. Özel ambalajı açılmamış ve özel ambalaj içerisindeki görsel inceleme sırasında herhangi bir üretim hatası bulunmadığı tespit edilen külçeler, Banka tarafından teslim alındıkları gün, geri alım tarihinde Bankada geçerli olan fiyat üzerinden Müşteriden satın alınır.

Banka tarafından geri alınan külçelerin bedeli, Müşteriye külçelerin teslim alındığı gün, Kazakistan Cumhuriyeti'nin ulusal para birimi olan Tenge üzerinden, Banka veznesinden nakit olarak veya Müşterinin Bankada açılmış banka hesabına havale edilmek suretiyle ödenir.

128. Banka, özel ambalajı açılmış külçeleri de geri alabilir.

Bu tür külçelerin geri alımı amacıyla Banka, öncelikle külçelerin ekspertiz incelemesinin yapılması için Kazakistan Cumhuriyeti Merkez Bankasına başvurur.

Tenge karşılığı ödeme, Kazakistan Cumhuriyeti Merkez Bankası tarafından tutarın Bankanın muhabir hesabına aktarılmasını izleyen ilk iş gününde gerçekleştirilir.

129. Ekspertiz sonucunun olumlu olması halinde Banka, Müşteriden kabul edilen külçe veya külçelerin bedelini, geri alım tarihinde Bankada geçerli olan fiyat üzerinden, Kazakistan Cumhuriyeti'nin ulusal para birimi olan Tenge cinsinden, Banka veznesinden nakit olarak veya Müşterinin Bankada açılmış banka hesabına havale ederek öder.

130. Ekspertiz sonucunda külçede sahtecilik belirtilerinin tespit edilmesi halinde, söz konusu külçe ekspertiz işlemi sonrasında Kazakistan Cumhuriyeti kolluk kuvvetlerine teslim edilir. Banka, Kazakistan Cumhuriyeti Merkez Bankasından ekspertiz raporunu aldığı tarihten itibaren en geç iki (2) operasyon günü içinde Müşteriyi yazılı olarak bilgilendirir ve ekspertiz raporunun bir örneğini Müşteriye sunar. Sahtecilik belirtileri taşıyan bu tür külçeler için herhangi bir ödeme yapılmaz ve söz konusu külçeler Müşteriye iade edilmez.

131. Müşteri temsilcisi tarafından külçelerin satın alınması ve Sözleşme uyarınca geri alım amacıyla külçelerin Bankaya teslim edilmesi aşağıdaki durumlarda gerçekleştirilebilir:

- usulüne uygun olarak düzenlenmiş ve onaylanmış vekâletname temelinde;
- yetkilerini doğrulayan belgeler temelinde – kanuni temsilciler (örneğin ebeveyn, evlat edinen, vasi veya kayyım, koruyucu aile ebeveyni, himaye eğitici).

KZI Bank Bankacılık İşlemleri ve Operasyonlarının Gerçekleştirilmesine İlişkin Genel Kurallar	Pazarlama ve Satış Bölümü
Belge kodu:	Sayfa 27 / 32

Vekâletname ile külçelerle ilgili işlemler ancak vekâletnamede bu işlemlerin gerçekleştirilmesi için gerekli yetkilerin açıkça belirtilmiş olması şartıyla yapılır.

İşbu belge ile, 21 Mayıs 2013 tarihli ve 94-V sayılı Kazakistan Cumhuriyeti “Kişisel Veriler ve Bunların Korunması Hakkında” Kanunu (bundan sonra Kanun olarak anılacaktır) uyarınca, Müşteri ve kasa belgesini imzalayan Müşteri temsilcisi, Banka ile Sözleşmenin akdedilmesi ve ifası amacıyla, ayrıca Kazakistan Cumhuriyeti mevzuatı ve/veya Bankanın iç düzenlemeleri uyarınca bu kişisel verilerin toplanması ve işlenmesinin gerekli olduğu diğer durumlarda, Banka tarafından kendi kişisel verilerinin toplanmasına ve işlenmesine onay vermektedir. Müşterinin ve kasa belgesini imzalayan Müşteri temsilcisinin kişisel verilerinin toplanması ve işlenmesi, Banka tarafından Kazakistan Cumhuriyeti mevzuatına aykırı olmayan yöntemlerle gerçekleştirilmektedir.

Bölüm 12. Metal Hesaplarının Açılması ve İşletilmesi

132. Banka tarafından metal hesaplarının açılması, işletilmesi ve kapatılması, Kazakistan Cumhuriyeti Merkez Bankası Yönetim Kurulu tarafından onaylanan “Kazakistan Cumhuriyeti bankaları, yabancı banka şubeleri tarafından metal hesaplarının açılması, işletilmesi ve kapatılmasına ilişkin Kurallar” uyarınca gerçekleştirilir.

133. Metal Hesabının sahibi, herhangi bir gerçek kişi veya tüzel kişi olabilir.

134. Metal Hesabı üzerindeki tüm işlemler, yalnızca Müşterinin veya temsilcisinin talimatı doğrultusunda Banka tarafından gerçekleştirilir. Diğer işlemler ise ayrıca akdedilecek sözleşmeler kapsamında yerine getirilir.

135. Metal Hesabı üzerindeki tüm işlemler, gerekli talimatın ve ilgili belgelerin Bankaya sunulmasından sonra, talimat tarihinden itibaren en geç üç (3) iş günü içinde veya talimatta belirtilen başka bir süre içerisinde gerçekleştirilir.

136. Aşağıdaki durumlarda Banka, Metal Hesabı üzerinde işlem yapmayı reddetme hakkına sahiptir:

- Müşterinin, Metal Hesabının işletilmesine ilişkin Banka hizmet ücretini zamanında ödememesi ve/veya verilen talimatların yerine getirilmesi nedeniyle oluşan masrafları karşılamaması;
- Müşteri talimatının Kazakistan Cumhuriyeti mevzuatına veya Sözleşme hükümlerine aykırı olması;
- Müşterinin, talimatın düzenlenmesi veya Bankaya sunulmasına ilişkin kuralları ya da süreleri ihlal etmiş olması.

137. Metal Hesabı, Banka ile Müşteri arasında akdedilen Sözleşme esas alınarak açılır. Banka, Metal Hesabını yalnızca Müşterinin Bankada açılmış bir cari hesabının bulunması halinde açar.

138. Metal Hesabı açılması için Müşteri, kimlik belgesinin aslını, Kazakistan Cumhuriyeti'nde daimî ikamet eden yabancı uyruklu Müşteri için Kazakistan Cumhuriyeti Yabancı ikamet iznini, Kazakistan Cumhuriyeti'nde daimî ikamet eden vatansız kişi için vatansız kişi kimlik belgesini ibraz eder.

Yerleşik olmayan (non-resident) Müşteri, kimlik belgesini (uluslararası pasaport veya vatansız kişi kimlik belgesi), Bireysel Kimlik Numarasını (İIN) içeren vergi mükellefi kayıt belgesini veya bunun bir örneği ya da yetkili devlet kurumu veya elektronik devlet portalı tarafından düzenlenmiş ilgili belgeyi/yazıyı sunar.

Temsilci ayrıca kendi kimliğini doğrulayan belgeyi ve kanuni temsilci hariç olmak üzere, Metal Hesabın açılması ve Metal Hesap üzerinde işlemlerin gerçekleştirilmesi yetkisini veren noter onaylı vekâletnamenin aslını ibraz eder..

139. Metal Hesabı, Metal Hesabı Sözleşmesinde aksi öngörülmedikçe, Müşterinin başvurusu üzerine her zaman kapatılabilir.

Bölüm 13. Kambiyo Senetlerine İlişkin İşlemler

140. Kambiyo senetlerine ilişkin işlemler, Kazakistan Cumhuriyeti Merkez Bankası Yönetim Kurulu

KZI Bank Bankacılık İşlemleri ve Operasyonlarının Gerçekleştirilmesine İlişkin Genel Kurallar	Pazarlama ve Satış Bölümü
Belge kodu:	Sayfa 28 / 32

tarafından onaylanan “İkinci Kademe Bankaları, Kazakistan Cumhuriyeti'nde faaliyet gösteren yabancı banka şubeleri ve belirli bankacılık işlemlerini gerçekleştiren kuruluşlar tarafından poliçe ve bono işlemlerinin yürütülmesine ilişkin Kurallar” uyarınca gerçekleştirilir.

141. Senet veya bononun tahsil amacıyla kabul edilmesi (tahsile kabul), Bankanın, senedin yasal hamili (Müşteri) tarafından verilen talimat doğrultusunda, senet bedelini vadesinde Borçludan tahsil ederek tahsil edilen tutarı Müşterinin hesabına aktarması işlemidir. Bankanın sorumlu personeli; zorunlu unsurların (bono ibaresi, tutar, düzenleme tarihi, imzalar ve ödeme yeri) varlığını, ciro zincirinin kesintisizliğini ve ayrıca senette sahtecilik veya tahrifat belirtilerinin fiziksel olarak bulunmadığını zorunlu olarak kontrol eder.

142. Banka, üçüncü kişi senet hamilleri veya tahsil bankaları tarafından ödeme talebi (tahsil talimatı) gönderilen Müşteri-borçlu adına ödeme aracılığı hizmeti sunar. Ödenmiş senedin aslının Borçluya teslimi, yalnızca senet bedelinin tamamının nihai olarak tahsil edilmesi ve hak sahibinin hesabına aktarılmasının ardından Bankanın yetkili çalışanı tarafından gerçekleştirilir. İfa edilmiş (ödenmiş) senet, borcun tamamen sona erdiğinin temel hukuki kanıtını oluşturur.

143. Senedin domisilasyonu, Banka Müşterisi tarafından düzenlenen senette Bankanın ödeme yeri olarak belirlenmesi anlamına gelir. Bu işlemlerin gerçekleştirilmesi amacıyla Banka ile Müşteri arasında Domisilasyon Sözleşmesi akdedilir.

144. Müdahale yoluyla kabul (acceptance for honour), asıl muhatabın kabulden kaçınması hâlinde, Banka Müşterisine (keşideci veya cırantı sıfatını taşıyabilen) karşı erken rücu hakkının kullanılmasını önlemek amacıyla, Banka tarafından poliçeler (tratlar) bakımından gerçekleştirilir.

Bu işlem, Bankanın yüksek riskli kredi ürünleri kategorisine girmektedir. Müdahale yoluyla kabule ilişkin karar, Müşterinin mali durumunun kapsamlı şekilde analiz edilmesi ve teminatın değerlendirilmesi sonrasında, yalnızca Banka Kredi Komitesi tarafından alınır.

Bölüm 14. Devlet Eğitim Tasarruf Sistemi (DETS) Kapsamında Parasal Varlıkların Güvene Dayalı Yönetimine İlişkin İşlemler

Devlet Eğitim Tasarruf Sistemi (DETS), “Devlet Eğitim Tasarruf Sistemi Hakkında Kanun” ile öngörülen istisnalar saklı kalmak kaydıyla, Kazakistan Cumhuriyeti'nde teknik ve mesleki eğitim, ortaöğretim sonrası eğitim, yükseköğretim ve lisansüstü eğitim programları kapsamında eğitim alınmasını amaçlamaktadır.

145. Banka, Güvene Dayalı Yönetici (Trustee) sıfatıyla hareket ederek, mevduat sahiplerine ait fonları yalnızca onların menfaatleri doğrultusunda ve talimatları çerçevesinde, eğitim hizmetlerinin finansmanı amacıyla hedefe yönelik olarak yönetir. Banka ile Mevduat Sahibi arasındaki ilişkiler, DETS Standart Sözleşmesi esas alınarak akdedilen Eğitim Tasarruf Mevduatı Sözleşmesi (bundan sonra “Sözleşme” olarak anılacaktır) kapsamında düzenlenir.

146. Eğitim Tasarruf Mevduatı, Kazakistan Cumhuriyeti'nin ulusal para birimi olan Tenge cinsinden açılır.

147. Sözleşme, Mevduat Sahibi adına (kanuni temsilcileri aracılığıyla işlem yapan reşit olmayan kişiler dâhil) en az üç (3) yıl süreyle akdedilir ve otomatik uzatma (otomatik yenileme) imkânını içerir.

148. DETS Birleşik Sicilinde aynı Mevduat Sahibi adına yalnızca bir adet geçerli sözleşme kayıtlı olabilir.

149. Mevduata ilişkin güvene dayalı yönetim tamamen belirli bir amaca yöneliktir ve yalnızca Kazakistan Cumhuriyeti'nde veya yurt dışında teknik, mesleki, yükseköğretim veya lisansüstü eğitim hizmetlerinin finansmanında kullanılabilir.

150. Banka, eğitim hizmetlerine ilişkin sözleşme ve eğitim kurumu tarafından düzenlenen fatura (invoice) esas alınarak, mevduattaki tutarı eğitim kurumunun hesabına banka havalesi yoluyla aktarır.

151. Mevduat Sahibinin devlet eğitim bursu (eğitim hibesi) almaya hak kazanması halinde, kendi talimatı doğrultusunda aşağıdaki haklara sahiptir:

- bir sonraki eğitim kademesi (yüksek lisans, doktora vb.) için tasarruf yapmaya devam etmek;

KZI Bank Bankacılık İşlemleri ve Operasyonlarının Gerçekleştirilmesine İlişkin Genel Kurallar	Pazarlama ve Satış Bölümü
Belge kodu:	Sayfa 29 / 32

- birikmiş tutarın tamamını (devlet primi dâhil) DETS kapsamında başka bir çocuk adına devretmek;
- devlet primi ile Banka tarafından tahakkuk ettirilen getiriye koruyarak mevduattaki birikimleri vadesinden önce çekmek.

152. Banka aşağıdaki yükümlülüklerle sahiptir:

- Sözleşmeyi zamanında DETS Birleşik Siciline kaydettirmek;
- mevduatta bulunan fonların güvenliğini sağlamak; mevduat, yürürlükteki mevzuatta öngörülen limitler dâhilinde Kazakistan Mevduat Garanti Fonu (KFGD) tarafından güvence altındadır;
- devlet priminin hesaplanması ve tahakkuk ettirilmesi amacıyla DETS Operatörüne ("Finans Merkezi" A.Ş.) gerekli bilgileri iletmek.

153. Mevduat Sahibi aşağıdaki yükümlülüklerle sahiptir:

- başlangıç sermayesinin tahakkuk ettirilmiş olması halinde, mevduata her yıl asgari katkı payını yatırmak;

- mevduattaki fonları yalnızca belirlenen amaç doğrultusunda kullanmak veya fonların devri ile hesabın kapatılması işlemlerini DETS Hakkında Kanun hükümlerine uygun şekilde gerçekleştirmek.

154. Mevduat Sahibi, Bankada biriken tüm tasarruflarını (Banka tarafından tahakkuk ettirilen getiri ile Devlet Primi dâhil olmak üzere) takvim yılı içerisinde bir defadan fazla olmamak kaydıyla, DETS'ye katılan başka bir bankaya güvene dayalı devir yoluyla aktarma hakkına sahiptir.

155. Mevduatın amacına aykırı olarak kullanılması veya Mevduat Sahibinin girişimiyle Sözleşmenin feshedilmesi halinde (devlet eğitim bursu (hibe) alınması gibi bir neden bulunmaması hâlinde), Devlet tarafından ödenmiş bulunan Devlet Primi, Kazakistan Cumhuriyeti devlet bütçesine tam tutarı üzerinden iade edilir.

156. Banka tarafından uygulanacak yıllık efektif kâr payı/getiri oranı (Yıllık Efektif Faiz Oranı) aşağıdaki seviyelerin altında olamaz:

1) vadesi bir (1) yıl veya daha kısa olan mevduat sözleşmeleri bakımından, sözleşmenin akdedildiği veya uzatıldığı tarihte Kazakistan Cumhuriyeti Merkez Bankası tarafından belirlenmiş politika faiz oranından (baz faiz oranı) iki yüz (200) baz puan düşük seviyenin altına inemez.

2) vadesi bir (1) yıldan uzun olan mevduat sözleşmeleri bakımından, sözleşmenin akdedildiği veya uzatıldığı tarihte Kazakistan Cumhuriyeti Merkez Bankası tarafından belirlenmiş politika faiz oranından (baz faiz oranı) üç yüz (300) baz puan düşük seviyenin altına inemez.

Bölüm 15. İpotekli Konut Kredilerinden Doğan Alacak Haklarının Güvene Dayalı Yönetimine İlişkin İşlemlerin Gerçekleştirilme Usulü

157. Alacak Haklarının devri, Banka ile Devreden arasında akdedilen Alacak Haklarının Güvene Dayalı Yönetimine İlişkin Sözleşme (bundan böyle "Sözleşme" olarak anılacaktır) temelinde gerçekleştirilir ve Alacak Haklarının Teslim ve Devir Tutanağı (Kredi Sicili) ile tevsik edilir.

158. Alacak Haklarının güvene dayalı yönetime devredilmesi sırasında Devreden, aşağıdaki belgelerin asıllarını veya noter onaylı suretlerini Bankaya teslim etmekle yükümlüdür:

- tüm zeyilnameleri ile birlikte ipotekli konut kredisi sözleşmeleri;
- rehin/ipotek sözleşmeleri (ipotek belgeleri ve taşınmaza ilişkin mülkiyet belgeleri);
- kredi borçlularının güncel hesap ekstreleri ve kalan borç bakiyesini doğrulayan belgeler;
- mahkeme kararları ve icra belgeleri (varsa). Banka, devralınacak ipotekli kredi portföyünün hukuki geçerliliği, borç hesaplamalarının doğruluğu ve teminatların likiditesi bakımından ön inceleme (due diligence / validasyon) yapar.

159. Alacak Haklarının güvene dayalı yönetimi süresince Banka, söz konusu hakların yönetimini (servicing) gerçekleştirir ve aşağıdaki işlemleri yerine getirir:

- alacak Haklarını, Sözleşme ve Kazakistan Cumhuriyeti mevzuatı çerçevesinde yönetir ve tasarruf eder;

- kredi borçlularının ödeme programlarına uygun şekilde ödemelerini zamanında yapmalarını takip eder;

KZI Bank Bankacılık İşlemleri ve Operasyonlarının Gerçekleştirilmesine İlişkin Genel Kurallar	Pazarlama ve Satış Bölümü
Belge kodu:	Sayfa 30 / 32

- kredi borçlularından yapılan ödemeleri kabul ederek güvene dayalı yönetime ait özel cari hesaba aktarır;
 - her bir kredi bazında anapara, tahakkuk etmiş getiri ve diğer ödemelerin muhasebe kayıtlarını tutar;
 - gecikmiş alacakların tahsiline yönelik faaliyetleri yürütür (telefon görüşmeleri, bildirimler, ihtarnameler ve alacağın tahsiline yönelik diğer işlemler).
- Sözleşmede gerekli yetkilerin verilmiş olması halinde Banka ayrıca aşağıdaki işlemleri gerçekleştirme hakkına sahiptir:
- Devredenin onayıyla ipotekli konut kredilerini yeniden yapılandırmak (ödeme programının değiştirilmesi, vadenin uzatılması vb.);
 - borçlunun yükümlülüklerini ihlal etmesi halinde ipotek konusu taşınmaz üzerinde yargı yoluyla veya yargı dışı icra işlemlerini başlatmak;
 - Alacak Haklarıyla bağlantılı konularda Devredeni mahkemelerde, icra makamlarında ve diğer yetkili kurum ve kuruluşlar nezdinde temsil etmek.

Bölüm 16. Sağlık, eğitim, sosyal hizmetler, kültür, spor ve tarım-sanayi alanlarında görev yapan uzmanlar ile köy, kasaba ve kırsal yerleşim birimlerindeki kaymakamlıkların devlet memurlarına, kırsal yerleşim yerlerinde çalışmaları ve ikamet etmeleri amacıyla sağlanan devlet sosyal desteği kapsamında, Devredenin menfaatine ve talimatı doğrultusunda paranın güvene dayalı yönetimine ilişkin işlemler

160. Sağlık, eğitim, sosyal hizmetler, kültür, spor ve tarım-sanayi alanlarında görev yapan uzmanlara ve köy, kasaba ile kırsal yerleşim birimlerinin kaymakamlıklarında görev yapan devlet memurlarına, kırsal yerleşim yerlerinde çalışmaları ve ikamet etmeleri amacıyla sağlanan devlet sosyal desteği kapsamında gerçekleştirilen, Devredenin menfaatine ve talimatı doğrultusunda paranın güvene dayalı yönetimine ilişkin işlemler; Banka ile yerel yürütme organları arasında akdedilen Vekâlet Sözleşmeleri uyarınca ve Bankanın iç düzenlemelerinde öngörülen usuller çerçevesinde gerçekleştirilir.

161. Banka, vekil (temsilci) sıfatıyla hareket ederek, kredi tutarlarını Müşterilerin cari hesaplarına aktarır ve kredilerin kullanılmasından sonraki hizmetleri (post-kredi hizmetleri) Bankanın iç düzenlemelerinde öngörülen usul ve esaslar çerçevesinde yerine getirir.

Bölüm 17. İşlemlerin Gerçekleştirilmesine İlişkin Diğer Şartlar, Gereklilikler ve Kısıtlamalar

Banka, bankacılık işlemlerini yalnızca Kazakistan Cumhuriyeti mevzuatına, Müşteriyle olan ilişkilere uygulanabilecek diğer hukuk kurallarına, sözleşme hükümlerine, Bankanın iç dokümanlarına ve ticari teamüllere uygun olarak gerçekleştirir.

162. Banka, bankacılık işlemlerini banka sırrının korunmasına ilişkin gerekliliklere sıkı şekilde uyulması koşuluyla gerçekleştirir. Banka sırrı; Bankanın mevduat sahiplerinin, Müşterilerinin ve muhabirlerinin banka hesaplarının mevcudiyetine, sahiplerine ve numaralarına, bu hesaplardaki ve Bankanın kendi hesaplarındaki para bakiyelerine ve para hareketlerine, Bankanın işlemlerine — bankacılık işlemlerinin gerçekleştirilmesine ilişkin genel koşullar hariç olmak üzere — ayrıca Müşterilerin kiralık kasa bölmelerinde muhafaza edilen malvarlıklarının mevcudiyetine, sahiplerine, niteliğine ve değerine ilişkin bilgileri kapsar.

163. Belirli işlem türlerinin gerçekleştirilmesi, Kazakistan Cumhuriyeti'nin 28.08.2009 tarihli ve 191-IV sayılı "Suç Gelirlerinin Aklanmasına, Terörizmin Finansmanına ve Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanına Karşı Mücadele Hakkında" Kanununda ve Bankanın iç dokümanlarında öngörülen usul ve hâllerde askıya alınabilir veya iş ilişkileri sona erdirilebilir.

164. Banka; muhabir hesaplar ile devlet bütçesinden ve Devlet Sosyal Sigorta Fonundan ödenen yardım ve sosyal ödemelerin, devlet bütçesinden ve/veya Birleşik Birikimli Emeklilik Fonundan

KZI Bank Bankacılık İşlemleri ve Operasyonlarının Gerçekleştirilmesine İlişkin Genel Kurallar	Pazarlama ve Satış Bölümü
Belge kodu:	Sayfa 31 / 32

ve/veya Gönüllü Birikimli Emeklilik Fonundan ödenen emekli aylıklarının, nafakaların — reşit olmayan ve çalışamayacak durumda olan reşit çocukların geçimini sağlamaya yönelik paraların — alınması için açılan banka hesapları; Kazakistan Cumhuriyeti'nin “Devlet Eğitim Birikim Sistemi Hakkında” Kanunu uyarınca akdedilen eğitim birikim mevduatı sözleşmesi kapsamındaki banka hesapları; özel konut fonundan kiralanılan konutun kira bedelinin ödenmesine yönelik ödemelerin ve sübvansiyonların yatırılması için açılan banka hesapları ile konut koşullarının iyileştirilmesi ve/veya tedavi giderlerinin karşılanması amacıyla Birleşik Birikimli Emeklilik Fonundan aktarılan tek seferlik emeklilik ödemelerinin yatırılması için açılan banka hesapları hariç olmak üzere, aşağıdaki Müşterilere banka hesabı açmaz:

- Kazakistan Cumhuriyeti vergi mevzuatında belirlenen usule göre faaliyetsiz olarak kabul edilen Müşteriye;
- vergi makamlarınca tahsilat emirlerinin veya banka hesaplarındaki gider işlemlerinin durdurulmasına ilişkin emirlerin gönderildiği açık bir banka hesabı bulunan Müşteriye;
- vergi borcu ve sosyal ödemelere ilişkin borcu bulunan Müşteriye.

Banka, vergi borcu ve sosyal ödemelere ilişkin borcu bulunan Müşteriye, söz konusu banka hesabındaki gider işlemlerinin ancak vergi borcunun ve sosyal ödemelere ilişkin borcun tamamen ödenmesinden sonra gerçekleştirilmesi koşuluyla banka hesabı açabilir; bu borçlar, Müşterinin söz konusu banka hesabından aktarılması suretiyle de ödenebilir.

165. Banka, ilgili hesaba yöneltilmiş ve yerine getirilmemiş taleplerin bulunması hâlinde banka hesabını kapatmaz; ancak tüzel kişi Müşterinin tasfiyesi veya yeniden yapılandırılması, tüzel kişinin veya gerçek kişinin hesabında bir yıldan uzun süre para bulunmaması ya da tüzel kişinin veya gerçek kişinin hesabında bir yıldan uzun süre para hareketi olmamasıyla bağlantılı hâller istisnadır.

166. Banka, hesap sahibine hesapta para hareketi bulunmadığını ve bildirimin yapıldığı tarihten itibaren üç ayın sona ermesi üzerine hesabın kapatılacağını bildirir. Hesap sahibinin, bildirimin yapıldığı tarihten itibaren üç ay içinde hesap işlemlerini yeniden başlatmaması hâlinde,

167. Banka, banka hesabı sözleşmesini tek taraflı olarak fesheder ve Kazakistan Cumhuriyeti Ödemeler Kanununun 29 uncu maddesi uyarınca hesapta kalan para bakiyesini noter depo hesabına aktararak hesabı kapatır.

168. Banka, zorunlu mevduat garanti sisteminin katılımcısıdır. Tasarruflar, Kazakistan Mevduat Garanti Fonu tarafından güvence altına alınmıştır. Garanti kapsamına; gerçek kişilere ve bireysel girişimcilere ait, ulusal ve yabancı para cinsinden, Bankadaki banka hesaplarında bulunan ve banka hesabı ve/veya mevduat sözleşmeleriyle belgelenen fonlar, Kazakistan topraklarında açılmış yabancı banka şubelerinde bulunan fonlar da dâhil olmak üzere, girer. Bankanın tüm bankacılık işlemlerini gerçekleştirme lisansının iptal edilmesi hâlinde, banka hesabının, banka kartının ve/veya mevduatın sahibi, azami garanti tazminatı tutarı sınırları içinde ulusal para cinsinden garanti tazminatı alma hakkına sahiptir. Bankaya türleri ve para birimleri bakımından farklı birden fazla mevduat yatırılmış olması hâlinde, her bir mevduat türü için belirlenen sınırlar dikkate alınmak suretiyle, tüm mevduatların toplam bakiyesi güvence altına alınır; ancak ödenecek tutar azami garanti tazminatı tutarını aşamaz.

169. Bankanın iç dokümanlarında, Banka tarafından işlemlerin gerçekleştirilmesine ilişkin diğer koşullar, gereklilikler ve kısıtlamalar öngörülebilir.

KISIM 3. SON HÜKÜMLER

Bölüm 1. Son Hükümler

170. İşbu Kuralların hükümleri ile Kazakistan Cumhuriyeti'nin yürürlükteki mevzuatının gerekleri arasında çelişki bulunması hâlinde, işbu Kurallar, Kazakistan Cumhuriyeti'nin yürürlükteki mevzuatına aykırı olmayan kısımları bakımından uygulanır ve Kazakistan Cumhuriyeti mevzuatının gereklerine uygun hâle getirilmesi amacıyla değiştirilir.

171. İşbu Kurallarda açıkça düzenlenmeyen tüm hususlarda, Kazakistan Cumhuriyeti'nin

KZI Bank Bankacılık İşlemleri ve Operasyonlarının Gerçekleştirilmesine İlişkin Genel Kurallar	Pazarlama ve Satış Bölümü
Belge kodu:	Sayfa 32 / 32

yürürlükteki mevzuat hükümleri ve gerekleri ile Bankanın iç düzenleyici dokümanları esas alınır. 172. İşbu Kurallarda değişiklik ve ilave yapılması, Bankanın iç düzenleyici dokümanlarının hazırlanması, mutabakata sunulması, onaylanması ve yürürlüğüne ilişkin Banka iç düzenleyici dokümanında öngörülen usule göre gerçekleştirilir.

Bölüm 2. Ekler Listesi

- EK-1** Gerçek Kişilere Sunulan Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Tarifeler;
- EK-2** Tüzel Kişilere Sunulan Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Tarifeler;
- EK-3** Alınan Mevduatların Koşul, Vade, Tutar ve Faiz Oranı Limitleri;
- EK-4** Genel Müdürlük Yetkisinde Tahsis Edilecek Kredi Tutarı Ve Vade Limitleri İle Teminat Marjları;
- EK-5** Genel Müdürlük Kredi Faiz Yetki Limitleri;
- EK-6** Üstlenilen Yükümlülükler Kapsamında Vadesi Geçmiş Borcun Bulunduğuna İlişkin Bildirim;
- EK-7** Bankanın İnternet Sitesinde ve/veya Mobil Uygulamasında Yayımlanan Bilgiler.

