

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL HÜKÜMLER

MADDE 1 : KURULUŞ

Bu sözleşmenin altında imzası, sonundaki listede de adı, soyadı, tabiiyeti ve ikametgah adresleri bulunan kurucular arasında 14/09/1991 tarih ve 91-2256 sayılı Bakanlar Kurulu Kararnamesi, bankalar hakkındaki mevzuat ve Türk Ticaret Kanunu hükümlerine tabi, bankacılık alanında faaliyet göstermek üzere ani usule göre bir anonim şirket kurulmuştur.

MADDE 2 : UNVAN

Şirketin ticaret unvanı “Turkish Bank Anonim Şirketi”dir; Türk Ticaret Kanunu’nun ilgili hükmü uyarınca şirketin işletme adı “TurkishBank”dır. Şirket, bu Esas Sözleşmede kısaca ‘Banka’ olarak anılacaktır.

MADDE 3 : MERKEZ VE ŞUBELER

Bankanın merkezi İstanbul’dadır. Bankanın adresi Şişli İlçesi Valikonağı Caddesi No:1 34371 Nişantaşı İstanbul’dur. Adres değişikliğinde yeni adres, ticaret siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi’nde ve Bankanın internet sitesinde ilan ettirilir ve ayrıca Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) ve T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı’na bildirilir.

14/09/1991 tarih ve 91-2256 sayılı Bakanlar Kurulu Kararnamesine göre Banka, Yönetim Kurulu kararı ile Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve diğer ilgili mevzuat hükümleri uyarınca Türkiye içinde ve dışında şube, temsilcilik ve seyyar ofis açabileceği gibi muhabir ilişkileri de kurabilir.

MADDE 4 : MAKSAT VE KONU

Bankanın amacı, aşağıda öngörülen hususlar dahil ve fakat bunlarla sınırlı olmamak üzere her türlü ticari bankacılık faaliyetleri ve BDDK’dan ilgili izin alınması ve gerekli iç sistemlerin kurulması kaydıyla Bankacılık Kanunu’nun

ilgili maddelerindeki işlemlerinin tamamı ve mevzuatın bankalarca yapılmasına ve icrasına imkan verdiği diğer konularla iştigal etmektir. Bu faaliyetler şunlardır:

Kredi İşlemleri : Yurt içinde veya yurt dışında, veya kurye kredisi şeklinde her türlü kısa, orta ve uzun vadeli, vadesiz dönebilir, teminatlı, teminatsız, Türk Lirası veya döviz üzerine cari hesap şeklinde işleyen veya kesin vadeli olan, nakdi ve/veya gayri nakdi ve/veya mal kredisi açılması, kullanılması, iskonto, iştira senet veya emtia karşılığı avans, reeskont işlemleri,

Mevduat İşlemleri : Her türlü mevduatın vadeli, vadesiz; ihbarlı olarak kabulü;

Ödeme İşlemleri : Çek ödemeleri ve tahsili; her çeşidi ile belgeli ve/veya belgesiz akreditif, havale, belge ve/veya mal karşılığı 17.08.07-(4)-AG ödemeler; karşılıklı ve paralel bağlantılı ve çok yanlı ticaretin işlemleri swift, swap, takas, mahsup ve takas işlemleri ve diğer ulusal ve uluslararası ödeme işlemleri;

İç ve Dış Ticaretin Finansmanı İşlemleri : İç ve dış ticaret finansmanı için gerekli bütün işlemler, uzun vadeli alacak satın alınması (forfait);

Kalkınma Projelerinin Finansmanı İşlemleri;

Garanti İşlemleri : Ulusal veya uluslararası nitelikli her türlü garanti ve teminat mektupları;

Sermaye Piyasası İşlemleri : Her çeşit menkul değer ihracında, halka arz ve satışında, garanti edilmesinde hizmet ve garanti arzı hizmetleri; underwriting ve Sermaye Piyasası Kanunu anlamında aracı kurum faaliyetleri; her türlü özelleştirme proje ve işlemleri ile birleşme işlemleri;

Borsa İşlemleri : Mevzuatın öngördüğü ve bankalar tarafından yapılmasına müsaade ettiği her türlü borsa işleminin yapılması ve icrası;

Kambiyo İşlemleri : Mevzuatın öngördüğü ve bankalar tarafından yapılmasına müsaade ettiği her türlü kambiyo işlemleri;

Menkul Kıymetler Yatırım Fonlarının ve Diğer Fonların Kurulması ve İşletilmesi İşlemleri;

Toptancı Bankacılık İşlemleri : Mevzuatın öngördüğü ölçü ve kapsamda yatırım bankacılığı ile merchant bank işlemleri; şirket ve işlemlerinin satın alınmalarının, birleşmelerinin, mal varlığı devirlerinin finansmanı;

T.C.Merkez Bankası ile İşlemler: Banka tarafından T.C.Merkez Bankası ile mevzuatın öngördüğü işlemlerin yapılması ve icrası;

Kiralık Kasa İşlemleri;

Ulusal ve Uluslararası Kredi Kurumları ile İşlemler: Uluslararası veya ulusal kredi kurumları ile her türlü işlem ve işbirliği yapılması; konsorsiyumlar ve diğer işbirliği şekilleri teşkil edilmesi;

Yukarıda belirtilen işlem ve teşebbüslerin doğrudan veya yerli veya yabancı

gerçek ve tüzel kişilerle birlikte veya bu şahıslar adına hesabına, temsilen yapılması ve gerçekleştirilmesi için faydalı görüldüğü takdirde, şirketler kurulması veya kurulmuş bulunan yerli ve yabancı şirketlere iştirak edilmesi veya mevcut şirket ve teşebbüslerin kısmen veya tamamen devir alınması;

Yurt içinden veya yurt dışından kısa, orta ve uzun vadeli borçlanmalarda bulunulması ve her çeşit tahvil finansman senedi çıkarılması;

İşlenmiş ve külçe altın ticareti ile iştirak edilmesi, bunların alım satımına aracılık edilmesi;

Sigorta Acenteliği İşlemleri

Bankanın amaç ve konusu dahilindeki işlere ilişkin olarak sınırlı danışmanlık hizmetleri verilmesi.

Yukarıda gösterilen işlemler dışında ileride Banka için yararlı ve gerekli görülecek başka işlemlere girişmek istendiği takdirde Yönetim Kurulunun önerisi üzerine Türk Ticaret Kanunu ve bankacılık mevzuatı uyarınca Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'nın izni alınarak esas sözleşme değişikliği yapılacaktır.

MADDE 5 : SÜRE

Banka süresiz olarak kurulmuştur. Genel Kurul süreyi belirlemek veya kısaltmak hakkına sahiptir. Bankalar hakkındaki mevzuat ile Türk Ticaret Kanunu'nun fesih, infisah ve tasfiyeye ilişkin hükümleri saklıdır.

MADDE 6 : GAYRİMENKUL İKTİSABI

Banka, maksat ve konusunun gerçekleştirilmesi için, mevzuatın müsaade ettiği kapsam ve içerikte gayrimenkul ve diğer ayni ve şahsi hakları iktisap edebilir. İktisap edilen gayrimenkulleri ve diğer ayni şahsi hakları devir veya ferağ edebilir.

Bankanın mal varlığı üzerinde her türlü tasarruflarda bulunabilir, bunlar üzerinde ipotek ve başkaca ayni ve şahsi haklar tesis ile fek ettirebilir. Banka Yönetim Kurulu kararı ile ipotek veya diğer teminatlar karşılığı veya teminatsız ödünç alabilir. Her türlü alacakları, garantileri ve menfaatleri için ipotekler ve diğer ayni ve şahsi teminatlar alabilir ve bunları fek ettirebilir, kaldırabilir

İKİNCİ BÖLÜM

SERMAYE VE HİSSE SENETLERİ

MADDE 7 : BANKA’NIN ESAS SERMAYESİ

1-Bankanın esas sermayesi 175,000,000.-TL’dir (Yüzyetmişbeşmilyontürklirası). Bu sermayenin her biri (Bir) Kuruş nominal değerinde 17.500.000.000 (Onyedimilyarbeşyüz milyon) adet nama yazılı paya bölünmüştür.

2-Bankanın eski sermayesi 80,000,000-TL (SeksenmilyonTürkLirası) olup tamamı ödenmiştir.

3-Bu defa artırılan ve 9,500,000,000 (Dokuzmilyarbeşyüz milyon) adet paya bölünen 95,000,000 TL’nin (DoksanbeşmilyonTürkLirası),

A) 37,448,000.-TL’sı (Otuzyedimilyon dörtyüzkırksevizbin Türk Lirası) hisse senedi ihraç primleri hesabından,

B) 19,032,213.-TL’sı (Ondokuzmilyon otuzikibin ikiyüzonüç Türk Lirası) enflasyon farkları hesabından,

C) 13,519,787.-TL’sı (Onüçmilyon beşyüzondokuzbin yediyüzseksen yedi Türk Lirası) olağanüstü yedekler hesabından karşılanmıştır.

Bu durumlar, İstanbul Yeminli Mali Müşavirler Odası’nda 06103062 Ruhsat No ile kayıtlı Niyazi Çömez’in 20/04/2012 tarih ve YMM06103062 / 617-42 sayılı raporu ile tespit edilmiştir. Toplam 7,000,000,000 (Yedimilyar) adet pay mevcut hissedarlara, hisseleri oranında bedelsiz olarak dağıtılmıştır.

D) Bakiye 25,000,000.-TL (YirmibeşmilyonTürkLirası) sermaye muvazaadan ari olarak tamamen taahhüt edilmiştir. Bu defa arttırılan nakdi sermayenin 7,500,000.-TL’sı (YedimilyonbeşyüzbinTürkLirası) 25 Haziran 2012 tarihinde, 7,500,000.-TL’sı (YedimilyonbeşyüzbinTürkLirası) 30 Nisan 2013 tarihinde, 10,000,000.-TL’sı (Onmilyon TürkLirası) 30 Nisan 2014 tarihinde, Banka Genel Kurulu’nun daha önceki tarihlerde ödeme çağrısı yapma hakkı saklı kalmak kaydıyla, ödenecektir.

4-Sermaye arttırmalarında hissedarlar, Banka tarafından ihraç edilen yeni hisseler için kanuni rüçhan hakkını haiz olacaktır.

MADDE 8 : PAYLARIN VE KURUCU İNTİFA SENETLERİNİN DEVRİ

Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve diğer ilgili kanun ve mevzuat hükümlerine uygun olan ve eğer Yönetim Kuruluna önceden bildirilmiş bir hissedarlar anlaşması var ise bu anlaşmaya aykırı olmayan pay devirlerini Banka pay defterine kaydedecektir.

MADDE 9 : PAY SENETLERİ

Pay senetleri nama yazılı olup Türk Ticaret Kanunu'nun 487'inci maddesindeki kayıtları içerir. Pay senetlerinin temettü kuponları hamiline yazılı olacaktır. Yönetim Kurulu payların itibari kıymetlerinde değişiklik yapılmaksızın, birden çok sayıda payı bir arada temsil eden pay senedini çeşitli tutardaki kupürler halinde çıkarmaya yetkilidir.

MADDE 10 : KURUCU İNTİFA SENETLERİ

İşbu esas sözleşme ile birlikte 50 adet kurucu intifa senedi ihdas edilmiştir. Bu senetler Yönetim Kurulu kararıyla ve kararda öngörülecek esaslar uyarınca, kuruluştaki emeği geçenlere tahsis edilmiştir. Kurucu intifa senedi senetlerinin devri mümkündür.

MADDE 11 : PAY SENETLERİNİN BÖLÜNMEZLİĞİ

Pay senetleri Bankaya karşı bölünmez bir bütündür. Bir pay senedinin birden fazla sahibi bulunduğu takdirde bunlar Bankaya karşı haklarını ancak müşterek bir temsilci vasıtası ile kullanabilirler. Müşterek bir temsilci tayin etmedikleri takdirde Bankaca bunlardan birisine yapılacak tebliğ hepsi hakkında muteber olur. Üzerinde intifa hakkı bulunan bir pay senedinden doğan oy hakkı intifa hakkı sahibi tarafından, intifa hakkı sahipleri birden fazla ise tayin edecekleri temsilci tarafından kullanılır. İntifa hakkı sahipleri temsilci tayin etmedikleri takdirde yukarıdaki hüküm uygulanır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

BANKANIN TEŞKİLATI

MADDE 12 : BANKANIN YETKİLİ ORGANLARI

Bankanın yetkili organları şunlardır:

- I. Genel Kurul
- II. Yönetim Kurulu
- III. Kredi Komitesi
- IV. Genel Müdür

Yönetim Kurulu, Bankacılık Kanununda öngörülen iç sistemleri kurmak ve kurumsal yönetim ilkelerine uymakla yükümlüdür. Yönetim Kurulu, ayrıca Bankanın yönetimi için gerekli işlere bakmak, gerekli hazırlıkları yapmak, kararların tatbikine nezaret etmek ve özel konuları icra etmek üzere içlerinde üyelerinin de bulunduğu lüzumu kadar komite ve komisyon kurabilir ve bunların görevlerine son verebilir. Türk Ticaret Kanunu Madde 366'ya göre çalışacak bu komite ve komisyonlar Yönetim Kuruluna karşı sorumludur.

BİRİNCİ KISIM: GENEL KURUL

MADDE 13 : OLAĞAN VE OLAĞANÜSTÜ GENEL KURUL

Bankanın pay sahipleri yılda en az bir defa Genel Kurul halinde toplanırlar. Kanuna ve işbu Esas Sözleşme hükümlerine uygun olarak toplanan Genel Kurullar bütün pay sahiplerini temsil eder.

Bu suretle toplanan Genel Kurullarda alınan kararlar, muhalif kalanlar ve toplantıda hazır bulunmayanlar dahil olmak üzere tüm pay sahipleri hakkında hüküm ifade eder.

Genel Kurullar olağan ve olağanüstü olarak toplanır. Olağan Genel Kurul hesap döneminin sonundan itibaren üç ay içinde ve yılda bir defa toplanır. Bu toplantıda, Türk Ticaret Kanunu'nun 413'üncü maddesinde gösterilen hususlar müzakere edilerek karara bağlanır. Olağanüstü Genel Kurul, Banka işlerinin lüzum göstereceği hallerde ve zamanlarda toplanır.

MADDE 14 : TOPLANTIYA DAVET

Genel Kurulu toplantıya davet Türk Ticaret Kanunu'nun 410 ila 412. maddeleri uyarınca yapılır.

Türk Ticaret Kanunu'nda toplantıya davet için öngörülen ilan merasimine ve sürelerine uyulur. Ancak asaleten veya vekaleten bütün pay sahipleri itirazsız hazır bulundukları takdirde, Genel Kurul toplantılarına dair olan diğer hükümler saklı kalmak şartıyla, toplantıya davet hakkındaki merasime riayet etmeksizin de Genel Kurul toplanabilir.

MADDE 15 : TOPLANTI YERİ

Genel Kurullar Bankanın merkezinde veya merkezin bulunduğu kentin diğer müsait bir mahallinde toplanır.

MADDE 16 : TOPLANTI KARAR VE NİSABI

Bankacılık Kanunu ve buna ilişkin mevzuat hükümleri saklı kalmak koşuluyla, Banka Genel Kurulu'nun toplantı ve karar nisabına Türk Ticaret Kanunu ile Bankacılık Kanunu hükümleri uygulanır, ancak aşağıda yazılı Önemli Kararlar sermayenin en az %80'ini (toplantı ve karar nisabı) temsil eden payların sahibi olan pay sahiplerinin olumlu oyu ile alınmalıdır:

- (a) Bankanın, sermaye arttırmaları hariç olmak üzere, paylarının hak ve mükellefiyetlerinde değişiklik yapabilecek veya imtiyaz tesis edebilecek her türlü karar alınması;
- (b) Bankanın, başka bir banka veya kuruluş ile birleşmesi veya bölünmesi veya tasfiye edilmesi;
- (c) Bankanın merkezinin, maksat ve mevzuunun veya süresinin değiştirilmesi;
- (d) Esas Sözleşme'nin 23'üncü maddesinin (c) fıkrasında belirtilen husus Genel Kurul onayı gerektirmemekle beraber, bunun Genel Kurul onayına sunulması halinde, bu hususta karar verilmesi;
- (e) Esas Sözleşme'de, işbu Önemli Kararları veya Önemli Kararlara uygulanacak nisapları etkileyebilecek herhangi bir değişiklik yapılması.

MADDE 17 : OY HAKKI

Banka Genel Kurullarına pay sahipleri asaleten veya vekaleten katılırlar. Genel Kurula vekil olarak katılma halinde Bankacılık Kanunu'nun buna ilişkin hükümlerine uyulması şarttır.

MADDE 18 : TOPLANTILAR

Genel Kurullarda toplantı nisabının gerçekleşip gerçekleşmediğini tayin için asaleten veya vekaleten toplantıya katılan pay sahiplerinin isimlerini, sahip oldukları oy adedini gösteren ve Yönetim Kurulu Başkanı veya Başkan Vekili tarafından imzalanmış olan bir hazır bulunanlar listesi toplantıdan evvel düzenlenir ve katılanlar tarafından imza olunur.

Genel Kurul toplantılarına ilişkin esas ve usuller, Türk Ticaret Kanunu'nun 419. maddesinin ikinci fıkrasına uygun olarak hazırlanacak olan bir iç yönerge ile tespit edilir ve Genel Kurulun onayından sonra yürürlüğe girer. Bu iç yönerge tescil ve ilan edilir.

MADDE 19 : TOPLANTI TUTANAĞI

Genel Kurulların aldıkları kararların geçerli olabilmeleri için, Türk Ticaret Kanununun 422. maddesine uygun olarak, alınan kararların özetleri ve sonuçları ile muhalif kalanların muhalefet sebeplerini gösterir bir tutanakla belirtilmeleri ve tutanağın Bakanlık temsilcisi tarafından imza olunması şarttır.

MADDE 20 : BAKANLIK TEMSİLCİSİ

Bütün toplantılarda Gümrük ve Ticaret Bakanlığı temsilcisinin bulunması şarttır. Ayrıca Bankacılık Kanunu uyarınca BDDK Genel Kurul toplantılarına gözlemci sıfatıyla temsilci gönderebilir.

İKİNCİ KISIM: YÖNETİM KURULU

MADDE 21 : YÖNETİM KURULU VE ÜYELERİNİN SEÇİMİ

Bankayı yönetecek ve temsil edecek olan Yönetim Kurulu Genel Müdür dahil 10 üyeden oluşur.

Bankanın sermayesinin en az %10'una sahip pay sahipleri, sahip oldukları her bir %10'luk sermaye payı için, bir Yönetim Kurulu üyeliği için aday gösterme hakkına sahiptir. Bu hakkın kullanımı bakımından sermayenin %10 ve katlarını aşan küsuratlı paylar yukarıya yuvarlanamaz. Bu şekilde gösterilen adayların toplamı 10 sayısından az ise, kalan Yönetim Kurulu üyelikleri için aday veya adaylar payların çoğunluğu tarafından gösterilir.

Seçilen Yönetim Kurulu üyelerinin bankacılık mevzuatına göre yemin ve mal beyanı yükümlülüklerini yerine getirmelerine ilişkin hükümler saklıdır.

Yönetim Kurulu üyesinin kendisini aday gösteren tüzel kişi pay sahibi ile ilişkisinin kesildiğini yazılı olarak Yönetim Kuruluna bildirmesi ile bu kişinin Yönetim Kurulu üyeliği sona erer.

Banka Yönetim Kurulu üyeleri bankacılık mevzuatı ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri ile yasaklanmış muameleleri yapamazlar.

Yönetim Kurulu üyelerinin bankacılık mevzuatınca aranan nitelikleri taşımaları şarttır.

Yönetim Kurulu üyeleri en fazla üçer yıllık dönemler için seçilebilirler. Görevleri son bulan Yönetim Kurulu üyeleri tekrar seçilebilirler.

Yönetim Kurulu üyeleri, Yönetim Kurulu toplantılarında diğer Yönetim Kurulu üyelerini temsilen oy kullanamazlar.

MADDE 22 : ÜYELİĞİN AÇILMASI

Vefat, istifa ve sair sebeplerden dolayı yeri boşalan üyelik için seçim boşalan üyeyi aday göstermiş bulunan pay sahibinin göstereceği aday veya adaylar arasından, Yönetim Kurulu tarafından yapılır ve durum ilk toplanacak Genel Kurulun onayına sunulur. Bu suretle seçilen üyeler Genel Kurulun ilk toplantısına kadar vazife görürler ve seçimleri tasdik olursa, seleflerinin arta kalan süresini tamamlarlar.

MADDE 23 : YÖNETİM KURULU TOPLANTILARI

Yönetim Kurulu, Başkan veya Başkan Vekili veya herhangi bir üyenin daveti üzerine gerekli görülen her halde ve yılda dört defadan az olmamak kaydıyla Türkiye’de veya Türkiye dışında toplanır.

Bankacılık Kanunu ve buna ilişkin mevzuat hükümleri saklı kalmak koşuluyla, Yönetim Kurulu toplantıları için toplantı nisabı en az 6, karar nisabı ise toplantıda hazır bulunanların çoğunluğudur; ancak aşağıda belirtilen Önemli Kararlara ilişkin herhangi bir Yönetim Kurulu kararı için en az 8 Yönetim Kurulu üyesinin lehte oy kullanması gerekmektedir :

- a) Bankanın, sermaye arttırmaları hariç olmak üzere, paylarının hak ve mükellefiyetlerinde değişiklik yapabilecek veya imtiyaz tesis edebilecek her türlü karar için Genel Kurula teklifte bulunulması ;
- b) Bankanın başka bir banka veya kuruluş ile birleşmesi veya bölünmesi veya tasfiye edilmesi için karar alınması veya Genel Kurula teklifte bulunulması,
- c) Bankanın özkaynaklarının %10’unu aşan miktarda gayrimenkul, demirbaş, pay senedi veya yatırım satın alınması veya (Bankanın veya iştiraklerinin halka arzı hariç olmak üzere) elden çıkarılması ;
- d) Bankanın merkezinin, maksat ve mevzuunun veya süresinin değiştirilmesi konusunda Genel Kurula teklifte bulunulması ;
- e) Esas Sözleşmede işbu Önemli Kararları veya Önemli Kararlara uygulanacak nisapları etkileyebilecek herhangi bir değişiklik yapılması için Genel Kurula teklifte bulunulması.

Üyelerden biri müzakere talebinde bulunmadıkça Yönetim Kurulu kararları, üyelerden birinin belirli bir hususa dair yaptığı teklife diğerlerinin yazılı muvafakatleri alınmak suretiyle de verebilir.

Kararların geçerliliği yazılıp imza edilmiş olmasına bağlıdır.

MADDE 24: GÖREV BÖLÜMÜ

Yönetim Kurulu göreve başlamasını müteakip kendi üyeleri arasından bir Başkan, bulunmadığı zamanlarda ona vekalet etmek üzere bir Başkan Vekili ve bir Genel Müdür seçer. Sekreterlik vazifesi üyeden veya hariçten birine tevdi edilebilir.

MADDE 25: YÖNETİM KURULUNUN GÖREVLERİ

Yönetim Kurulu Banka Esas Sözleşmesi ile ilgili mevzuat hükümleri gereği Genel Kurul'un münhasır yetkisine bırakılanlar dışında kalan tüm konularda, bu Esas Sözleşme ile ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak alacağı kararlar dairesinde Bankayı idare ve temsil eder.

Yönetim Kurulu, kredi komitesinin faaliyetlerini denetlemekle yükümlüdür. Yönetim Kurulu üyelerinden her biri kredi komitesinin faaliyetleri hakkında gerekli göreceği her türlü kontrolü yapmaya yetkilidir.

Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanunu'nun 370. maddesinin ikinci fıkrası uyarınca belirleyeceği kurallar çerçevesinde, idare ve temsil işlerini üyeleri arasında taksim edebileceği gibi, temsil yetkisinin ve idari işlerinin hepsini veya bazılarını Murahhas Üyeye, Genel Müdüre, Genel Müdür Yardımcılarına ve müdürlere veya uygun göreceği diğer görevlilere bırakabilir.

MADDE 26 : BANKANIN TEMSİLİ

Bankanın temsil ve ilzam edilebilmesi ve ilgili tüm evrak ve işlemlerin geçerli olabilmesi için bunların, Bankanın unvanı altında, imza yetkisini haiz en az iki kişi tarafından imzalanmış olması gerekir.

İmzaya yetkili olanlar ile imza dereceleri Yönetim Kurulu tarafından karara bağlanır ve yetkililerin isim, soyadı, unvanı ve tatbik imzaları ile birlikte gerekli bilgi de verilmek suretiyle, sirküler halinde tanzim edilir.

İmza yetkilileri imza dereceleri ve bunlarda yapılan her türlü değişikliğin tescil ve ilanı şarttır.

MADDE 27 : MURAHHAS ÜYE

Yönetim Kurulu sahip olduğu yetkilerin bir kısmını veya tamamını, Banka işlerinin idaresini ve aldığı kararların uygulanmasını üyelerinden bir veya birkaçına bırakabilir. Bu kişi veya kişilere Murahhas Üye denir.

Murahhas Üye veya üyelere verilecek görev, yetki, ücret ve diğer haklar ve murahhas üyeler birden çok ise bunlar arasındaki ilişkiler Yönetim Kurulu tarafından belirlenir.

ÜÇÜNCÜ KISIM : KREDİ KOMİTESİ

MADDE 28 : KREDİ KOMİTESİ, KURULUŞ VE İŞLEYİŞİ

Yönetim Kurulu, Bankacılık Kanununda yazılı görevleri yapmak üzere, kendi üyeleri arasından seçeceği iki üye ile Banka Genel Müdür veya vekilinden oluşan bir Kredi Komitesi kurmakla yükümlüdür.

Herhangi bir toplantıya katılmayacak Kredi Komitesi üyesi yerine görev yapmak üzere iki yedek üye seçilir. Kredi Komitesi'nin oybirliği ile verdiği kararlar doğrudan doğruya, çoğunlukla verdiği kararlar Yönetim Kurulu'nun onayından sonra uygulanır.

DÖRDÜNCÜ KISIM : GENEL MÜDÜR

MADDE 29 : GENEL MÜDÜRÜN TAYİNİ VE YETKİLERİ

Genel Müdür Yönetim Kurulu tarafından Yönetim Kurulu üyeleri arasından seçilir; azle de Yönetim Kurulu yetkilidir. Genel Müdür Yönetim Kurulu üyesi sıfatını kaybettiği takdirde Genel Müdürlüğü kendiliğinden sona erer. Genel Müdür'ün görev süresi, maaşı ve sair ödenekleri Yönetim Kurulunca belirlenir. Bankanın bütün idari iş ve işlemleri Genel Müdür'e bırakılmıştır. Genel Müdür yardımcıları ile Müdürlerin tayin, nakil, taltif, cezalandırma ve azilleri ve bunlara verilecek imza yetkisi, maaş ve başka ödenekler miktarı, Genel Müdür'ün önerisi üzerine Yönetim Kurulunca kararlaştırılır.

Diğer memurların tayin, nakil, taltif ve cezalandırılmaları Genel Müdür tarafından yapılır. Bunların maaş ve başka ödeneklerinin miktarını da Genel Müdür tespit eder.

Yönetim Kurulu Genel Müdür'ün seçiminde bankacılık mevzuatının aradığı niteliklere sahip olması hususunu dikkate alır.

Görevi veya mazereti dolayısıyla makamında bulunamayacak olan Genel Müdür sadece bu sürede görev ifa etmek üzere bir vekil tayin eder.

BEŞİNCİ KISIM : BAĞIMSIZ DENETÇİ

MADDE 30 : BAĞIMSIZ DENETÇİNİN SEÇİLMESİ VE GÖREVLERİ

İşbu Esas Sözleşme ve Türk Ticaret Kanunu ile Bankacılık mevzuatı hükümlerine göre denetim görevi ile yükümlü olmak üzere her yıl Genel Kurul tarafından bankacılık mevzuatının aradığı niteliklere sahip bir bağımsız denetim kuruluşu seçilir, ticaret siciline tescil ettirilir ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ile Bankanın internet sitesinde ilan edilir.

Bağımsız denetçi, Türk Ticaret Kanunu'nun 397 ila 406. maddelerine göre bağımsız denetim yapar ve anılan hükümlere tabidir.

Bankacılık Kanunu'nun bağımsız denetim kuruluşuna ilişkin hükümleri saklıdır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

BANKANIN HESAPLARI VE KAYIT DÜZENİ

MADDE 31 : HESAP YILI

Bankanın hesap yılı Ocak ayının birinci günü başlar ve müteakip Aralık ayının son günü sona erer. Ancak, Bankanın ilk hesap yılı Bankanın kurulduğu gün ile o yılın Aralık ayının son günü arasındaki müddeti kapsar.

MADDE 32 : BANKANIN HESAPLARI

Banka, Genel Kurul toplantılarını takip eden bir ay içerisinde, her birinden 3'er kopya olmak üzere, yıllık Yönetim Kurulu ve bağımsız denetim raporlarını ve bilançoları ve kar-zarar tablolarını ve hazır bulunanlar listesini Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'na gönderir. Bu belgeler, toplantıda hazır bulunan Gümrük ve Ticaret Bakanlığı temsilcisine de verilebilir.

Banka tarafından, tabi olunacak mevzuata uygun olarak hazırlanan finansal tablolar, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ve Türkiye Bankalar Birliği'ne ilgili mevzuatın gerektirdiği şekil ve şartlarda gönderilir ve ilgili yayımlarda ve internet sitesinde yayınlanır.

Raporların ve diğer hususların ilanına ilişkin Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili diğer mevzuatın emredici hükümleri saklıdır.

Banka, Bankacılık Kanunu ve ilgili sair kanunlara uygun olmak üzere, yıllık faaliyet raporu hazırlar ve ilan eder.

MADDE 33 : KARIN DAĞITILMASI

Banka ticari karından, kazanç üzerinden ödenmesi gereken vergiler indirildikten sonra kalan yıllık safi kar aşağıdaki şekilde taksim, tahsis ve tevzi olunur :

1- Birinci ayırım olarak ;

(a) Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesine göre % 5 oranında genel kanuni yedek akçe, (b) Pay sahipleri için ödenmiş sermaye üzerinden % 5 oranında birinci kar payı, tefrik edilir.

2- Yukarıda (1) altında yer alan ayırımların tenzilinden sonra bakiyenin % 10'u kurucu intifa senetlerine tahsis olunur. Bu senetler kardan ihdas edildikleri tarihteki sermaye tutarı nazara alınmaksızın istifade ederler.

3-İkinci ayırım olarak safi kardan yukarıdaki tutarlar indirildikten sonra kalanın; kısmen veya tamamen fevkalade yedek olarak ayrılması veya ikinci kar payı olarak dağıtılması ve dağıtılacaksa dağıtım zamanı

ile şekli Yönetim Kurulunun teklifi üzerine Banka Genel Kurulunca kararlaştırılır. Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesinin 2. fıkrasının (c) bendi uyarınca , ikinci temettü olarak pay sahiplerine dağıtılmasına karar verilen karların toplamı üzerinden kardan pay alacak kişilere dağıtılacak toplam tutarın %10'u genel kanuni yedek akçeye eklenir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

ÇEŞİTLİ HÜKÜMLER

MADDE 34 : YÖNETİM KURULU ÜYELERİNİN ÜCRETLERİ

Yönetim Kurulu Üyelerinin katılım ücretleri Genel Kurul tarafından tespit edilir.

MADDE 35 : BANKANIN FESİH VE TASFİYESİ

Yönetim Kurulu herhangi bir sebeple Bankanın fesih ve tasfiyesini veya devamını görüşmek üzere Genel Kurulu toplantıya çağırabilir. Banka, Türk Ticaret Kanunu'nun 529. maddesinde sayılan sebeplerden birinin tahakkuku halinde veya Genel Kurul kararı ile fesih olunabilir.

MADDE 36 : TASFİYE MEMURLARI

Banka iflastan gayri bir nedenle infisah ederse, Türk Ticaret Kanunu'nun 536. maddesinin birinci fıkrası uyarınca, sözleşme veya Genel Kurul kararıyla tasfiye memuru atanmadıkça, tasfiye Yönetim Kurulunca yapılır.

MADDE 37 : İLANLAR

Bankaya ait ve kanunen yapılması zorunlu ilanlar, Türk Ticaret Kanunu'nun 35. maddesinin 4. fıkrası hükmü saklı kalmak şartıyla, Banka merkezinin bulunduğu yerde çıkan bir gazete ile en az 15 gün önce ilan edilir.

Ayrıca Türk Ticaret Kanunu'nun 1524. maddesi gereğince Bankaca yapılması gereken ilanlar bankanın internet sitesinde yapılır.

Sermayenin azaltılmasına ve tasfiyeye ait ilanlar için Türk Ticaret Kanunu'nun 474. ve 532. maddeleri hükümleri uygulanır.

MADDE 38 : KANUNİ HÜKÜMLERİN UYGULANMASI

Bu Esas Sözleşme’de belirtilmeyen hususlar hakkında Türk Ticaret Kanunu ile Bankalar hakkındaki mevzuatın ilgili hükümleri uygulanır.

MADDE 39 : MAHKEME HUZURUNDA YEMİN

Genel Müdürlük veya şubelerin işletmesinden dolayı, mahkemelerce Bankaya tevcih edilecek yemin, işlemin yapıldığı Şubenin veya seksiyonun Müdürü veya bu görevi yapan tarafından eda edilir.

MADDE 40 : BORÇLANMA ARAÇLARININ İHRACI

Genel Kurul, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ile Sermaye Piyasası Kanunu’nun ilgili maddeleri ve ilgili diğer mevzuat çerçevesinde ve bu mevzuatta izin verilmiş en üst sınıra kadar her türlü tahvil, finansman bonosu, banka bonosu, varlığa dayalı menkul kıymet veya diğer borçlanma araçlarının yurtiçinde veya yurt dışında ihraç edilmesine, ihraç işlemlerinin tekemmülüne ve ihraç edilecek borçlanma araçlarının vade, tutar, faiz oranı, para birimi gibi niteliklerinin belirlenmesine ilişkin yetkisini, Türk Ticaret Kanunu’nun 504 ila 506. maddelerinde belirtilen esaslara uygun olmak kaydıyla Yönetim Kuruluna devretmiştir.