TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

ESAS SÖZLEŞMESİ

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası'nın Dağıtacağı Kârın Hazine'ce İkmali Hakkında Kanun

Kanun No. 5660 **Kabul Tarihi: 24/3/1950**

Madde 1- Milletlerarası İmar ve Kalkınma Bankası'nın işbirliği ile kurulacak olan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası'nın elde ettiği safi kar hissedarlarına ödenmiş sermayesinin senevi %6'sı nisbetinde kar dağıtmasına müsait olmadığı takdirde Maliye Bakanı, bu kar noksanını Banka'nın kuruluş tarihinden itibaren 5 yıl müddetle ikmale yetkilidir.

Madde 2- Türkiye Sınai Kalkınma Bankası'nın birinci madde gereğince hasıl olan kar noksanları, Hazine'ce Banka'ya avans olarak ödenir. Banka, bu avansları kanuni ihtiyatları çıktıktan sonra safi karı ödenmiş sermayesinin yüzde altısını mütecaviz oldukça Hazine'ye kar fazlasından iade eder.

Madde 3- Birinci maddede sözü geçen Banka, mevduat kabul etmediği müddetçe 2999 sayılı Bankalar Kanunu ile ek ve tadillerinin hükümlerine tabi tutulmaz. (*)(**)(***)(****)

Madde 4- Birinci maddede sözü geçen Banka, Ticaret Kanunu'nun 422. maddesi hükümlerine tabi tutulmaz.

Madde 5- Bu kanun yayımı tarihinde yürürlüğe girer.

Madde 6- Bu kanunu Maliye ve Ekonomi ve Ticaret Bakanları yürütür.

(*) 23/6/1958 tarih ve 7129 sayılı yeni Bankalar Kanunu'nun 82. maddesi bu prensibi teyid etmiş tir. "Türkiye Sınai Kalkınma Bankası tevdiat kabul etmediği müddetçe bu kanun hükümlerine tabi tutulmaz."

(**) 7129 sayılı Bankalar Kanunu'nun bazı maddelerini değiştiren 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun 95. maddesi: 1) Kalkınma ve yatırım bankalarının kuruluş ve faaliyetleri, bu kanunun 1, 2, 3, 4, 5/1, a, c, e, f, 6, 7, 8, 9, 14, 15, 17/2; 28, 40/1-2, 41/2-3-4,42,43, 51, 52, 53, 54, 55, 56, 57, 58, 59, 60, 61, 75, 90, 91, 92 ve 93' üncü maddelerine tabidir. Mevduat kabul ettikleri takdirde, bu bankaların kuruluş ve faaliyetleri hakkında bu kanunun diğer hükümleri de uygulanır. 2) Kalkınma ve yatırım bankalarının bankalardan ve kendi müstakrizlerinden genel esaslar dahilinde sağladıkları her türlü paralar mevduat sayılmaz.

(***) 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nu değiştiren 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 20. maddesinin (2) numaralı fıkrası ; Mevduat kabul etmeyen bankalar bu Kanunun 10 uncu maddesinin (2), (3) ve (4) numaralı, 11 inci maddesinin (1), (2), (3), (4), (5), (6), (7), (8) numaralı fıkraları ile 12,15 (2/c,d ve e bentleri hariç), 16 ve 17 nci maddeleri hükümlerine tabi değildir. Bu bankaların kuruluşunda ödenmiş sermaye tutarı 7 inci maddenin (2) numaralı fıkrasının (d) bendinde belirtilen tutarın üçte ikisinden az olamaz. Bu bankaların, bankalardan ve kendi müstakrizlerinden genel esaslar dahilinde sağladıkları paralar mevduat sayılmaz.

(****) 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun bazı maddelerini değiştiren 4491 sayılı Bankalar Kanunu'nda Degişiklik Yapılmasına ilişkin Kanunun 11. maddesi; Mevduat kabul etmeyen bankalar bu Kanunun 10 uncu maddesinin (2), (3) ve (4) numaralı, 11 inci maddesinin (1), (2), (3), (5), (6), (12) numaralı fıkraları ile 12 nci maddesi, 14 üncü maddesinin (5), (6) ve (7) numaralı fıkraları, 15(2/c, d ve e bentleri hariç), 16 ve 17 nci maddeleri hükümleri dışındaki diğer madde hükümlerine tabidir. Ancak, Kurum bu Kanunun 14 üncü maddesinin (3) numaralı fıkrasında belirtilen durumları tespit ettiği takdirde bunların bankacılık işlemleri yapma izni, Kurulun en az beş üyesinin aynı yöndeki oyuyla alınmış kararıyla kaldırılır ve bunlar genel hükümlere göre tasfiye edilir.

TC.
İSTANBUL
ASLİYE MAHKEMESİ
Birinci Ticaret Dairesi

Sayı :950/258

Fazıl Ulucak

Necati Kütükçüoğlu

Yavuz Fındıkgil

Mahkemeye verilen beyannamede (Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Ortaklığı)nın kuruluşunun onanması istenmekle verilen evrak incelendi ve gereği düşünüldü:

Ortaklık sözleşmesinin 12/5/1950 tarih ve 3/11203 sayılı Bakanlar Kurulu kararnamesiyle kabul ve ortaklık taahhüt edilmiş bulunmasına ve bu sermayenin dörtte biri olan 3.125.000 liranın Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Ankara Şubesi'ne yatırıldığı, Banka'nın 5/5/1950 tarihli yazısından anlaşılmasına ve ortaklığın onanması için kanunen gerekli işlerin de yapıldığı görülmesine binaen 12.500.000 lira sermaye ile ani olarak kurulmuş olan {Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Ortaklığı}nın kuruluşunun Ticaret Kanunu'nun 299. maddesi gereğince onanmasına ve evrakın Sicilli Ticarete verilmesine 27/5/1950 tarihinde oybirliğiyle karar verildi.

5287 6651 8214

Sicilli Ticaret Gazetesi No. 7046, 2 Haziran 1950
(Sicil : 42527)

(Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Ortaklığı)

İstanbul Vilayeti dahilinde, Galata semtinde, Bankalar Caddesi T.C. Merkez Bankası binasında daire-i mahsusayı mahalli ticari ikametgah ittihaz eyleyerek Ana Sözleşmesi'nde yazılı işler ile iştigal eyleyen ve ünvanı ticareti ile Adliye Sicilli Ticaret Dairesi'nde ve İstanbul Ticaret ve Sanayi Odası'ndaki tescil ve kayıt numarası yukarıda yazılı ortaklığın Bakanlar Kurulu'nun 12/5/1950 gün ve 3/11203 sayılı kararnamesine müsteniden Ekonomi ve Ticaret Bakanlığı'nca 23/5/1950 gününde tasdik kılınan Ana Sözleşme ile Asliye Birinci Ticaret Mahkemesi'nin 27/5/1950 günlü tasdik kararının Ticaret Kanunu'na uygun olarak ve memurluğumuzda mahfuz vesikalara dayanılarak 31/5/1950 tarihinde tescil edildiği ilan olunur.

(4254) Adliye Sicilli Ticaret Memurluğu

Kayıtlı Sermaye Sistemine Geçiş ve Bundan Sonra Yapılan Esas Sözleşme Değişiklikleri Hakkında Bilgi

1) Bankamız Esas Sözleşmesi'nin dilinin güncelleştirilmesi ve Kayıtlı Sermaye Sistemi'ne geçişe ilişkin olarak yapılan değişiklikler 22 Ocak 1998 tarihinde İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu'nca tescil ile 26 Ocak 1998 tarih ve 4469 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

2) Bankamız kayıtlı sermaye tavanının 20.000.000.000.000.-TL'den 75.000.000.000.000 TL'ye çıkarılmasına ilişkin 5. maddesi ile 10, 12, 15, 17, 45, 51 ve 64. maddelerinde yapılan değişiklikler 29.12.1999 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne tescil ile 04.01.2000 tarih ve 4954 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

3) Bankamız kayıtlı sermaye tavanının 75.000.000.000.000 TL'den 200.000.000.000.000.- TL'ye çıkarılmasına ilişkin 5. maddesi ile 2-C/ı ve 38. maddelerinde yapılan değişiklikler 17.12.2002 tarihinde İstanbul Ticaret Siciline tescil ile 23.12.2002 tarih ve 5702 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

4) Bankamız kayıtlı sermaye tavanının 200.000.000 YTL'den (200.000.000.000.000 TL) 400.000.000 YTL'ye (400.000.000.000.000.- TL) çıkarılmasına ilişkin 5. maddesi ile 3., 41., 55. maddelerinin değiştirilmesi ve geçici 3. maddenin eklenmesine ilişkin değişiklikler 21.03.2005 tarihinde İstanbul Ticaret Siciline tescil ile 24.03.2005 tarih ve 6267 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

5) Bankamız Esas Sözleşmesinde, Bankamızın kuruluş amacını kapsayan 2. madde a bendinin değiştirilmesine ilişkin değişiklik 28.03.2006 tarihinde İstanbul Ticaret Siciline tescil ile 31.03.2006 tarih ve 6525 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde ilan edilmiştir.

6) Bankamız kayıtlı sermaye tavanının 400.000.000 YTL'den 1.000.000.000 YTL'ye çıkarılmasına ilişkin 5. maddede yapılan değişiklik 28.03.2007 tarihinde İstanbul Ticaret Siciline tescil ile 02.04.2007 tarih ve 6778 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde ilan edilmiştir.

7) Bankamız kayıtlı sermaye tavanının 1.000.000.000 TL'den 2.500.000.000 TL'ye çıkarılmasına ilişkin 5. maddede yapılan değişiklik 30.03.2012 tarihinde İstanbul Ticaret Siciline tescil ile 05.04.2012 tarih ve 8042 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde ilan edilmiştir.

8) Bankamız Esas Sözleşmesi'nde 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'na ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyum için yapılan değişiklikler 08.04.2013 tarihinde İstanbul Ticaret Siciline tescil ile 12.04.2013 tarih ve 8299 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde ilan edilmiştir.

9) Bankamız çıkarılmış sermayesinin 1.100.000.000 TL'den 1.300.000.000 TL'ye çıkarılmasına ilişkin 5. maddede yapılan değişiklik 21.06.2013 tarihinde İstanbul Ticaret Siciline tescil ile 27.06.2013 tarih ve 8351 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde ilan edilmiştir.

10) Bankamız çıkarılmış sermayesinin 1.300.000.000 TL'den 1.500.000.000 TL'ye çıkarılmasına ilişkin 5. maddede yapılan değişiklik 14.04.2014 tarihinde İstanbul Ticaret Siciline tescil ile 21.05.2014 tarih ve 8573 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde ilan edilmiştir.

11) Bankamız çıkarılmış sermayesinin 1.500.000.000 TL'den 1.750.000.000 TL'ye çıkarılmasına ilişkin 5. maddede yapılan değişiklik 08.04.2015 tarihinde İstanbul Ticaret Siciline tescil ile 14.04.2015 tarih ve 8800 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde ilan edilmiştir.

12) Bankamız çıkarılmış sermayesinin 1.750.000.000 TL'den 2.050.000.000 TL'ye çıkarılmasına ilişkin 5. maddede yapılan değişiklik 04.04.2016 tarihinde İstanbul Ticaret Siciline tescil ile 08.04.2016 tarih ve 9050 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde ilan edilmiştir.

13) Bankamız kayıtlı sermaye tavanının 2.500.000.000 TL'den 4.500.000.000 TL'ye çıkarılmasına ilişkin 5. maddede yapılan değişiklik 30.03.2017 tarihinde İstanbul Ticaret Siciline tescil ile 05.04.2017 tarih ve 9299 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde ilan edilmiştir.

14) Bankamız çıkarılmış sermayesinin 2.050.000.000 TL'den 2.400.000.000 TL'ye çıkarılmasına ilişkin 5. maddede yapılan değişiklik 06.06.2017 tarihinde İstanbul Ticaret Siciline tescil ile 12.06.2017 tarih ve 9345 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde ilan edilmiştir.

15) Bankamız çıkarılmış sermayesinin 2.400.000.000 TL'den 2.800.000.000 TL'ye çıkarılmasına ilişkin 5. maddede yapılan değişiklik 07.06.2018 tarihinde İstanbul Ticaret Siciline tescil ile 22.06.2018 tarih ve 9605 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde ilan edilmiştir.

16) Bankamız Esas Sözleşmesi'nin "Borçlanma Senetleri ve Alma Değiştirme Hakkını İçeren Menkul Kıymetlerin Çıkarılması" başlıklı 11. maddesi, "Yönetim Kurulu Üyelerine Verilecek Ücret" başlıklı 23. maddesi ile "Karın Dağıtımı" başlıklı 47. maddesinin d fıkrasının tadili 10.04.2019 tarihinde İstanbul Ticaret Siciline tescil ile 16.04.2019 tarih ve 9810 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde ilan edilmiştir.

17) Bankamız kayıtlı sermaye tavanının 4.500.000.000 TL'den 7.500.000.000 TL'ye çıkarılmasına ilişkin 5. maddede yapılan değişiklik 06.04.2022 tarihinde İstanbul Ticaret Siciline tescil ile 06.04.2022 tarih ve 10553 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde ilan edilmiştir.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.

ESAS SÖZLEŞME

BÖLÜM I
KURULUŞ, KURUCULAR, KURULUŞ AMACI, ÜNVAN, MERKEZ VE SÜRE

Kuruluş

Madde 1- Bu Esas Sözleşme altında imzası bulunan kurucular ile aşağıdaki maddelerde gösterilen şekilde çıkartılması kararlaştırılan payların sahipleri arasında yürürlükteki kanunlar ve bu Esas Sözleşme'nin hükümlerine göre yönetilmek üzere Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi kurulmuştur.

Kurucular

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. (Ulus Meydanı,Ankara)
OSMANLI BANKASI (Galata, İstanbul)
YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş. (Beyoğlu, İstiklal Caddesi, İstanbul)
İSTANBUL TİCARET BORSASI (Bahçekapı, Hamidiye Türbesi, İstanbul)
İSTANBUL TİCARET VE SANAYİ ODASI (4'ncü Vakıf Han, İstanbul)
TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.O. (Ankara)
SELANİK BANKASI (Galata, İstanbul)
TÜRK TİCARET BANKASI A.Ş. (Ankara)
AKBANK T.A.O. (Adana)
BANKA KOMERÇİYALE İTALYANA (Galata, İstanbul)
BANKO Dİ ROMA (Sultanhamam, İstanbul)
ÇUKUROVA SANAYİ İŞLETMELERİ T.A.Ş. (Tarsus)
HOLLANTSE BANK ÜNİ N.V. (Galata, İstanbul)
İZMİR PAMUK MENSUCAT T.A.Ş. (İzmir)
MENSUCAT SANTRAL T.A.Ş. (Yedikule, İstanbul)
TUTUM BANKASI A.O. (Voyvoda Cad., Galata,İstanbul)
TÜRKİYE İMAR BANKASI T.A.Ş. (Aşir Efendi Cad. İmar Han, İstanbul)
TÜRKİYE KREDİ BANKASI A.O.(Meydancık, İstanbul)
MECİT DURUİZ (Ankara, Bahçelievler 32.Sokak.No.3)
CABİR SELEK (Ankara, Kavaklıdere, Güven Evleri No.20)
HAZIM ATIF KUYUCAK (İstanbul, Ayazpaşa, Tüten Apt.)
NURİ DAĞDELEN (İstanbul, Teşvikiye Kağıthane)

SUPHİ ARGON (İstanbul, Fenerbahçe Hat Boyu No.3)
HAKKI AVUNDUK (İstanbul, Teşvikiye Mutlu Apt.)
VEHBİ KOÇ (Ankara, Yenişehir, Atatürk Bulvarı, Koç Apt.)

Kuruluş Amacı

Madde 2- Banka'nın kuruluş amacı aşağıda belirtilmiştir:

A- Türkiye'de öncelikle sanayi sektöründe olmak üzere bütün ekonomik sektörlerdeki girişimlere ait yeni tesislerin kurulmasına, varolan tesislerin genişletilmesine ve modernleştirilmesine, çalışmalarının geliştirilmesine yardımcı olmak,

Yurt dışında girişimciler tarafından doğrudan veya ortaklıklar halinde yürütülecek projelerin ve çalışmaların gerçekleştirilmesine, para ve sermaye piyasalarının geliştirilmesine yardımcı olmak,

B- Yabancı ve yerli sermayenin Türkiye'de yatırım yapmasına, kurulu veya kurulacak şirketlere katılmasına yardım etmek ve katılmayı özendirmek,

C- Türkiye'de sermaye piyasasının gelişmesine yardım etmek ve şirketlere ilişkin menkul kıymetlerin özel mülkiyete geçirilmesine ve özel mülkiyette kalmasına çaba göstermek,

Banka, yukarıda A, B ve C fıkralarında yazılı amaçlara ulaşmak gayesiyle, aşağıdaki işlemleri yapabilir:

a) Rehin, ipotek ve diğer teminat karşılığında veya açık kredi şeklinde uzun, orta ve kısa süreli ödünç vermek,

b) Sermaye Piyasası Mevzuatı ve Bankacılık Mevzuatı hükümleri saklı kalmak kaydıyla, kurulmuş ve kurulacak şirketlere katılmak ve gerektiğinde Banka'nın kaynakları ile yeni girişimler kurmak,

c) Sermaye Piyasası Mevzuatı kapsamında her türlü menkul kıymet üzerinde, gerektiğinde ulusal ve/veya uluslararası kuruluşlarla işbirliğine girerek, yurt içinde veya yurt dışında sermaye veya para piyasası işlemleri yapmak

ve bu amaçla kurulmuş veya kurulacak şirketlere Sermaye Piyasası Mevzuatı ve Bankacılık Mevzuatı hükümleri saklı kalmak kaydıyla katılmak,

d) Her türlü finansal kiralama (leasing) işlemlerine ve/veya benzeri finansal işlemlere taraf olmak, garanti vermek, aracılık etmek, bu amaçla şirketler kurmak ve Sermaye Piyasası Mevzuatı ve Bankacılık Mevzuatı hükümleri saklı
kalmak kaydıyla kurulacak şirketlere katılmak,

e) Girişimlere teknik ve yönetsel yardım ve bilgi sağlamak, eğitim hizmeti vermek, danışmanlık yapmak ve bu hizmetlerin gerektirdiği yazılım ve diğer araçları temin etmek veya bu amaçla kurulmuş veya kurulacak şirketlere Sermaye Piyasası Mevzuatı ve Bankacılık Mevzuatı
hükümleri saklı kalmak kaydıyla katılmak,

f) Taşınır ve taşınmaz mallar üzerinde kendi adına veya gerçek veya tüzel kişilerle birlikte her türlü işlemlerde bulunabilmek, alacakların elde edilmesini sağlamak için ipotek kabul etmek ve sona erdirmek, garame anlaşmaları yapmak ve taşınmaz mallara sahip olmak,

g) Banka'nın kaynaklarını yukarıdaki amaçlar için tekrar kullanılabilir hale koymak üzere, alacakların, ortaklıkların, girişimlerdeki mülkiyetin olabildiğince hızlı bir şekilde
satılıp elden çıkarılmalarını sağlamak,

h) Amacı çerçevesinde, kısa, orta ve uzun süreli ödünç sözleşmelerini ve konu ile ilgili diğer bütün banka
işlemlerini yapmak,

ı) Sigortacılık faaliyetlerinde bulunmak, sigorta acenteliği yapmak, çalışanlarının sosyal güvenliğini ve çalışanlarına her türlü yardımları sağlayacak tesisler kurmak,

i) Yasal kurallar ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde izin verilen her türlü para ve sermaye piyasası faaliyetini, bu işleri yapmaya yetkili kuruluşların

acentası olarak da yapmak,

j) Sosyal sorumluluk kapsamında, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve Bankacılık Mevzuatı hükümleri dahilinde Banka'nın amaç ve konusunu aksatmayacak şekilde çalışanların kurduğu ya da diğer vakıflara, kuruluşlara bağışta bulunmak. Yapılacak bağışın sınırı Genel Kurul tarafından belirlenir ve belirlenen üst sınırı aşan miktarda bağış yapılamaz. Yapılan bağışlar Sermaye Piyasası Kurulu'nun örtülü kazanç aktarımı düzenlemelerine aykırılık teşkil edemez ve dağıtılabilir kar matrahına eklenir. Yıl içinde yapılan bağışlar, Genel Kurul'un bilgisine sunulur.

Yukarıda belirtilen işlemler sınırlayıcı nitelikte değildir. Banka amacı kapsamındaki her türlü hukuki işlemi (gerektiğinde temsilcilik ve/veya acenta olarak da) yapabilir.

A, B ve C bendlerinde öngörülen amacın yeniden belirlenmesi yararlı görülürse, Yönetim Kurulu'nun önerisi ve Genel Kurul'un kararıyla yapılacak Esas Sözleşme değişikliğinden sonra, Banka yararlı ve gerekli görülecek diğer işlem ve girişimlerde de bulunabilir.

Bankanın amaç ve konusunda değişiklik yapılması halinde Gümrük ve Ticaret Bakanlığı, Sermaye Piyasası Kurulu ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan gerekli izinlerin alınması gerekmektedir.

Banka mevduat kabul etmediği sürece, Bankalar Kanunu'nun ilgili maddelerinde belirtilen kurallara tabidir. Ancak Banka, mevduat kabul etmek istediği takdirde, durumu Bankalar Kanunu'nun belirlediği yetkili makamlara bildirir.

Unvan ve Merkez

Madde 3- Banka'nın ticari ünvanı "Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi"dir.

Banka'nın merkezi İstanbul ili, Beyoğlu ilçesi'ndedir. Banka'nın adresi Meclisi Mebusan Cad. No: 81, 34427 Fındıklı-İstanbul'dur. Adres değişikliğinde yeni adres,

Ticaret Sicili'ne tescil, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan ettirilir ve Banka’nın internet sitesinde yayınlanır. Adres değişikliği ayrıca Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Sermaye Piyasası Kurulu ve T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'na bildirilir. Tescil ve ilan edilen adrese yapılan tebligatlar Banka'ya yapılmış sayılır.

Banka Bankacılık Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu'na uygun olarak gerekli kanuni işlemleri yerine getirerek şube ve irtibat büroları açabilir.

Süre

Madde 4- Banka’nın süresi işbu Esas Sözleşme’nin Ticaret Sicil Memurluğu’na tescili ve ilanından başlamak üzere sınırsızdır. Bu süre Genel Kurul kararıyla değiştirilebilir.

BÖLÜM II
SERMAYE, SERMAYENİN ÖDENME KOŞULLARI, PAYLAR, SERMAYENİN AZALTILIP ÇOĞALTILMASI

Sermaye

Madde 5- Banka, Sermaye Piyasası Kanununun hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 25.12.1997 tarih ve 1909 sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemine geçmiştir.

Bankanın kayıtlı sermayesi 7.500.000.000,-TL (yedimilyarbeşyüzmilyon) Türk Lirasıdır. Kayıtlı sermaye her biri 1 (bir) Kuruş olan 750.000.000.000 (yediyüzellimilyar) adet paya bölünmüştür.

Sermaye Piyasası Kurulu’nca verilen kayıtlı sermaye tavan izni, 2022-2026 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2026 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşılamamış olsa dahi, 2026 yılından sonra yönetim kurulunun sermaye artırım kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu’ndan izin almak suretiyle genel kuruldan 5 yılı geçmemek üzere yeni bir süre için yetki alınması zorunludur. Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda yönetim kurulu kararıyla sermaye artırımı yapılamaz.

Bankanın çıkarılmış sermayesi 2.800.000.000 TL (ikimilyarsekizyüzmilyon) olup, muvazaadan ari şekilde

tamamen ödenmiştir. Payların tamamı nama yazılıdır. Çıkarılmış sermayenin her biri 1 Kuruş değerinde paya bölünmüş 280.000.000.000 (ikiyüzseksenmilyar) paydan oluşmaktadır.

Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir.

Şirket'in sermayesi, gerektiğinde Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve Bankacılık Kanunu hükümleri çerçevesinde artırılabilir veya azaltılabilir.

Ayrıca Bankada pay sahibi olan kuruculara dağıtılmak üzere, 100 adet nama yazılı intifa senedi çıkarılmış ve kuruluş sermayesindeki iştirak payları oranında kuruculara dağıtılmıştır.

Yönetim Kurulu, 2022-2026 yılları arasında Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili diğer yasal kurallar çerçevesinde, gerekli gördüğü zamanlarda kayıtlı sermaye tavanına kadar yeni pay ihraç ederek çıkarılmış sermayeyi arttırmaya ve pay sahiplerinin yeni pay alma hakkının sınırlandırılması ile primli veya nominal değerinin altında pay ihracı konularında karar almaya yetkilidir. Yeni pay alma kısıtlama yetkisi pay sahipleri arasında eşitsizliğe yol açacak şekilde kullanılamaz.

Bütün payların nama yazılı olması zorunludur. Yönetim Kurulu, Sermaye Piyasası Kuralları çerçevesinde, pay itibari kıymetinde bir değişiklik yapmaksızın, belirli sayıda payı bir arada temsil eden pay çıkarmaya da yetkilidir. Bu pay, Sermaye Piyasası Kurulu'nun düzenlemeleri saklı kalmak kaydıyla, pay sahiplerinin daha sonraki istekleri doğrultusunda, kapsadıkları pay sayısı kadar pay ile değiştirilebilir.

Payların devri, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve Bankacılık Mevzuatı hükümleri saklı olmak kaydıyla serbesttir.

Borsada işlem görmeyen payları devralan, payları kendi adına ve hesabına aldığını açıkça beyan etmezse Banka devrin pay defterine kaydını reddetme imkanına sahiptir.

Banka’nın kendi paylarını iktisabına ilişkin Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Mevzuatı, Bankacılık Mevzuatı hükümleri saklıdır.

Paylar ve Ödenmesi

Madde 6- Pay yasal kuralların gerektirdiği kayıtları içerir.

Yapılacak sermaye artırımları nedeniyle nakit karşılığı çıkarılacak pay bedelleri para olarak ve bir defada ödenir.

Pay Sahiplerinin Sorumluluğu

Madde 7- Pay sahiplerinin sorumluluğu, sahip oldukları payların bedeliyle sınırlıdır. Kendilerine yüklendikleri ve imza ettikleri sırada kabul etmiş oldukları para, yüklenim miktarından fazla sorumluluk yükletilemez.

Alacaklı ve Mirasçıların Durumu

Madde 8- Paya sahip olmak, bu Esas Sözleşme hükümlerine ve Genel Kurul kararlarına uymayı da kapsar.

Kar payı ile yedek akçe üzerindeki olası haklar ve payın sağladığı diğer bütün haklar ve yükleyeceği borçlar o payın sahibine aittir. Bir pay sahibinin mirasçıları veya alacaklıları hiçbir sebeple Banka’nın yönetim işlerine karışamayacakları gibi, Banka malları üzerine haciz konulmasını ve bunların satılığa çıkarılmasını isteyemezler.

Sermayenin Artırılması

Madde 9- Banka'nın sermayesi Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Mevzuatı, Bankacılık Mevzuatına, yasal kurallara ve Esas Sözleşme hükümlerine uyularak artırılabilir.

Kayıtlı sermaye tavanı içinde yapılacak sermaye artırımlarında paylara ilişkin hususlar, Esas Sözleşme'nin 5. maddesi hükmü saklı kalmak kaydıyla Yönetim Kurulu tarafından belirlenir.

Sermayenin artırılması, pay sahiplerinin artırma yüklenimleri, Banka'ya dışardan yeni pay sahibi alınması veya olağanüstü ihtiyat hesaplarında birikmiş paraların sermayeye eklenmesi veya yasalara göre yapılacak yeniden değerlendirme şeklinde olabilir.

Yeniden pay çıkarılması suretiyle sermayenin artırılmasına karar verildiği takdirde, Banka'nın varolan pay sahiplerinin yeniden çıkarılacak payları satın almada öncelik (rüçhan) hakları vardır. Bu öncelik hakkının sınırlarını hangi şartlar altında, ne kadar süre içerisinde ve ne şekillerde kullanılacağını Sermaye Piyasası Mevzuatına uygun olarak Yönetim Kurulu belirler. Süresinde kullanılmayan rüçhan haklarına ilişkin paylar, yasal kurallar çerçevesinde halka arz edilir.

Olağanüstü ihtiyat hesaplarında birikmiş paraların sermayeye eklenmesi veya yeniden değerlendirme suretiyle sermaye artırılmasına karar verilmesi halinde, her pay sahibi paylarının sermayeye oranında ve bedelsiz olarak yeni paya sahip olur.

Sermaye, Yönetim Kurulu kararıyla, itibari değerinin üzerinde pay çıkartılması veya ortakların yeni pay alma haklarının sınırlandırılması suretiyle de artırılabilir. Şu kadar ki Yönetim Kurulu yeni pay alma hakkını kısıtlama yetkisini, pay sahipleri arasında eşitsizliğe yol açacak şekilde kullanamaz.

Yönetim Kurulu'nun bu yetkilerini kullanarak aldığı kararlar ile sermaye artırımına ilişkin kararlar özel durumun açıklanması kapsamında kamuya duyurulur.

Sermayenin Azaltılması

Madde 10- Sermaye, Genel Kurul kararıyla ve Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Mevzuatı, Bankacılık Mevzuatı hükümleri çerçevesinde azaltılabilir. Bu konuya ilişkin işlemler tamamlanınca, durum kurallarına uygun olarak tescil ve ilan edilir. Azaltmanın ne şekilde yapılacağı Genel Kurul tarafından kararlaştırılır.

Borçlanma Senetleri ve Alma-Değiştirme Hakkını İçeren Menkul Kıymetlerin Çıkarılması

Madde 11- Banka, Yönetim Kurulu kararıyla Sermaye Senetleri Ve Piyasası Mevzuatı, Bankacılık Mevzuatı ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine uygun olarak yurt içinde ve yurt dışında gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, tahvil, finansman bonosu, banka bonosu, banka garantili bono, varlığa dayalı menkul kıymetler, sermaye piyasası aracı niteliğindeki borçlanma senetleri ve diğer borçlanma araçlarını ihraç edebilir.

İhraç edilecek borçlanma araçlarının limiti konusunda Sermaye Piyasası Mevzuatı ile Bankacılık Mevzuatı hükümlerine uyulur.

BÖLÜM III
BÖLÜM III BANKA'NIN YÖNETİMİ, YÖNETİM YAPISI VE ORGANLARI

Banka'nın Yönetim Yapısı ve Organları

Madde 12- Banka'nın yönetim organları Yönetim Kurulu ve Genel Müdürlük'tür.

A- Yönetim Kurulu

Yönetim Kurulu

Madde 13- Banka, Genel Kurul tarafından Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Mevzuatı, Bankacılık Mevzuatı hükümleri uyarınca seçilecek çoğunluğu icrada görevli olmayan en az beş üyeden oluşacak bir Yönetim Kurulu tarafından temsil ve idare edilir. Üyelerden birinin, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası tarafından bankacılıkla ilgili olarak göstereceği adaylar arasından seçilmesi şarttır.

Genel Müdür Yönetim Kurulu'nun doğal üyesidir.

Yönetim kurulunda görev alacak bağımsız üyelerin sayısı ve nitelikleri Sermaye Piyasası Kurulu'nun kurumsal yönetime ilişkin düzenlemelerine göre tespit edilir.

Yönetim Kurulu üyelerinin medeni hakları kullanma ehliyetine sahip bulunmaları gerekir.

İflas eden ve/veya ödemeleri durduran Yönetim Kurulu üyeleri görevden ayrılmış sayılırlar.

Yönetim Kurulu Üyelerinin Süreleri

Madde 14- Yönetim Kurulu üyeleri en çok üç yıl için seçilirler. Süresi biten üyelerin tekrar seçilmeleri mümkündür.

Üyeliğin Boşalması

Madde 15- Ölüm, görevden ayrılma veya diğer sebepler nedeniyle boş kalacak üyeliklere Yönetim Kurulu'nca Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Mevzuatı, Bankacılık Mevzuatı hükümlerinde öngörülen nitelikleri haiz kişiler seçilir ve bu üyeler Genel Kurul'un ilk toplantısına kadar görev yaparlar. Seçilenler Genel Kurul tarafından onaylanırsa kendilerinden önceki üyelerin geri kalan sürelerini tamamlarlar. Türk Ticaret Kanunu'nun 363. madde hükmü mahfuzdur.

Yönetim Kurulu üyeleri, gündemde Yönetim Kurulu üyelerinin azline ilişkin bir maddenin bulunması veya gündemde bu yönde bir madde olmasa dahi haklı bir sebebin varlığı halinde Genel Kurul tarafından her zaman görevden alınabilir.

Yönetim Kurulu Başkan ve Başkan Yardımcılığı

Madde 16- Yönetim Kurulu her yıl Genel Müdür haricindeki üyeleri arasından bir Başkan ve en az bir Başkan Yardımcısı seçer. Başkan'ın veya Başkan Yardımcısı'nın bulunmadığı toplantılarda, Yönetim Kurulu'nun kendi aralarından seçtiği bir üye başkanlık görevini yapar. Başkanlık sıfatı Başkan'a, Yönetim Kurulu toplantılarında düzeni ve görüşme tutanaklarının düzgün tutulmasını sağlamak ve Genel Kurul toplantılarına başkanlık etmekten başka, bu sözleşme hükümleri saklı kalmak kaydıyla hiçbir ayrıcalıklı hak vermez.

Yönetim Kurulu Toplantıları

Madde 17- Yönetim Kurulu toplantılarını İstanbul'da yapar; fakat üyelerin yarısından fazlasının onayı ile uygun görülecek diğer bir yerde de yapabilir. Yönetim Kurulu elektronik ortamda da toplanabileceği gibi, toplantılara bazı üyeler elektronik ortamda da katılabilir.

Banka'nın Yönetim Kurulu toplantısına katılma hakkına sahip olanlar bu toplantılara, Türk Ticaret Kanunu'nun 1527 nci maddesi uyarınca elektronik ortamda da katılabilir. Banka, Ticaret Şirketlerinde Anonim Şirket Genel Kurulları Dışında Elektronik Ortamda Yapılacak Kurullar Hakkında Tebliğ hükümleri uyarınca hak sahiplerinin bu toplantılara elektronik ortamda katılmalarına ve oy vermelerine imkan tanıyacak Elektronik Toplantı Sistemini kurabileceği gibi bu

amaç için oluşturulmuş sistemlerden de hizmet satın alabilir. Yapılacak toplantılarda Banka sözleşmesinin bu hükmü uyarınca kurulmuş olan sistem üzerinden veya destek hizmeti alınacak sistem üzerinden hak sahiplerinin ilgili mevzuatta belirtilen haklarını Tebliğ hükümlerinde belirtilen çerçevede kullanabilmesi sağlanır.

Yönetim Kurulu, Banka iş ve işlemleri gerektirdikçe Başkan veya Başkan Vekilinin çağrısı ile toplanır. Ancak en az ayda bir defa toplanmak zorundadır.

Yönetim Kurulu'nun toplantı gün ve gündemi Yönetim Kurulu Başkanı tarafından tespit edilir. Ancak, toplantı günü Yönetim Kurulu kararı ile de tespit olunabilir. Yönetim Kurulu kararı ile gündemde değişiklik yapılabilir. Her Yönetim Kurulu üyesi Başkan'dan, onun olmadığı zamanlarda ise Başkan Vekili'nden Yönetim Kurulu'nu toplantıya çağırmasını yazılı olarak isteyebilir.

Türk Ticaret Kanunu madde 390, fıkra 4. hükmü saklıdır.

Yönetim Kurulu'nun Toplantı ve Karar Yeter Sayısı

Madde 18- Yönetim Kurulu üye tam sayısının çoğunluğunun varlığı ile toplanır. Toplanan üyeler, toplantıya başlamadan önce tutanağı imzalarlar ve bu şekilde çoğunluğun bulunduğu belgelenmiş olur.

Toplantı sırasında çoğunluk ortadan kalkarsa görüşme sona erer.

Kararlar, toplantıda hazır bulunan üyelerin çoğunluğu ile alınır. Oy eşitliği halinde, karar alınması bir sonraki toplantıya bırakılır. Yine eşitlik olması halinde, ikinci toplantıda da eşit oy alan teklif reddedilmiş sayılır. Üyelerin bir diğeri yerine oy vermeleri mümkün değildir. Ancak toplantıda hazır bulunamayacak olan üye gündemde bulunan konular hakkındaki düşünce ve görüşlerini yazı ile bildirebilir. Bu takdirde görüşü tutanağa geçer. Türk Ticaret Kanunu'nun 390 (4). maddesi uyarınca üyelerden biri toplantı yapılması talebinde bulunmadıkça, bir üyenin tüm Yönetim Kurulu üyelerine karar şeklinde yazılı olarak yaptığı öneriye, öneriyi yapanın oyu dahil olmak üzere en az

üye tam sayısının çoğunluğunun yazılı onayı alınmak suretiyle de karar alınabilir.

Kararlar elektronik ortamda alınabileceği gibi güvenli elektronik imza ile de saklanır ve karar defterine elektronik ortamda saklandığı kaydedilip karar sayısı böyle teselsül ettirilir.

Üyelere gönderilecek davetiyelerin toplantı gündemini kapsaması gerekir. Bu gibi davetiyelerin üyenin bildireceği elektronik posta adresine veya evrakın imza karşılığında teslimi yahut taahhütlü mektupla gönderilmesi gerekir. Banka merkezinden uzakta bulunan Yönetim Kurulu üyeleri açık adreslerini Yönetim Kurulu Başkan'ına bildirmek zorundadırlar. Aksi takdirde, davetiyelerin gönderilmemesi ve alınan kararlar hakkında yazı ile görüşlerinin bildirilmemiş olması nedeniyle itirazda bulunamazlar.

Yönetim Kurulu Karar Tutanakları

Madde 19- Yönetim Kurulu toplantı ve kararlarının tutanak defterlerine yazılması ve altının Başkan ve hazır bulunan üyeler tarafından imzalanması ve karara katılmayanların karşıt görüşlerinin de tutanaklara geçirilmesi gerekir. Tutanak örneklerinin tamamen veya kısmen üçüncü kişilere karşı geçerli olabilmesi, örneklerin Başkan veya Banka adına imzaya yetkili kişiler tarafından imzalanmış olmasına bağlıdır. Bu tutanakların içeriği, Yönetim Kurulu'nun kimlerden oluştuğunu ve toplantıda kimlerin hazır bulunmadığını ve üyelerin toplantı tarihindeki sıfat ve durumlarını isbat konusunda geçerlidir.

Yönetim Kurulu'nun Görev ve Yetkileri

Madde 20- Banka, Yönetim Kurulu tarafından yönetilir ve temsil olunur. Yönetim Kurulu, bu Esas Sözleşme yanında Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Bankacılık Kanunu ve ilgili sair mevzuat ile Genel Kurulca kendisine verilen görevleri ifa eder.

Banka'nın temsili ve Banka adına düzenlenecek belgelerin ve sözleşmelerin geçerli olması ve Banka'yı bağlayabilmesi için, Banka adına imzaya yetkili olanlar ve imza şekli Yönetim Kurulu tarafından saptanır, Yönetim Kurulu kararı tescil ve ilan olunur.

Temsile yetkili kişiler 2. maddede yazılı amaç ve işletme konusu dışında ve kanuna aykırı işlemler yapamaz. Aksi halde Banka bu işlemlerden sorumlu olduğu takdirde bu kişilere rücu eder. Banka, üçüncü kişinin yapılan işlemin Banka'nın amaç ve konusu dışında olduğunu bildiği veya bilebilecek durumlarda bulunduğu hallerde o işlemle bağlı olmaz. Banka ile devamlı olarak işlem yapan veya Banka'nın açıklayıcı, ikaz edici ve benzeri yazılarını ve kararlarını alan ve bunlara vakıf olan üçüncü kişiler iyi niyet iddiasında bulunamaz.

a) Banka'nın pay sahiplerine ve üçüncü kişilere karşı ve mahkemeler önünde temsili Yönetim Kurulu'na aittir. Banka'ya ait işlerden hangilerinin Genel Müdürlük, hangilerinin Yönetim Kurulu kararıyla yerine getirileceği, Yönetim Kurulu'nca düzenlenecek iç yönetmelikle belirlenecektir.

b) Banka'ya ait taşınır ve taşınmaz malların yönetiminde ve Banka'ya ilişkin her çeşit sözleşmelerin ve işlemlerin yapılmasında ve yerine getirilmesinde Yönetim Kurulu yetkilidir ve bu sıfatla Banka'nın imzasını kullanmak hakkına sahiptir. Gerektiğinde sulh olmak ve hakem tayin etmek de Yönetim Kurulu'nun yetkilerindendir.

c) Banka'nın iç işlemlerindeki düzenin sağlanması için gereken yönetmeliklerin onaylanması Yönetim Kurulu'na aittir.

d) Yönetim Kurulu üyeleri kendi işleri için göstermeleri gereken ve olağan olan dikkat, anlayış ve çalışmayı Banka işlerinde de göstermeye mecburdurlar. Yönetim Kurulu, Banka işleri için gerekli olan defterleri tutmak ve belirli süre içinde geçen yıla ait varlıklar defterini, bilanço, kâr ve zarar hesabını düzenleyerek Genel Kurul toplantısından en az üç hafta önce pay sahiplerinin incelemesine sunmakla yükümlüdür. Yönetim Kurulu, her hesap yılı sonunda bilançodan başka Banka'nın ticari, sınai, mali ve iktisadi durumunu ve yapılan işlerin özetini gösteren bir rapor düzenler; amortismanlar için uygun şekil ve sureti ve yedek akçe miktarını tayin eder ve kâr dağıtım şeklini belirleyerek Genel Kurul'a önerir.

e) Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanunu'nun kendisine verdiği yetkilerden başka, Esas Sözleşme'de yapılacak değişiklikler hakkında Genel Kurul'a önerilerde bulunma hakkına da sahiptir.

Yönetim Kurulu, Genel Kurul'un kararlarının yerine getirilmesi konusunda, Genel Kurul'ca yetkili kılınmıştır.

Yönetim Kurulu üyelerinin Genel Kurul tarafından görevden alınması ve yaptıkları işlerin Genel Kurul tarafından kabul edilmemesi halinde üçüncü şahıslar tarafından kazanılmış haklar zarara uğramaz.

Yönetim Kurulu Türk Ticaret Kanunu'nda, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve ilgili diğer mevzuatta belirtilen yetkilerinin yanı sıra Türk Ticaret Kanunu'nun 378. maddesi uyarınca riskin erken saptanması ve yönetimi için uzman bir komite kurmak, komiteyi çalıştırmak ve geliştirmekle yükümlüdür. Bu komite 378. maddede belirtilen amaç ve görevleri yerine getirir. Kurulacak bu komitede Yönetim Kurulu üyeleri de görev alabilirler.

Vekalet

Madde 21- Türk Ticaret Kanunu'nun 375. maddesinde öngörülen devredilemez görev ve yetkiler ile diğer maddelerdeki devredilemez görev ve yetkiler saklı olmak üzere, Yönetim Kurulu, yönetimi bir iç yönerge ile kısmen veya tamamen Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Mevzuatı, Bankacılık Mevzuatı hükümlerine göre murahhas üyelere veya Genel Müdürlüğe devredebilir.

Yasak Edilmiş İşler

Madde 22- a) Yönetim Kurulu üyelerinden biri, Genel Müdür ve Müdürler Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Mevzuatı, Bankacılık Mevzuatı uyarınca Genel Kurul'dan izin almadan kendi veya başkası adına bizzat veya dolayısıyla Banka ile herhangi bir işlem yapamazlar, Banka konusuna giren bir ticari işlemi kendi veya başkası hesabına yapamayacağı gibi, aynı tür işlerle uğraşan bir şirkete sorumluluğu sınırsız bir ortak sıfatıyla giremez.

b) Yönetim Kurulu üyeleri kişisel çıkarlarını veya Türk Ticaret Kanunu'nun 393. maddesinde sayılan yakınlarının

çıkarlarını ilgilendiren konuların görüşülmesine katılamazlar ve bu konularda oy kullanamazlar.

c) Yönetim Kurulu, Banka hesabına Banka'nın paylarını edinemeyeceği gibi, rehin olarak da kabul edemez. Türk Ticaret Kanunu'nun 379 ve devamı maddelerinde ve Sermaye Piyasası Mevzuatı, Bankacılık Mevzuatında sayılan istisnalar saklıdır.

d) Yönetim Kurulu üyeleri Türk Ticaret Kanunu ve diğer mevzuatın ilgili hükümleri çerçevesinde rekabet yasağına tabidirler.

Yönetim Kurulu Üyelerine Verilecek Ücret

Madde 23- Yönetim Kurulu Başkan ve üyelerine, şekli ve miktarı Genel Kurul'ca kararlaştırılacak bir ücret, ikramiye ve prim ödenebilir.

Sorumluluk

Madde 24- Yönetim Kurulu üyeleri yasal kurallar çerçevesinde görevlerinden sorumlu olup, Banka'nın yükümlülükleri nedeniyle kişisel olarak sorumlu değildirler.

B- Genel Müdürlük

Genel Müdürlük

Madde 25- Genel Müdürlük, Genel Müdür ile Genel Müdür Yardımcılarından oluşur. Genel Müdür ve Yardımcıları Yönetim Kurulu tarafından seçilir. Görevden alınmaları da aynı şekilde yapılır. Genel Müdür, Yönetim Kurulu üyelerinden olabileceği gibi dışardan da seçilebilir.

Genel Müdür ile Yardımcılarının aylık ve diğer ödenekleri Yönetim Kurulu'nca belirlenir.

Toplantıya Katılabilme

Madde 26- Genel Müdür Yardımcıları, Yönetim Kurulu'nun daveti üzerine Yönetim Kurulu toplantılarına katılabilirler ise de oy hakları yoktur.

Yetkileri

Madde 27- Genel Müdür'ün yetki ve görevleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenir.

BÖLÜM IV
DENETÇİ

Denetçilerin Seçilmesi

Madde 28- Banka Genel Kurulu meri mevzuat çerçevesinde bir bağımsız denetleme kuruluşunu Denetçi olarak seçer. Seçimden sonra, Yönetim Kurulu, denetleme görevini hangi Denetçi'ye verdiğini Ticaret Sicili'ne tescil ettirir ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ile internet sitesinde ilan eder. Genel Kurul tarafından seçilen bağımsız denetleme kuruluşunun görev süresine ilişkin olarak mevzuatta belirlenen süreler dikkate alınır.

Denetçi Olma Koşulları

Madde 29- Denetçi'nin Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Mevzuatı, Bankacılık Mevzuatı hükümlerinde yer alan nitelikleri taşıması gerekmektedir.

BÖLÜM V
GENEL KURUL

Olağan ve Olağanüstü Genel Kurullar

Madde 30- Genel Kurul Banka'nın pay sahiplerinden oluşur. Genel kurullar Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Mevzuatı, Bankacılık Mevzuatı uyarınca olağan veya olağanüstü olarak toplanır. Genel Kurul'da alınan kararlar, karara karşı olanlar ve toplantıda hazır bulunmayanlar hakkında da geçerlidir.

Olağan Genel Kurul, Banka'nın hesap devresinin bitiminden itibaren ilk üç ay içinde ve yılda bir kere toplanır. Bu toplantıda Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri göz önüne alınarak Yönetim Kurulu tarafından hazırlanan gündemdeki konular görüşülüp karara bağlanır. Yönetim Kurulu üyelerinin görevden

alınmaları ve yenilerinin seçimi yılsonu finansal tablolarının müzakeresi sırasında ve gündem dışında da yapılabilir.

Olağanüstü Genel Kurul, Banka işlerinin gerektirdiği durumlarda veya Türk Ticaret Kanunu'nun 410. ve takip eden maddelerinde belirtilen nedenlerin ortaya çıkması halinde Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Mevzuatı, Bankacılık Mevzuatı ve bu Esas Sözleşme'de yazılı hükümlere göre toplanır ve karar verir.

Genel Kurul toplantıları "Genel Kurul İç Yönergesi" hükümlerine göre yönetilir.

Kayden izlenen paylar açısından Genel Kurul toplantısı tarihi ile sınırlı olarak pay devrinin yasaklanmasına ilişkin mevzuat hükümleri saklıdır.

Toplantı Yeri

Madde 31- Genel Kurul toplantıları, Banka'nın merkezinin bulunduğu mülki idare birimi sınırları içinde yapılır. Banka merkezinin bulunduğu yerde toplantının hangi adreste yapılacağını belirleme yetkisi toplantı çağrısı yapanlara aittir. Toplantının, Banka merkezinin bulunduğu mülki idare birimi sınırları dışındaki başka bir yerde veya yurt dışında yapılabilmesini belirleme yetkisi de toplantı çağrısı yapanlara aittir.

Banka'nın Genel Kurul toplantılarına katılma hakkı bulunan hak sahipleri bu toplantılara, Türk Ticaret Kanunu'nun 1527 nci maddesi uyarınca elektronik ortamda da katılabilir. Banka, Anonim Şirketlerde Elektronik Ortamda Yapılacak Genel Kurullara İlişkin Yönetmelik hükümleri uyarınca hak sahiplerinin Genel Kurul toplantılarına elektronik ortamda katılmalarına, görüş açıklamalarına, öneride bulunmalarına ve oy kullanmalarına imkan tanıyacak elektronik Genel Kurul sistemini kurabileceği gibi bu amaç için oluşturulmuş sistemlerden de hizmet satın alabilir. Yapılacak tüm Genel Kurul toplantılarında Esas Sözleşme'nin bu hükmü uyarınca, kurulmuş olan sistem üzerinden hak sahiplerinin ve temsilcilerinin, anılan Yönetmelik hükümlerinde belirtilen haklarını kullanabilmesi sağlanır.

Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'na Haber Verme	**Madde 32-** Gerek olağan gerekse olağanüstü Genel Kurul toplantılarının Türk Ticaret Kanunu hükümlerine göre Gümrük ve Ticaret Bakanlığına ve Sermaye Piyasası Kuruluna bildirilmesi ve toplantı gündemi ile buna ilişkin belgelerin birer örneklerinin Bakanlığa gönderilmesi gereklidir. Tüm toplantılarda Gümrük ve Ticaret Bakanlığı temsilcisinin bulunması şarttır. Genel Kurul toplantılarında Gümrük ve Ticaret Bakanlığı temsilcisinin bulunması Türk Ticaret Kanunu'nun 407. maddesine tabidir. İlgili mevzuat hükümleri saklıdır.
Türk Ticaret Kanunu'nun Uygulanması	Madde 33- Genel Kurul toplantıları Türk Ticaret Kanunu hükümlerine tabidir.
Toplantıya Davet	Madde 34- Genel Kurul, olağan toplantılarını Esas Sözleşme'de ve yasada öngörülen zamanlarda Yönetim Kurulu'nun daveti ile yapar. Genel Kurul'un olağanüstü toplantıları da Yönetim Kurulu'nun daveti ile yapılır. Genel Kurul toplantılarına davet Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Mevzuatı, Bankacılık Mevzuatı hükümleri uyarınca yapılır. Sermaye Piyasası Kanunu'nun ve Kurumsal Yönetim İlkelerinin Genel Kurul çağrısına ilişkin hükümleri saklıdır. Şu kadar ki; Genel Kurul, süresi dolmuş olsa bile, Yönetim Kurulu tarafından toplantıya çağrılabilir. Genel Kurul'un toplantıya çağrılmasında, Sermaye Piyasası Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri uygulanır. Genel Kurul toplantılarına ilişkin çağrılar, mevzuatta öngörülen usullerin yanı sıra, elektronik haberleşme dahil her türlü iletişim vasıtası kullanılmak suretiyle Genel Kurul toplantı tarihinden asgari üç hafta önce yapılır.

Oylar

Madde 35- Her 1 Kuruş itibari değer bir oy hakkı verir ve Genel Kurul toplantılarında pay sahipleri, Türk Ticaret Kanunu'nun 434. maddesi uyarınca, sahip oldukları paylarının toplam itibari değeriyle orantılı olarak oy kullanırlar.

Gündem

Madde 36- Genel Kurul gündemi Yönetim Kurulu tarafından düzenlenir ve toplantı gününden en az üç hafta önce duyurulur. Bu duyuruda toplanma günü, saati, yeri de yazılır.

Türk Ticaret Kanunu'nun ve diğer mevzuatın ilgili hükümleri saklı kalmak üzere gündemde yer almayan konular görüşülemez.

Toplantı Yeter Sayısı

Madde 37- Yönetim Kurulu'nda murahhas üyeler varsa, murahhas üyelerle en az bir Yönetim Kurulu üyesinin ve bağımsız denetçinin Genel Kurul toplantısında hazır bulunmaları şarttır. Genel Kurul toplantı ve karar nisabı Türk Ticaret Kanunu ve ilgili olduğu hallerde Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümlerine tabidir. Türk Ticaret Kanunu'nun 421. maddesinin 5. fıkra hükmü saklıdır.

Bu Esas Sözleşme'de, Türk Ticaret Kanunu'nda, Sermaye Piyasası Kanunu'nda ve ilgili mevzuatta aksine daha ağır nisap öngörülmüş haller hariç gerek olağan ve gerek olağanüstü Genel Kurul toplantılarında asaleten veya vekaleten sermayenin en az dörtte birini temsil eden payların sahiplerinin bulunması şarttır. İlk toplantıda bu yeter sayı oluşmazsa pay sahipleri ikinci bir toplantıya davet edilir. İkinci toplantıda, katılan pay sahiplerinin temsil ettikleri sermaye miktarı ne olursa olsun, Genel Kurul usulüne uygun olarak toplanmış sayılır ve gereken kararlar alınır.

Temsil

Madde 38- Genel Kurul toplantılarında pay sahipleri kendilerini Genel Kurullarda Türk Ticaret Kanunu'nun 427431. madde hükümlerine göre temsil ettirebilirler. Yetki belgelerinin şekillerini Sermaye Piyasası Mevzuatı çerçevesinde Yönetim Kurulu belirler ve duyurur.

Sermaye Piyasası Mevzuatı, Bankacılık Mevzuatı ve diğer ilgili mevzuat hükümleri saklıdır.

Hazır Bulunanlar Listesi

Madde 39- Genel Kurul toplantılarında hazır bulunacak pay sahiplerinin veya temsilcilerinin isimlerini, soyadlarını ve paylarının miktarını gösteren bir hazır bulunanlar listesi ilgili mevzuata göre düzenlenir.

Genel Kurul Başkanlığı

Madde 40- Genel Kurul toplantılarına Yönetim Kurulu Başkanı başkanlık eder. Başkan'ın yokluğunda bu görevi Başkan Yardımcısı yapar. Başkan Yardımcısı da yoksa Başkan'ı Genel Kurul Yönetim Kurulu üyeleri arasından seçer.

Başkan'ın görevi, görüşmelerin usulüne uygun ve düzgün bir şekilde yapılmasını ve tutanağın yasa ve Esas Sözleşme hükümlerine uygun bir şekilde tutulmasını sağlamaktır.

Genel Kurul'a katılan ve en çok paya sahip iki pay sahibi oy toplama görevini yapar. Sözü geçen pay sahiplerinin bu görevi kabul etmemesi halinde yenileri aynı usulle belirlenir.

Başkan ve oy toplamakla görevli olanlar Genel Kurul Sekreteri'ni pay sahipleri arasından veya dışardan seçerler.

Genel Kurul toplantılarına katılan pay sahiplerinin veya temsilcilerinin isimlerini, adreslerini, paylarını ve oy miktarını gösteren bir liste veya defter düzenlenir. Bu liste veya defter, isimleri yazılı olanlar tarafından imzalanır ve tutanak ile birlikte saklanır ve istek halinde ilgililere gösterilir.

Görüşme ve Tutanak

Madde 41- Genel Kurul toplantılarında verilen kararların geçerli olabilmesi için bunların içeriği ve sonuçları ile, karşı olanların karşı olma sebeplerini gösteren bir tutanak tutulması gereklidir.

Bu tutanak toplantıya katılan pay sahipleri ve komiser tarafından imzalanır. Başkan ve oy toplamakla görevli olanlar, pay sahipleri tarafından tutanağı imzalamaya yetkili kılınırlarsa, tutanağın bunlar tarafından imzalanması yeterlidir.

Toplantıya davetin usulüne uygun yapıldığını gösteren belgelerin bu tutanağa eklenmesi veya içeriklerin belirtilmesi lazımdır. Yönetim Kurulu bu tutanağı ve onaylı bir örneğini Türk Ticaret Kanunu uyarınca tescil ve ilan ettirmekle yükümlüdür.

Karar Yeter Sayısı

Madde 42- Genel Kurullarda kararlar, Türk Ticaret Kanunu ve diğer mevzuattaki özel haller dışında asaleten veya vekaleten mevcut oyların çoğunluğu ile alınır. Pay sahipleri Türk Ticaret Kanunu'nun 436. maddesinde öngörülen durumlarda oy kullanamazlar.

Yönetim Kurulu üyelerinin seçiminde bu çoğunluk oluşmazsa, ikinci seçimde en çok oy alanlar seçilmiş olur. Oyların eşitliği halinde kur'a çekilir.

Esas Sözleşme Değişikliği

Madde 43- Esas Sözleşme değişikliği için toplanacak genel kurulların toplantı ve karar yeter sayıları Türk Ticaret Kanunu'nun ve diğer mevzuatın ilgili maddeleri hükümlerine göre belirlenir. Bu yolda alınacak kararlar, usulüne göre onaylanıp Ticaret Sicili'ne tescil ettirildikten sonra geçerli olur.

Her türlü Esas Sözleşme değişikliğinde Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Mevzuatı, Bankacılık Mevzuatı ve Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili Tebliğlerine uyulur.

Oy Verme Şekli

Madde 44- Genel Kurul toplantılarında oylar el kaldırmak suretiyle verilir. Ancak toplantıya katılan pay sahiplerinin temsil ettikleri sermayenin onda birine sahip bulunanların isteği halinde gizli oya başvurulur. Sermaye Piyasası Kurulu'nun vekaleten oy vermeye ilişkin düzenlemeleri saklıdır.

Genel Kurul'da oy kullanılması hususunda Sermaye Piyasası Mevzuatı ve Türk Ticaret Kanunu düzenlemelerine uyulur.

BÖLÜM VI
HESAPLAR VE KARIN DAĞITIMI

Hesap Yılı

Madde 45- Banka'nın hesap yılı Ocak ayının birinci gününden başlar ve Aralık ayının sonuncu günü biter.

Bilanço ve Kâr ve Zarar Hesapları

Madde 46- Finansal tablolar, konsolide finansal tablolar, Yönetim Kurulu'nun yıllık faaliyet raporu, denetleme raporları ve Yönetim Kurulu'nun kâr dağıtım önerisi, Genel Kurul'un toplantısından en az üç hafta önce, Banka'nın merkez ve şubelerinde, pay sahiplerinin incelemesine hazır bulundurulur. Bunlardan finansal tablolar ve konsolide tablolar bir yıl süre ile merkezde ve şubelerde pay sahiplerinin bilgi edinmelerine açık tutulur. Türk Ticaret Kanunu'nun 437. madde hükümleri saklıdır.

Kârın Dağıtımı

Madde 47- Banka'da karın dağıtılması Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve Banka'nın tabi olduğu sair mevzuat hükümleri dikkate alınarak Yönetim Kurulu önerisi doğrultusunda Genel Kurul tarafından karara bağlanır.

a) Bu suretle meydana gelen yıllık net kârdan – çıkarılmış sermayenin %20'sine ulaşılıncaya kadar- %5'i genel kanuni yedek akçe olarak ayrılır ve kanunî sınıra ulaşıldıktan sonra da Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesinin 2. fıkrasının a ve b bentleri uyarınca öngörülen tutarlar genel kanunî yedek akçeye eklenir.

b) Kalandan sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde belirlenen oranda birinci temettü dağıtılır.

c) Banka kendi paylarını iktisap etmişse Türk Ticaret Kanunu'nun 520. maddesi uyarınca iktisap değerlerini karşılayacak tutarda yedek akçe ayırır.

d) Yukarıda yazılı yedek akçelerle, birinci kar payının ayrılmasından sonra net kardan geri kalanın:

% 5'i kurucu hisselerine (ödenmiş sermayenin 200 bin Türk Liralık bölümü ile sınırlı olarak)

% 3'üne kadar ve üç maaşı aşmayacak şekilde çalışanlara, Yönetim Kurulu önerisi ve Genel Kurul onayıyla, ayrılır.

e) (a), (b), (c) fıkralarında yazılı ayırım ve ödemelerin yapılmasından sonra geriye kalacak kısmın kısmen veya tamamen dağıtılması veya yedek akçe olarak ayrılması genel kurulun yetkisindedir.

f) Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesinin 2. fıkrasının c bendi uyarınca kardan pay alacak kişilere dağıtılacak toplam tutarın %10'u genel kanuni yedek akçeye eklenir.

Kanuni ve Esas Sözleşme'de öngörülen isteğe bağlı yedek akçeler ayrılmadıkça pay sahiplerine dağıtılacak kar payı belirlenemez.

Bankacılık Mevzuatı ve Sermaye Piyasası Mevzuatında düzenlenen usul ve esaslara uyulmak kaydıyla temettü avansı dağıtılabilir.

Kanuni ve Olağanüstü Yedek Akçelerin Kullanılması

Madde 48- Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesinin 3. fıkrasına göre genel kanuni yedek akçeler, Banka'nın olası zararlarına karşılık önlem almak için kullanılabilir.

Olağanüstü yedek akçelerin kullanılacağı yerleri Genel Kurul serbestçe belirler. Bir hesap yılının kazancı, pay sahiplerinin kâr dağıtımına yeterli olmadığı takdirde olağanüstü yedek akçenin bu konuya ayrılması mümkündür.

BÖLÜM VII
ŞİRKETİN SONA ERMESİ

Tasfiye

Madde 49- Banka'nın feshi ve tasfiyesi ve buna bağlı muamelelerin nasıl yapılacağı hakkında Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Mevzuatı, Bankacılık Mevzuatı ve diğer ilgili mevzuat hükümleri uygulanır. Banka iflastan gayri bir nedenle infisah eder veya fesholunursa Genel Kurul kararıyla tasfiye memuru atanmadıkça Tasfiye Yönetim Kurulu tarafından yapılır. Tasfiye Memuru atanması durumunda Genel Kurul'ca iki veya daha çok tasfiye memuru seçilir.

Tasfiye memurları Banka'nın tüm taşınır ve taşınmaz mallarına el koyarak yasal kurallara göre tasfiye işlemlerini yürütür. Genel Kurul tarafından aksine bir karar alınmadığı takdirde, bu memurlar birlikte hareket ederek tasfiye halindeki Banka adına imza yetkisine sahiptirler.

Tasfiyenin Sonucu

Madde 50- Feshedilmiş Banka'nın borçları ödendikten ve pay bedelleri geri ödendikten sonra kalan varlığı pay sahiplerine paylarına ve imtiyaz haklarına göre dağıtılır.

BÖLÜM VIII
DİĞER HÜKÜMLER

Taşınmaz Mal Tasarruf ve İpotekleri

Madde 51- Banka, taşınmaz mallar üzerinde her türlü tasarruf ve işlemde bulunabilir, taşınmaz mal ve taşınmaz mal niteliğindeki hakları edinebilir, devredebilir, satabilir, takas edebilir. Kendisine ait taşınmaz mallar üzerinde her türlü hak tesis edebilir. Üçüncü kişilerce taşınmaz mallar üzerinde Banka yararına ipotek ve diğer haklar tesis edilebilir.

Yükümlülükler

Madde 52- Banka'nın bütün çalışanları Banka'ya ve Banka ile işlem yapan kişilere ait sırları her ne suretle olursa olsun açıklayamazlar. Açıkladıkları anlaşılanların görevlerine son verilir.

Banka çalışanları Yönetim Kurulu'nun izni olmadan başka bir görev üstlenemezler; kollektif ve komandit şirketlerde sınırsız sorumluluğu gerektiren bir sıfat kazanamazlar.

Duyuruların Yayımlanması

Madde 53- Banka'ya ait tescil edilen hususlara ilişkin ilanlar, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde, ayrıca Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Mevzuatı, Bankacılık Mevzuatı gereğince Bankaca yapılması gereken ilanlar, Banka'nın internet sitesinde yapılır.

Genel Kurul toplantıya toplantı günü, yeri, saati ve gündemi belirtilerek Banka'nın internet sitesinde ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanan ilanla çağrılır. Bu çağrının, ilân ve toplantı günleri hariç olmak üzere Genel Kurul toplantı gününden üç hafta evvel yapılması lâzımdır.

Sermayenin azaltılmasına ve tasfiyeye ait ilanlar için, Türk Ticaret Kanunu'nun 474. ve 541. maddeleri hükümleri uygulanır.

Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Mevzuatı, Bankacılık Mevzuatından kaynaklanan diğer bildirim, tescil ve ilan yükümlülükleri saklıdır.

İlgili Kanunların Uygulanması

Madde 54- Bu Ana Sözleşme'de düzenlenmeyen konular hakkında Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri ve ilgili diğer yasal kurallar uygulanır.

Kurumsal Yönetim İlkelerinin Uygulanması

Madde 55- Sermaye Piyasası Kurulu tarafından uygulaması zorunlu tutulan Kurumsal Yönetim İlkelerine uyulur. Zorunlu ilkelere uyulmaksızın yapılan işlemler ve alınan yönetim kurulu kararları geçersiz olup esas sözleşmeye aykırı sayılır.

Kurumsal Yönetim İlkelerinin uygulanması bakımından önemli nitelikte sayılan işlemlerde ve şirketin önemli nitelikteki ilişkili taraf işlemlerinde Sermaye Piyasası Kurulu'nun kurumsal yönetime ilişkin düzenlemelerine uyulur.