

## **Kuruluş ve Temel Hükümler**

### **Kuruluş**

#### **Madde 1**

Bu Esas Sözleşme ile Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Kanunu hükümlerine uygun olarak bankacılık alanında faaliyet göstermek üzere bir anonim şirket kurulmuştur.

**(20 Ağustos 2013 tarih ve 8387 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

### **Unvan (Banka'nın Unvanı)**

#### **Madde 2**

Banka'nın unvanı Alternatifbank Anonim Şirketi'dir. Anonim Şirket, bu Esas Sözleşme'nin aşağıdaki maddelerinde kısaca "Banka" olarak anılacaktır.

**(17 Ağustos 2018 tarih ve 9645 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

### **Amaç ve Konu**

#### **Madde 3**

Banka'nın amacı bankacılık, dış ticaret ve sermaye piyasaları ağırlıklı her türlü bankacılık hizmetleri, kredi, teknik bilgi ve danışmanlık hizmeti vererek gerek iç tasarrufların gerekse döviz gelirlerinin artırılmasını sağlamak, sermaye piyasalarının gelişmesine katkıda bulunma, yabancı sermaye ve tasarrufların ülkemize kanalize edilmesine aracılık etmektir.

Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemeleri uyarınca mevduat bankaları tarafından yapılamayacak faaliyetler, mevzuatın öngördüğü hallerde ilgili kuruluşlardan gerekli yetki ve izinleri alınmayan faaliyetler ile ilgili diğer mevzuat hükümleriyle mevduat bankalarının yapması yasaklanan faaliyetler işbu Esas Sözleşme'de yer alsa bile Banka tarafından yapılamaz

**A.** Bu amaca ulaşmak için Banka'nın iştigal konusu, halen yürürlükte bulunan Bankacılık Kanunu ve ileride yürürlüğe girecek Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnameler ile bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde mevzuatın öngördüğü hallerde ilgili kuruluşlardan gerekli yetki ve izinleri almak şartıyla her türlü bankacılık işlemlerinin yapılması, mevduat kabul edilmesi ve bankaların ehliyet sahalarına giren hukuki muamele, fiil ve işlevin ifası olup, bu bapıtan olmak üzere başlıca konular şunlardır:

1. Türk Lirası ve döviz olarak her türlü mevduat kabul etmek,

2. Yurtdışında oluşmuş oluşmuş tasarrufların para ve sermaye piyasaları kanalıyla Türkiye'ye aktarılmasına aracılık etmek,
3. Yerli ve yabancı banka ve finansman kuruluşlarından, kısa, orta ve uzun vadeli kredi temin etmek; T.C Merkez Bankasıyla avans, reeskont ve iştirak kredisi ve mevzuatın öngördüğü diğer işlemleri yapmak,
4. Toplanan kaynakları yurt içi ve yurt dışında yatırım ve işletme kredisi olarak, ihracat, sanayi, iç ticaret, taşımacılık, turizm, enerji, madencilik, tarım ve hayvancılık, müteahhitlik hizmetleri ve diğer konulara yönelik olarak TL ve döviz kredileri şeklinde kullanırmak, her nevi gayri nakdi krediaçmak,
5. İç ve dış ticaretin gerektirdiği yerli ve yabancı piyasalarda kambiyo ve dövizle ilgili bankacılık işlemleri yapmak, mal ve vesaik mukabili kredi tesis etmek, akreditif açmak,
6. Gerektiğinde döviz pozisyonu tutmak, arbitraj, repo, swap işlemleri ile kaynakları en iyi şekilde değerlendirmek,
7. İhracat ve döviz kazandırıcı işlem yapan şirketlerin faaliyetlerini geliştirebilmeleri için onlara özellikle dış piyasalarla ilgili istihbarat ve danışmanlık hizmetleri vermek,
8. Büyük yatırım projelerine kaynak temin edebilmek için yerli ve yabancı banka ve mali kuruluşlarla konsorsiyumlar oluşturmak veya konsorsiyumlara katılmak,
9. Müşterilerin ticari, sınai ve yatırım faaliyetlerini destekleme amacıyla her türlü Türk Lirası ve dövize natik teminat mektupları düzenlemek ve kabul etmek,
10. Müşterilere her türlü nakit idaresi konusunda danışmanlık hizmeti vermek,
11. Mevzuatın müsaade ettiği yerli ve uluslararası düzeyde her türlü sermaye piyasası ve borsa işlemleri yapmak, hisse senedi alım satımı, portföy yönetimi ve danışmanlığı yapmak, yatırım fonları kurmak ve işletmek, resmi ve özel kuruluşların tahvil, bono ve diğer menkul kıymetler gibi sermaye piyasası araçlarının ihracına aracılık etmek, sermaye piyasası araçlarının ihracında satış yüklenimi yapmak ve ikinci el piyasasında alım satım işlemi yapmak, yabancı menkul kıymetlerin alım satımını yapmak, portföyünde bulundurmak ve gerektiğinde bu işlemleri yapacak şirketler kurmak,

12. Altın, kıymetli madenler ve değerli taşları mevzuatın öngördüğü suretle alım ve satımını yapmak ve gerektiğinde bu işlemleri yapacak şirketler kurmak,
13. Her türlü Bireysel Bankacılık ürünleri, havale, çek, kredi kartı, seyahat çeki, kiralık kasa gibi işlemlerle ilgili her türlü müşteri hizmeti vermek, bu konuda muhabirlerle anlaşmalar imzalamak,
14. Bankacılık Kanunu hükümleri saklı kalmak kaydıyla, alacaklarını tasfiye amacıyla her çeşit haklar dahil menkul ve gayrimenkul iktisap etmek, üzerinde tasarrufta bulunmak, Banka lehine menkul ve gayrimenkul rehni ve ticari işletme rehni kabul ve gerektiğinde fekketmek,
15. Her türlü sigortacılık işlemleri yapmak ve bu amaçla sigorta şirketleri ile sigorta acentalığı anlaşmaları imzalamak,
16. Uluslararası ticari ilişkiler sonucunda oluşan ihtilafların çözümüne gerekli gördüğünde müşterileri adına müdahil olarak katılmak ve bu maksatla gerekli faaliyetlerde bulunmak,
17. Yerli ve yabancı bankalarla işbirliği çerçevesinde düzenlenen ortak sorunlara çözüm aramaya yönelik inceleme, araştırma, konferanslara gerekli görüldüğünde katılmak ve bunlarda görev almak,
18. Banka mensuplarına çeşitli sosyal yardımlarda bulunmaya yönelik, fon, sandık ve vakıf kurmak, imkan bulunursa eğitim ve dinlenme tesisi açmak,
19. Bankanın çalışma konusuna giren işlerin gerektirdiği her türlü yardımcı ve yan faaliyetlere katılmak, işlemler yapmak,
20. Mevzuata uygun olarak yerli ve yabancı bankalarla ortaklık kurmak veya mevcut bankalara ortak olmak,
21. Gayri maddi hakları ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak iktisap etmek, üzerlerinde tasarrufta bulunmak,
22. Yukarıda belirtilen konular dışında Bankacılık Kanunu'nun izin ve cevaz verdiği her türlü işlem ve hizmetleri ifa etmek.

**B. Banka, amacına ulaşmak için ve faaliyetlerini gerçekleştirirken;**

1. Konusu ile ilgili her çeşit sözleşmeleri ve hukuki işlemleri yapabilir taahhütname, senet ve sair belgeleri imzalayabilir.
2. İhtiyacı olan her türlü menkul ve gayrimenkul malları satın alabilir, imal ve inşa ettirebilir, sair şekillerde iktisap edebilir, kiralayabilir, gerektiğinde bunları kısmen veya tamamen başkalarına satabilir, devredebilir ve kiraya verebilir. Bunlar üzerinde her çeşit ayni hak tesis edebilir ve icabı halde bunları fekkedebilir veya üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufla bulunabilir.
3. Yerli ve yabancı her çeşit menkul kıymetleri yurt içinde ve dışında satın alabilir, satabilir bunların satışlarını destekleyebilir ve garanti verebilir.
4. Faaliyetlerinin gerektirdiği her türlü ikraz ve istikrazda bulunabilir, bu amaçla kendisi ve başkaları lehine kefalet, rehin, ipotek, işletme rehni ve sair her çeşit şahsi, nakdi ve ayni teminat alabilir ve verebilir, bunları başkalarına devredebilir ve fekkedebilir.
5. Yerli ve yabancı bankalarla ve sair kuruluşlarla daimi ve geçici her nevi ortaklıklar kurabilir ve mevcutlara katılabilir, muhabirlikler tesis edebilir. Ayrıca, kurulmuş ve kurulacak Kamu ve özel (yerli/yabancı) hukuk tüzel kişilerinin hisse senetlerini, diğer menkul kıymetlerini kıymetli evraklarını portföyüne alabilir, satabilir ve üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufla bulunabilir, rehin tesis edebilir.
6. Konusunu gerçekleştirmek ve amacına ulaşmak için her çeşit usul ile gerekli tüm hak ve alacakları iktisap ve borçları iltizam edebilir.
7. Tahvil, finansman ve banka bonosu, katılma intifa senedi, kar ve zarar ortaklığı, varlığa dayalı menkul kıymet ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kabul edilen veya izin verilen her türlü sermaye piyasası aracını ihraç edebilir ve halka arz edebilir.
8. Bankacılık işlemleri ve mevduat kabulü ile sınırlı olmak koşuluyla ticari mümessillik, ticari vekillik, komisyonculuk ile iştigal edebilir.
9. Bankacılık Kanunu'nda ve bu Kanuna tabi olarak çıkarılan diğer mevzuatta düzenlenen faaliyet konularında ve bu faaliyet konuları hakkında söz konusu mevzuat hükümlerinde ileride yapılacak değişiklikleri de kapsayacak şekilde ve bunlar için ilgili mevzuat çerçevesinde gerekli izinler alınmış olmak kaydıyla faaliyette bulunur.

**(20 Ağustos 2013 tarih ve 8387 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

## **Merkez ve Şubeler**

### **Madde 4**

Banka'nın merkezi İstanbul'dadır. Adresi "Ayazağa Mahallesi, Cendere Caddesi, No. 109M, 2D Blok, 34396 Sarıyer, İstanbul"dur.

Adres değişikliğinde yeni adres Ticaret Siciline Tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ilan ettirilir ve ayrıca Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'na, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na ve mevzuatın hükümlü kıldığı diğer kuruluş ve mercilere bildirilir. Tescil ve ilan edilmiş adrese yapılan tebligat Banka'ya yapılmış sayılır. Tescil ve ilan edilmiş adresinden ayrılmış olmasına rağmen yeni adresini süresi içinde tescil ettirmemiş Banka için bu durum fesih sebebi sayılır.

Banka, Türkiye içinde ve dışında Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat düzenlemelerine uymak koşuluyla şube, temsilcilikler, bürolar ve şanj büroları açabilir. Muhabir atanması izne tabi değildir.

Şubelerin açılış kapanış ve birleştirilmeleri ile bunlara tahsis edilecek sermaye ve öz kaynak konularında Bankacılık Kanunu ile Türk Ticaret Kanunu'na ve sair mevzuata dayanılarak yetkili mercilerce alınacak kararlara uyulur.

**(17 Ağustos 2018 tarih ve 9645 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

## **Süre**

### **Madde 5**

Banka süresiz olarak kurulmuştur.

Bankacılık Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu'nun fesih infisah ve tasfiyeye ilişkin hükümleri saklıdır

**(21 Mayıs 2007 tarih ve 6812 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

## **Esas Sözleşme**

### **İkinci Bölüm**

#### **Sermaye ve Paylar**

#### **Birinci Kısım**

## **Sermaye**

### **Madde 6**

Banka, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Gümrük ve Ticaret Bakanlığı, İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 26.0.2016 tarih ve 50035491-431.02-E-00019701677 sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemine geçmiştir.

Banka'nın kayıtlı sermayesi 2.500.000.000,00 TL, (iki milyar beş yüz milyon Türk Lirası) olup, her biri; 1,00 TL (Bir Türk Lirası) itibari değerinde tamamı nama yazılı 2.500.000.000 paya bölünmüştür.

Gümrük ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nce verilen kayıtlı sermaye; tavanı izni 2016-2020 yıllar (5 yıl) için geçerlidir. 2020 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşılmamış olsa dahi 2020 yılından sonra Yönetim Kurulu'nun sermaye artırımı kararı alabilmesi için Gümrük ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nden izin almak suretiyle Genel Kurul'dan yeni bir süre için yetki alması zorunludur. Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda Banka kayıtlı sermaye sisteminden çıkmış sayılır.

Banka'nın çıkarılmış sermayesi 1.167.000.000,00 TL. (Bir milyar yüz altmış yedi milyon Türk Lirası) olup, her biri 1,00 TL. (Bir Türk Lirası) itibari değerinde 1.167.000.000 adet paya bölünmüştür. Banka'nın çıkarılmış sermayesi muvazaadan ari şekilde tamamen ödenmiştir.

Payların tamamı nama yazılıdır.

Banka'nın sermayesi, gerektiğinde Türk Ticaret Kanunun hükümleri çerçevesinde artırılabilir veya azaltılabilir.

Yönetim Kurulu 2016-2020 yılları arasında Türk Ticaret Kanunu hükümlerine uygun olarak, gerekli gördüğü zamanlarda kayıtlı sermaye tavanına kadar nama yazılı paylar ihraç ederek çıkarılmış sermayeyi artırmaya yetkilidir.

Yönetim Kurulu, itibari değerinin üzerinde pay ihraç etmeye ve pay sahiplerinin yeni pay alma haklarını kısmen veya tamamen kısıtlayıcı nitelikte kararlar almaya yetkilidir.

İhraç edilen payların tamamı satılıp bedelleri tahsil edilmedikçe yeni pay ihraç edilemez.

**(08 Şubat 2018 tarih ve 9512 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

#### **Ortak Sayısı ve Sermaye Pay Sınırı**

##### **Madde 7**

Banka'nın ortak sayısı beş kişiden az olamaz. Pay edinimi ile payların devirlerine ilişkin şekil, şart ve oranlar Bankacılık Kanunu'nun amir hükümlerine tabidir.

Ortak sayısının beşten aşağıya düşmesine yol açan işlemler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurum'undan izin alınmaksızın yapılan devirler pay defterine kaydolunmaz.

Bu hükme aykırı olarak pay defterine yapılan kayıtlar hükümsüzdür.

**(20 Ağustos 2013 tarih ve 8387 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

### **Sermaye Arttırılması ve Azaltılması**

#### **Madde 8**

Banka sermayesi, Türk Ticaret Kanunu, ve Bankacılık Kanunu'nun hükümlerine göre arttırılabilir veya azaltılabilir

**(13 Aralık 2016 tarih ve 9218 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

### **İkinci Kısım**

#### **Paylar**

#### **Paylar**

#### **Madde 9**

Banka'nın sermayesini temsil eden paylar, Bankacılık Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri uyarınca nama yazılı pay senetleri olarak düzenlenir ve izlenirler.

**(13 Aralık 2016 tarih ve 9218 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

### **Payların Bölünmezliği**

#### **Madde 10**

Paylar Banka nazarında bölünmez bir bütündür. Banka her münferit pay için tek bir hak sahibi tanır. Bir payın birden çok sahibi varsa bunlar Banka karşısında haklarını müşterek bir temsilci marifetiyle kullanabilirler. Temsilci tayin edilmeyen hallerde Banka tarafından müşterek maliklerden herhangi birine yapılacak tebligat bunların tümü hakkında geçerli sayılır. Bir pay üzerinde intifa hakkı varsa oy ve kar payı hakları intifa hakkı sahibine diğer haklar malike aittir. İntifa hakkı birden fazla kişiye ait ise bunlar hakkında da hakların tek temsilci ile kullanılmasına ilişkin yukarıdaki kurallar geçerlidir.

**(20 Ağustos 2013 tarih ve 8387 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

### **Payların Devri**

#### **Madde 11**

Payların devri; Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili maddeleri, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat ve iş bu Esas Sözleşme hükümlerinin saklı tutulması kaydı ile serbesttir.

Payların devrinin Banka'ya karşı hüküm ifade edebilmesi için Yönetim Kurulu kararıyla devrin Pay Defteri'ne kaydedilmiş olması gerekir.

Bankacılık Kanunu kapsamında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan izin alınması zorunlu olan pay devirleri bu izin alınması kaydıyla yapılabilir. İzin alınmaksızın yapılan pay devirleri pay defterine kaydedilemez.

**(13 Aralık 2016 tarih ve 9218 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

#### **Banka'nın Kendi Paylarını İktisabı veya Rehin Olarak Kabul Etmesi**

##### **Madde 12**

Banka kendi paylarını Türk Ticaret Kanunu'nun 379 ve devamı maddeleri ve ilgili diğer mevzuat hükümlerinde düzenlenen sınırlamalara tabi olmak kaydıyla iktisap veya rehin olarak kabul edebilir.

Bankaca devralınan payların Genel Kurul'da temsili caiz değildir.

**(13 Aralık 2016 tarih ve 9218 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

#### **Hisse Senetleri Kaybı ve Yıpranması**

##### **Madde : 13**

Pay senetlerinin kaybedilmesi, çalınması, tahrip edilmesi, yok olması, yıpranması veya sahibinin rızası dışında elden çıkması halinde Türk Ticaret Kanunu'nun 488'inci maddesi ile ilgili sair mevzuat hükümlerine göre işlem yapılır.

**(13 Aralık 2016 tarih ve 9218 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

### **Üçüncü Bölüm**

#### **Organlar ve Yönetim**

##### **Yetkili Organlar**

##### **Madde 14**

Bankanın yetkili organları şunlardır;

1. Genel Kurul
2. Yönetim Kurulu
3. Denetim Komitesi
4. Kredi Komitesi ve diğer komiteler
5. Genel Müdürlük
6. Denetçi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili mevzuatları uyarınca yayımladıkları düzenlemeler ile işbu Esas Sözleşme hükümlerine uyulması kaydıyla komiteler oluşturulabilir ve bu komiteler Banka'nın yetkili organı olarak görev yapabilir

**(13 Aralık 2016 tarih ve 9218 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

### **Olağan ve Olağanüstü Genel Kurullar**

#### **Madde 15**

Genel Kurul, Kanun ve bu Esas Sözleşme hükümlerine göre toplanan pay sahiplerinden oluşur. Olağan Genel Kurul toplantıları Banka'nın hesap dönemi sonundan itibaren en geç üç ay içerisinde ve yılda en az bir defa yapılır. Bu toplantılarda yürürlükteki Bankacılık Kanunu'nun cevaz verdiği ve Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili maddelerinde yazılı hususlarla, gündeme alınan sair konular görüşülerek karara bağlanır. Olağanüstü Genel Kurul, Banka işlerinin gerektiği hal ve zamanlarda usulüne göre toplanır

**(13 Aralık 2016 tarih ve 9218 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

### **Toplantı Yeri**

#### **Madde 16**

Genel Kurul Banka'nın merkez adresinde veya yönetim merkezinin veya şubelerin bulunduğu şehirlerden herhangi birinin elverişli bir yerinde toplanır. Genel Kurul'un nerede toplanacağı Yönetim Kurulu tarafından tespit ve ilan edilir.

**(20 Ağustos 2013 tarih ve 8387 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

### **Toplantıya Davet, Görev ve Yetkisi**

#### **Madde 17**

Genel Kurul'u Olağan ve Olağanüstü Toplantıya davet etmeye hem Yönetim Kurulu, hem de Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri gereğince azlık pay sahipleri ve ilgili mahkemeler yetkilidir. Genel Kurul, süresi dolmuş olsa bile, Yönetim Kurulu tarafından toplantıya çağrılabilir. Tasfiye halinde, tasfiye memurları da, görevleri ile ilgili konular için, Genel Kurul'u toplantıya çağırmaya yetkilidirler

Yönetim Kurulu'nun, devamlı olarak toplanamaması, toplantı nisabının oluşmasına imkân bulunmaması veya mevcut olmaması durumlarında, mahkemenin izniyle, tek bir pay sahibi Genel Kurul'u toplantıya çağırabilir.

Banka'nın ödenmiş sermayesinin en az onda birine sahip olan pay sahiplerinin Yönetim Kurulu'na, yazılı olarak gerektirici sebepleri ve gündemi belirterek talepte bulunmaları halinde, Yönetim Kurulu'nun, Genel Kurul'u Toplantıya

çağırması ve Genel Kurul esasen toplanacaksa pay sahipleri tarafından görüşülmesi istenen konuları gündeme koymaları zorunludur. Çağrı ve gündeme madde konulması istemi noter aracılığıyla yapılır. Gündeme madde konulması istemi, çağrı ilanının Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmasına ilişkin ilan ücretinin yatırılması tarihinden önce Yönetim Kurulu'na ulaşmış olmalıdır.

İstekleri Yönetim Kurulu tarafından reddedilen veya istemlerine yedi iş günü içinde olumlu cevap verilmeyen bu pay sahipleri Banka merkezinin bulunduğu yer asliye ticaret mahkemesine başvurabilirler.

**(13 Aralık 2016 tarih ve 9218 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

#### **Toplantıya Davet Şekli**

##### **Madde 18**

Genel Kurul, ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere en az iki hafta önce Banka'nın internet sitesinde, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanan ilanla toplantıya davet edilir. Toplantı ilanlarında, elektronik haberleşme dahil her türlü iletişim vasıtası kullanılır. Bu ilanlarda toplantının yeri, günü, saati ve gündemi ile birlikte yayımlanan mecra dikkate alınarak ilgili mevzuatta öngörülen sair hususlar belirtilir

**(13 Aralık 2016 tarih ve 9218 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

#### **Gündem**

##### **Madde 19**

Genel Kurul'un toplantıya davet edilmesine ilişkin ilan ve mektuplarda gündemin gösterilmesi zorunludur. Olağan Genel Kurul gündeminde Yönetim Kurulu ve denetçi raporları, Bilanço ve Kar/Zarar hesabı ile kazancın dağıtılması hakkındaki tekliflerin görüşülüp oylanması süresi biten Yönetim Kurulu Üyeleri ile Denetçi'nin seçimi ve ücretlerinin tayini hususları ile görüşülmesi gereken diğer konulara yer verilir. Türk Ticaret Kanunu'nda öngörülen istisnalar saklı olmak kaydıyla gündemde gösterilmeyen hiçbir husus Genel Kurul'da görüşülemez ve karara b a ğ l a n m a z .

**(20 Ağustos 2013 tarih ve 8387 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

#### **Bakanlık Temsilcisi**

##### **Madde 20**

İlgili resmi makamlara süresi içinde bildirimde bulunularak Genel Kurul'a temsilci gönderilmesi istenir.

Gümrük ve Ticaret Bakanlığı Temsilcisi hazır bulunmaksızın yapılacak toplantılar, bu toplantıda alınacak kararlar ve Bakanlık Temsilcisi tarafından imzalanmayan tutanaklar geçersizdir.

**(20 Ağustos 2013 tarih ve 8387 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

### **Toplantı Karar ve Nisabı**

#### **Madde 21**

Genel Kurullar, Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Kanunu'nda aksine hüküm bulunan haller saklı kalmak kaydı ile Banka sermayesinin en az dörtte birini temsil eden pay sahiplerinin asaleten veya vekaleten iştiraki ile toplanır ve mevcut oyların çoğunluğu ile karar alırlar.

İlk toplantıda yeterli nisap sağlanamadığı takdirde yeniden davet ve toplantı yapılır. Bu ikinci toplantıda asaleten veya vekaleten hazır bulunan pay sahiplerinin temsil ettiği sermaye ne olursa olsun müzakere yapmaya ve karar vermeye yetkilidir.

Bu Esas Sözleşme'nin 8'inci maddesi hükmü saklıdır.

Banka'nın Genel Kurul toplantılarına katılma hakkı bulunan hak sahipleri bu toplantılara, Türk Ticaret Kanunu'nun 1527'inci 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.

**(13 Aralık 2016 tarih ve 9218 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

### **Oy Hakkı**

#### **Madde 22**

Genel Kurul toplantılarında ortakların sahip oldukları pay sayısı kadar oy hakları vardır. Her pay sahibi sadece bir paya sahip olsa da en az bir oy hakkını haizdir. Üzerinde intifa hakkı bulunan paylara ilişkin oy hakları bu Esas Sözleşme'nin 10'uncu maddesindeki esaslar dahilinde kullanılır. Türk Ticaret Kanunu'nun bu husustaki ilgili madde hükümleri saklıdır.

**(13 Aralık 2016 tarih ve 9218 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

#### **Vekil Tayini**

##### **Madde 23**

Pay sahipleri, Genel Kurul toplantılarına bizzat katılabilecekleri gibi bu toplantılarda pay sahipleri arasından veya dışarıdan seçecekleri bir veya birkaç vekil marifetiyle de temsil edilebilirler.

Pay sahibinin temsili hakkındaki diğer hususlarda Türk Ticaret Kanunu'nun 428 ila 431 inci maddeleri uygulanır

**(13 Aralık 2016 tarih ve 9218 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

#### **Hazır Bulunanlar Listesi**

##### **Madde 24**

Banka Yönetim Kurulu ve Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri çerçevesinde Hazır Bulunanlar Listesi düzenler. Bu listenin altı, Yönetim Kurulu Başkanı veya vekili tarafından imzalanır. Genel Kurul toplantısına hazır bulunanlar listesinde adı bulunan pay sahipleri katılabilir. Listede özellikle, pay sahiplerinin TCKN/VKN, ad ve soyadları veya unvanları, adresleri, sahip oldukları pay miktarı, payların itibari değerleri, grupları, Banka'nın esas sermayesi ile ödenmiş olan tutar veya çıkarılmış sermaye toplantıya aslen ve temsil yoluyla katılacakların imza yerleri gösterilir.

Bu Liste, toplantıya katılanlar ile Genel Kurul Toplantı Başkanlığı tarafından imzalandıktan sonra, Hazır Bulunanlar Listesi olarak Genel Kurul'un yapıldığı yerde bulundurulur. Bu hususta Türk Ticaret Kanunu hükümleri uygulanır

**(13 Aralık 2016 tarih ve 9218 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

#### **Toplantı Başkanlığı**

##### **Madde 25**

Toplantı Başkanlığı, öncelikle Yönetim Kurulu'nun; pay sahiplerinin toplantıya ve müzakerelere katılmak ve oy haklarını kullanmak yetkileri bulunup bulunmadığının tespiti için gereken tedbirleri alıp almadığını denetler ve gereken tedbirleri alır.

Toplantı Başkanlığı aynı zamanda 27'inci madde uyarınca, Genel Kurul'da verilen kararların, yapılan seçimlerin ve pay sahiplerine ilişkin beyanların geçirileceği bir tutanak tutulmasını sağlar. Genel Kurul toplantılarını Yönetim Kurulu Başkanı veya Vekili veya Yönetim Kurulu Üyelerinden herhangi biri açar ve Toplantı Başkanlığı seçilinceye kadar toplantıyı yönetir.

Toplantı Başkanlığı, başkan, bir tutanak yazmanı ve başkan gerekli görürse belirlenecek oy toplama memurundan oluşur. Toplantı Başkanlığı, Genel Kurul'a asaleten veya vekaleten katılan paysahipleri veya pay sahibi sıfatını taşıması şart olmayan vekilleri veya Yönetim Kurulu Üyeleri arasından ve Genel Kurul tarafından oluşturulur.

Toplantı Başkanlığı'nın görevi, toplantının, kanun ve bu Esas Sözleşme ile Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili maddeleri uyarınca hazırlanan Yönetmelik ve İç Yönerge hükümlerine uygun ve düzenli bir biçimde yapılıp, tutanağa bağlanmasını sağlamaktır.

**(20 Ağustos 2013 tarih ve 8387 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

#### **Toplantı Düzeni ve Oylamalar**

##### **Madde 26**

Genel Kurul toplantılarında iştirake ilişkin merasim Yönetim Kurulu tarafından tespit edilir. Toplantılar Türk Ticaret Kanunu hükümlerine göre cereyan eder. Oylama el kaldırmak veya kullanılan oy sayılarının sağlıklı tespiti bakımından yazılı biçimde ve açık olarak veya elektronik ortamda yapılır. Ancak toplantıda hazır bulunanların temsil ettikleri payların en az onda birine sahip olan ortakların isteği üzerine yazılı oya başvurulması mecburidir.

**(20 Ağustos 2013 tarih ve 8387 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

#### **Toplantı ve Tutanağı**

##### **Madde 27**

Genel Kurul kararlarının muteber olabilmesi için pay sahiplerinin vaki beyanlarının, yapılan seçimlerin, verilen kararların mahiyet ve sonuçları ile varsa bunlara yapılan itirazların yer aldığı bir toplantı tutanağı düzenlenmesi şarttır.

Bu tutanağa toplantıya davetin usulü dahilinde cereyan ettiğini kanıtlayan belgeler eklenir. İhtiva ettikleri bilgilerin yazılması halinde bunların tutanağa eklenmesi gerekmez.

Toplantı tutanağı Gümrük ve Ticaret Bakanlığı Temsilcisi ile varsa ilgili merci temsilcilerinin nezaretinde tutulduktan sonra Bakanlık Temsilcisi ve Toplantı Başkanlığı tarafından imzalanmakla toplantıya katılan tüm pay sahiplerince imzalanmış sayılır.

Yönetim Kurulu, toplantı tutanağının noterce tasdikli bir suretini derhal Ticaret Sicili Memurluğu'na vermek ve bu tutanakta yer alan tescil ve ilana ait hususları tescil ve ilan ettirmekle yükümlüdür. Tutanak ayrıca hemen Banka'nın internet sitesine konulur.

**(20 Ağustos 2013 tarih ve 8387 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

#### **Yetkili Mercilere Gönderilecek Belgeler**

##### **Madde 28**

Yönetim Kurulu ve Denetçi'nin Yıllık Raporları, Bilanço ve Kar/Zarar Cetveli, Genel Kurul Toplantı Tutanağı ve Hazır Bulunanlar Listesi'nden birer örnek, Genel Kurul'un son toplantı gününden itibaren en geç bir ay zarfında Gümrük ve Ticaret Bakanlığı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ile Yasaların öngördüğü Merci'ye/lere gönderilir.

Bankacılık Kanunu'nun ilgili maddelerinde öngörülen düzenleme, düzeltme, ibraz ve ilan zorunlulukları saklıdır.

**(20 Ağustos 2013 tarih ve 8387 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

#### **Bilançonun Tasdiki ve İbra**

##### **Madde 29**

Genel Kurul'un bilanço tasdikine ilişkin kararı Yönetim Kurulu üyelerinin, yöneticilerin ve Denetçi'nin ibrası anlamını taşır. Türk Ticaret Kanunu'nun bu husustaki ilgili hükümleri saklıdır.

**(20 Ağustos 2013 tarih ve 8387 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

#### **İkinci Kısım**

##### **Yönetim Kurulu**

##### **Görev ve Yetkileri**

##### **Madde 30**

Yönetim Kurulu, Genel Kurul kararı gerektirmeyen bütün konularda bu Esas Sözleşme ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak alacağı karar çerçevesinde Banka'yı ilzam, idare ve gerek ortaklara, gerek üçüncü şahıslara karşı doğrudan doğruya ve icabında mahkemeler önünde; temsil eder.

Özellikle aşağıdaki konular, Banka Yönetim Kurulu'nun görev ve yetkilerini oluşturur.

1. Bankaca açılacak kredilerin, kabul edilecek mevduatın ve yapılacak hizmetlerin esas, şart ve limitleri ile faiz ve komisyon oran ve miktarlarını saptamak; Banka'ya ait menkul ve gayrimenkul malları idare etmek, amaç ve konu ile ilgili her nevi işlemleri ve hukuki muameleleri Banka adına yapmak; Banka'yı ortaklara ve üçüncü kişilere karşı ve gerektiğinde mahkemelerde temsil etmek ve icabında sulh olmak, ibra ve feragat, tahkim

yoluna başvurmak, Banka'yı temsilen Banka adına verilecek imza yetkilerini ve kapsamını tayin ederek imza yetkilerini belirlemek,

2. Banka'nın iişlerinin ne şekilde tanzim edileceğini belirten i yönetmelikler hazırlamak,
3. Bankacılık Kanunu hükümlerine uygun olarak Denetim Komitesi'ni ve mevzuatın öngördüğü diğer komiteleri oluşturmak, çalışma usullerini belirlemek, Denetim Komitesi ve öngörülen komiteler için faaliyetlerin yürütülmesini ve eşgüdümünü sağlamak; yürütülen faaliyetler ile ilgili her türlü bilgiyi istemek, gerekli görülecek hususları kontrol etmek ve komitelerin faaliyetlerini denetlemek,
4. Banka'nın idaresine ilişkin gerekli direktifleri vererek bütçesini hazırlamak yıllık ve ara dönem finansal tablolarını, yıllık bilanço ve kar/zarar hesaplarını düzenlemek yıllık faaliyet raporunu Genel Kurul'a sunmak, umumi dispo­nibilite ve munzam karşılıkları bankalar hakkındaki mevzuat hükümlerine göre ayarlamak,
5. Genel Müdürlük ve şubelerce açık kefalet veya teminata dayanarak re'sen açılacak nakdi ve gayrinakdi kredilerle borçlu cari hesap ve ipotek mukabili ikraz ve diğer kredi muamelelerinin azami hadlerini tayin etmek,
6. Kadroları saptamak, çalışanların ücret, sosyal hak, ikramiye, yolluk, terfi nakil ve azil ilkelerini belirlemek, gerektiğinde bu konularda Genel Müdür'ü yetkilendirmek,
7. Banka'nın kuruluş maksadını teşkil eden bütün işlerin yapılması şekil ve şartlarını tespit etmek,
8. Banka'nın imza yetkisini haiz memurları ile müşavirleri, müfettişleri ve kontrolörlerinin tayin, terfi ve azil işlerini Genel Müdürlüğün teklifi üzerine karara bağlamak ve bunların maaş tutarları ile kadroları ve yıllık masraflarını tespit ve kabul etmek.
9. Bölge Müdürlüğü, şube ve şanj bürosu açılması hakkında karar vermek ve bunların yetkilerini ve şubelere ayrılacak sermayeyi bankalar hakkındaki mevzuat hükümlerine göre tespit etmek,
10. Banka adına Bankacılık Kanunu'nun cevazı dahilinde satın alınacak ya da iktisap edilecek ve satılacak veya kiralanacak gayrimenkul mallar hakkında kararı vermek,
11. Türk Ticaret Kanunu, Vergi Kanunları ve bankalar hakkındaki mevzuatın zorunlu kıldığı defterlerle banka için luzumlu diğer defterleri tutturmak ve gerekli olanları mevzuata uygun olarak tasdik ettirmek, her türlü belge gelen

ve giden yazıları yasal süresi içinde saklamak, ayrıca yıllık ve ara dönem finansal tablolarını hazırlayarak ilgili mercilere sunmak,

12. Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatın kendisine verdiği diğer görevleri yapmak,

13. Yönetim Kurulu, üçüncü kişi ve kurumlara bağışta bulunulması hakkında karar almaya yetkilidir. Yönetim Kurulu'nca karara bağlanabilecek bağışların üst sınırı Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine tabidir.

**(18 Nisan 2017 tarih ve 9308 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

#### **Kuruluş Tarzı**

##### **Madde 31**

Yönetim Kurulu Genel Kurul tarafından seçim sırasında verilecek karara göre en az yedi ve en çok on üç üyeden oluşur.

Pay sahibi olmayan kişiler de, pay sahibi olmaksızın Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilebilirler.

Bir tüzel kişi Yönetim Kurulu'na üye seçildiği takdirde, tüzel kişiyle birlikte, tüzel kişi adına tüzel kişi tarafından Türk Ticaret Kanunu hükümlerine uygun olarak belirlenen, sadece bir gerçek kişi de tescil ve ilan olunur; ayrıca, tescil ve ilanın yapılmış olduğu, Banka'nın internet sitesinde hemen açıklanır. Tüzel kişi adına sadece, bu tescil edilmiş kişi toplantılara katılıp oy kullanabilir. Bu konuda Bankacılık Kanunu uyarınca yapılan düzenlemeler saklıdır.

Banka Genel Müdürü veya mazereti halinde onun vekili sıfatıyla toplantılara katılacak olan Genel Müdür Yardımcısı Yönetim Kurulu'nun tabii üyesidir.

Yönetim Kurulu'nun diğer üyeleri Genel Kurul tarafından seçilirler. Seçilenlerin nitelikleri, ilgili mevzuatın öngördüğü süre içinde ilgili Mercî'ye/lere bildirilir.

Yönetim Kurulu'nda icrada görevli olan ve olmayan üyeler bulunur.

**(13 Aralık 2016 tarih ve 9218 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

**Süresi**  
**Madde 32**

Yönetim Kurulu Üyeleri en çok üç yıl için seçilir. Süresi biten üyelerin yeniden seçilmeleri caizdir. Yönetim Kurulu Üyeleri Genel Kurul kararı ile her zaman azledilebilirler. Azledilen üyeler tazminat istemezler.

Yönetim Kurulu'nun tabii üyesi olan Genel Müdür ve bulunmadığı hallerde Genel Müdür Vekili'nin üyelikleri görevleri süresince devam eder.

**(13 Aralık 2016 tarih ve 9218 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

**Üyeliğin Açılması**  
**Madde 33**

Yönetim Kurulu üyeliğinin herhangi bir nedenle açılması halinde yönetim kurulu, Bankacılık Kanunu hükümleri saklı kalmak kaydı ile, Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili maddesi uyarınca, kanuni şartları haiz birini, geçici olarak Yönetim Kurulu Üyeliğine seçip, toplanacak ilk Genel Kurul'un onayına sunar. Böylece seçilecek üyeler ilk Genel Kurul toplantısına kadar görev yaparlar ve seçimlerinin Genel Kurul tarafından onaylanması halinde yerine seçildikleri üyelerin görev sürelerini tamamlarlar

**(13 Aralık 2016 tarih ve 9218 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

**Hisse Senedi ve Yatırma Zorunluluğu**  
**Madde 34**

İlga edilmiştir.

**(20 Ağustos 2013 tarih ve 8387 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

**Görev Bölümü**  
**Madde 35**

Yönetim Kurulu her yıl Olağan Genel Kurul Toplantısını izleyen ilk toplantısında bir başkan ve bir başkan vekili ile gerekli görüyorsa yeteri kadar murahhas üye seçerek görev bölümü yapar.

Genel Müdürlük ve Yönetim Kurulu Başkanlığı görevleri aynı kişiler tarafından icra edilemez.

Bankacılık Kanunu tarafından belirlenen ilkelere uyarak, Denetim Komitesi Üyelerini belirler. Ayrıca, Kredi Komitesi ve diğer komiteler için de bu komitelerin

üye sayısı, hangi üyelere oluşacağı, görev alanları ile çalışma usul ve esaslarını belirler ve kamuya açıklar.

Yönetim Kurulu, bunlardan başka görev ve sorumluluklarının sağlıklı bir biçimde yerine getirilmesi, işlerin gidişine bakmak, kendisine arz edilecek hususları hazırlayıp oluşturmak, bilançonun tanzimi ve sair önemli hususlar hakkında karar vermek, kararların uygulanmasına nezaret etmek üzere lüzumu kadar komite ve komisyon kurabilir. Üyelerinden bazıları ile genel müdür yardımcılarını ve müdürleri bu komite ve komisyonlarda görevlendirebilir.

Yönetim Kurulu görüşmelerini düzenli bir biçimde tutanağa geçirmek üzere üyelere veya dışarıdan bir katip seçebileceği gibi devamlı bir büroda teşkil edebilir.

**(20 Ağustos 2013 tarih ve 8387 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

#### **Toplantı Yeri ve Çağrısı**

##### **Madde 36**

Yönetim Kurulu iki ayda bir defadan az olmamak kaydı ile Banka'nın işleri gerektirdikçe toplanmak zorundadır. Toplantılar Banka merkezinde, şubelerinde veya Yönetim Kurulu'nun uygun göreceği bir başka yerde veya mevzuatın belirlediği şekilde elektronik ortamda yapılabilir. Yönetim Kurulu'nu toplantıya çağırarak, toplantı gündemini hazırlamak görüşmeleri idare etmek ve alınan kararların tatbikini sağlamak Yönetim Kurulu Başkanı'nın ve yokluğunda Başkan Vekili'nin görevidir. Üyelerden herbirinin başkandan Yönetim Kurulu'nun toplantıya çağırılmasını ve görüşülmesini istedikleri hususların gündeme dahil edilmesini istemek hakları vardır. Gündeme alınması istenen tekliflerden başkan tarafından uygun görülenler o toplantı gündemine, diğerleri ise müteakip toplantı gündemine dahil edilerek görüşülür.

**(20 Ağustos 2013 tarih ve 8387 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

#### **Toplantı ve Karar Nisabı**

##### **Madde 37**

Yönetim Kurulu üye tam sayısının çoğunluğu ile toplanabilir ve kararlarını toplantıda hazır bulunan üyelerin çoğunluğu ile alabilir. Bu kural Yönetim Kurulu'nun elektronik ortamda yapılması hâlinde de uygulanır.

Banka'nın dahil olduğu risk grubunda bulunan gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan kredilerle Bankacılık Kanunu'nun ilgili hükümleri saklıdır.

Oylar eşit olduğu takdirde oylama gelecek toplantıya bırakılır. O toplantıda da eşitlik bozulmazsa bahis mevzuu teklif red edilmiş sayılır.

**(20 Ağustos 2013 tarih ve 8387 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

### **Toplantı Düzeni**

#### **Madde 38**

Yönetim Kurulu toplantıları Başkan veya yokluğu halinde Başkan Vekili tarafından açılır. Toplantıları kanuna Esas Sözleşme'ye ve usulüne uygun bir biçimde yönetmek, toplantı düzenini sağlamak ve görüşmelerle kararların tutanağa yazılmasını temin etmek Başkanın görevidir. Yönetim Kurulu kararlarının üyelerden hiçbiri görüşme isteminde bulunmadığı takdirde Kurul üyelerinden birinin belirli bir konuda yaptığı, karar şeklinde yazılmış önerisine, en az üye tam sayısının çoğunluğunun yazılı onayı alınmak suretiyle de verilmesi mümkündür. Aynı önerinin tüm Yönetim Kurulu Üyelerine yapılmış olması bu yolla alınacak kararın geçerlilik şartıdır.

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 Esas Sözleşme'sinin 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.

**(20 Ağustos 2013 tarih ve 8387 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

### **Devam ve Özen Zorunluluğu**

#### **Madde 39**

Banka Yönetim Kurulu Üyeleri, Yönetim Kurulu toplantılarına düzenli olarak katılmak ve görevlerini yaparken basiretli, dikkatli ve makul bir Yöneticiden beklenen dikkat ve özeni göstermek zorundadırlar.

**(12 Ağustos 1996 tarih ve 4100 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayınlanan yeni şeklidir.)**

### **Yetki Devri**

#### **Madde 40**

Yönetim Kurulu sahip bulunduğu idare temsil ve ilzam yetkisini doğrudan doğruya kullanabileceği ve üyeleri arasında taksim edebileceği gibi Bankacılık Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu'nun bu husustaki ilgili madde hükümleri çerçevesinde üyeleri arasından seçeceği bir veya birkaç murahhas üyeye

yahutta üyelerinden veya dışarıdan tayin edeceği Genel Müdür veya müdürlere bırakılabilir.

Türk Ticaret Kanunu'nun 375 inci maddesi hükmü ve Bankacılık Kanunu'nun hükümleri saklı kalmak kaydıyla, Yönetim Kurulu'nun Türk Ticaret Kanunu'nun 367 nci maddesi çerçevesinde kullandığı yetkilerini, dilediği süre ve şartlar ve uygun göreceği sınırlamalar ile kısmen veya tamamen bir veya birkaç Yönetim Kurulu üyesi'ne, işbu Esas Sözleşme hükümleri dahilinde kurmaya yetkili olduğu komitelere, Genel Müdüre veya üçüncü kişilere devretmek istemesi durumunda bu, Yönetim Kurulu'nun düzenleyeceği bir iç yönergeye göre yapılır. Bu iç yönerge, Banka'nın yönetimini düzenler; bunun için gerekli olan görevleri tanımlar, yerlerini gösterir, özellikle kimin kime bağlı ve bilgi sunmakla yükümlü olduğunu belirler.

Temsil yetkisinin Türk Ticaret Kanunu'nun bu husustaki ilgili maddesi gereğince sadece merkezin, bölgenin veya belirli şube veya şubelerin işlerine hasredilmesi caizdir.

Yönetim Kurulu dışından tayin edilen yöneticilerin görev süreleri Yönetim Kurulu'nun görev süresi ile sınırlı değildir.

**(20 Ağustos 2013 tarih ve 8387 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

### **Yetkili İmzalar**

#### **Madde 41**

Banka adına yapılacak sözleşmelerin, düzenlenecek her çeşit belgelerin ve yazılacak yazıların muteber olabilmesi ve Banka'nın yükümlülük altına girebilmesi için bunların Banka'nın unvanı ile Banka'yı temsile yetkili kimselerin imzasını ihtiva etmesi şarttır. Banka adına imza yetkisi olanlar Banka'yı temsilen attıkları imzaların yanına Banka'nın unvanını eklemek zorundadırlar. Yönetim Kurulu Banka'yı temsil ve ilzama yetkili olanları bunların yetki derecelerini tespit eder ve bu imzaları notere tasdik ettirdikten sonra tescil edilmek üzere Ticaret Sicil Memurluğu'na tevdi eder.

**(20 Ağustos 2013 tarih ve 8387 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

### **Yasak İşlemler**

#### **Madde 42**

Yönetim Kurulu Üyeleri; Bankacılık Kanunu'nda bu hususta belirlenen hüküm ve istisnalar saklı kalmak kaydı ile;

1. Banka'dan kendileri ve kendileri ile dolaylı kredi kapsamına giren gerçek ve tüzel kişiler için doğrudan doğruya veya dolaylı olarak kredi alamaz,

kefalet veya teminat sağlayamaz ve Banka'ya tahvil veya menkul kıymetlerini satamazlar.

2. Kendisinin Banka dışı kişisel menfaatiyle veya alt ve üst soyundan birinin ya da eşinin yahut üçüncü derece dâhil üçüncü dereceye kadar kan ve kayın hısımlarından birinin, kredi teminat ve kefalet talepleri ile bunların kişisel ve Banka dışı menfaatiyle Banka'nın menfaatinin çatıştığı konulara ilişkin müzakerelere katılamaz ve oy veremezler. Bu yasak, Yönetim Kurulu üyesinin müzakereye katılmamasının dürüstlük kuralının gereği olan durumlarda da uygulanır. Tereddüt uyandıran hâllerde, kararı Yönetim Kurulu verir. Bu oylamaya da ilgili üye katılamaz. Menfaat uyuşmazlığı Yönetim Kurulu tarafından bilinmiyor olsa bile, ilgili üye bunu açıklamak ve yasağa uymak zorundadır. Müzakereye, yasak nedeniyle katılmamanın sebebi ve ilgili işlemler Yönetim Kurulu kararına yazılır. Yönetim Kurulu üyelerinin kendileri ile eş ve velayeti altındaki çocuklarının veya bunlarla risk grubu oluşturan diğer gerçek ve tüzel kişilerin taraf olduğu kredi işlemlerine ilişkin Bankacılık Kanunu hükümleri saklıdır.

3. Mevzuatın yasakladığı sair iş, faaliyet ve işlemleri yapamazlar

**(20 Ağustos 2013 tarih ve 8387 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

#### **Ücret ve Kazanç Payı**

##### **Madde 43**

Banka Yönetim Kurulu Başkan ve üyelerine bu sıfatla yaptıkları hizmetler karşılığında aylık maktu bir ücret ve/veya her toplantı için belli bir huzur hakkı ödenir. Ödenecek ücretin şekli ve tutarı Genel Kurul tarafından saptanır.

**(13 Aralık 2016 tarih ve 9218 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

#### **Kredi Komitesi ve Diğer Komiteler**

##### **Madde 44**

Kredi açma yetkisi Yönetim Kurulu'na aittir. Yönetim Kurulu bu yetkisini Bankacılık Kanunu uyarınca belirlenecek usul ve esaslar çerçevesinde Kredi Komitesi'ne veya Genel Müdürlüğe devredebilir.

Bankacılık Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri gereğince kurulması zorunlu olan diğer komitelerin oluşumu ile çalışma ve karar alma esasları ilgili mevzuata göre belirlenir.

**(13 Aralık 2016 tarih ve 9218 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

#### **Kredi Komitesi'nin Görevi**

##### **Madde 45**

Banka Kredi Komitesi'nin görevi teminat karşılığı kredilerle açık kredilerden bankalar hakkındaki mevzuata göre kendisine tanınan yetki sınırları içinde kalanları karara bağlamaktır. Bu tür krediler Genel Müdürlüğün teklifi üzerine komite kararı ile açılır. Kredi Komitesi'nin oy birliği ile verdiği kararlar doğrudan doğruya çoğunlukla verdiği kararlar ise Yönetim Kurulu'nun onayından sonra uygulanır.

**(20 Ağustos 2013 tarih ve 8387 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

#### **Kredi Komitesi'nin Denetlenmesi**

##### **Madde 46**

Kredi Komitesi'nin faaliyet ve kararları Yönetim Kurulu'nun denetimine tabidir. Yönetim Kurulu Üyelerinden herbiri bu amaçla Kredi Komitesi'nden faaliyetleri hakkında her türlü bilgileri isteyip almaya ve her çeşit kontrolü yapmaya yetkilidir.

**(20 Ağustos 2013 tarih ve 8387 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

#### **Dördüncü Kısım**

##### **Genel Müdürlük**

##### **Teşkilat**

##### **Madde 47**

1. Banka, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve ilgili sair mevzuat ile bu Esas Sözleşme hükümleri ve Yönetim Kurulu'nca tespit edilecek prensipler dahilinde Genel Müdürlük tarafından yönetilir.
2. Genel Müdürlük teşkilatı, Yönetim Kurulu'nca lüzum ve ihtiyaca göre kurulması kararlaştırılacak olan Genel Müdür Yardımcılıkları ve merkezdeki seksiyon müdürlükleri ile, bölge ve şube müdürlüklerinden oluşur.
3. Yönetim Kurulu yeni organizasyonlar kurmaya ve Banka teşkilatının kuruluşunu farklı esaslara bağlamaya her zaman yetkilidir.
4. Genel Müdür ve imza yetkisini haiz diğer personelin görev süreleri Yönetim Kurulu Üyelerinin görev süresi ile bağlı değildir.
5. Banka personeli siyasi partilerde faal görevde bulunamazlar, ticaretle meşgul olamazlar ve Yönetim Kurulu'nun onayı olmadıkça Banka'dan

başka hiçbir yerde görev alamazlar. Banka mensupları sıfat ve görevleri dolayısıyla öğrendikleri Banka'ya ya da Banka'nın müşterilerine ait sırları bu konuda yasal olarak açıkça yetkili ve görevli kılınan mercilerden başkasına açıklayamazlar. Aksine hareket edenler hakkında Bankacılık Kanunu'nun ilgili madde hükümleri uygulanır.

**(20 Ağustos 2013 tarih ve 8387 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

### **Genel Müdür**

#### **Madde 48**

Genel Müdürlük teşkilatının başı olan Genel Müdür, Banka Yönetim Kurulu'nca ortaklar arasından veya dışarıdan tayin edilebilir. Genel Müdür'ün görev ve yetkileri şunlardır.

1. Banka'yı, Kanun, Tüzük ve Yönetmelik hükümleri ile Yönetim Kurulu Kararları doğrultusunda yönetmek,
2. Banka sermayesi ile diğer mali kaynakların verimlilik ve karlılık ilkelerine uygun bir düzen içinde kullanılmasını sağlamak,
3. Banka'yı idare ve yargı mercilerinde ve üçüncü kişilere karşı temsil etmek ve temsil yetkisini gerektiğinde devretmek,
4. Genel Müdür Yardımcıları, müdürler ve sair personelin atanmalarını Yönetim Kurulu'na teklif etmek,
5. Kendisine bırakılmış olan atamaları bizzat yapmak,
6. Banka yönetimi ile ilgili yönetmelikleri hazırlayarak Yönetim Kurulu'nun onayına sunmak,
7. Kanun ve Yönetim Kurulu Kararları ile kendisine verilmiş olan diğer bütün görevleri yapmak. Banka'nın amacına ulaşmasını teminen kurulacak teşkilatın işlemlerinden kadroların liyakat, disiplin, çalışma ve verimliliğinden işlerin mevzuata ve işin icaplarına uygun bir biçimde yapılmasından, ilgili dosyaların Yönetim Kurulu'na tam olarak takdiminden ve muhtevasının doğruluğundan defter kayıt ve belgelerin düzgün olarak tutulup saklanmasından Genel Müdür sorumludur. Genel Müdür, Yönetim Kurulu'nun alt birimlere devredilmeme kaydı ile kendisine verdiği yetkiler hariç yetkilerinin bir kısmını belirlemek şartı ile astlarına, ve daha alttaki birimlere devredebilir. Ancak bu yetki devri Genel Müdür'ün sorumluluğunu ortadan kaldırmaz.

**(20 Ağustos 2013 tarih ve 8387 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

## **Genel Müdür Yardımcıları**

### **Madde 49**

Genel Müdür'ün teklifi ve Yönetim Kurulu'nun onayı ile Banka yönetiminde Genel Müdüre yardımcı olmak ve merkez teşkilatındaki müdürler arasında koordinasyonu sağlamak üzere yeteri kadar Genel Müdür Yardımcısı tayin olunur. Genel Müdür Yardımcıları Genel Müdüre bağlı olarak onun emir ve talimatı altında görev yaparlar. Genel Müdür Yardımcıları arasındaki iş bölümü Genel Müdür tarafından belirlenir.

**(20 Ağustos 2013 tarih ve 8387 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

## **Müdürler**

### **Madde 50**

Banka'nın merkez teşkilatında Banka'nın ihtisas bölümlerini teşkil edecek müdürlükler ve ihtiyaç halinde merkez dışında lüzumu kadar bölge müdürlüğü ve şube müdürlüğü kurulur. Bu müdürlüklerin başına getirilecek müdürlerin nitelikleri Yönetim Kurulu'nca belirlenir ve tayinleri Genel Müdür'ün teklifi üzerine aynı kurul tarafından yapılır. İç Sistemler kapsamındaki birimler hariç, müdürler Genel Müdüre bağlı olarak görev yapar ve onun emir ve talimatı çerçevesinde hareket ederler. Müşavirlerin tayinleri ve görev yapmalarında aynı esaslara tabidir.

**(20 Ağustos 2013 tarih ve 8387 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

## **Teftiş Kurulu**

### **Madde 51**

Banka işlemlerinin bankacılık ilkelerine, Esas Sözleşme'ye, iç düzenlemelere ve bankacılık mevzuatına uygunluğunu denetlemek üzere merkezde bir başkan ile yeteri kadar müfettişten oluşan bir Teftiş Kurulu oluşturulur. Teftiş Kurulu'nun teşkilat ve görevleri ile müfettişlerin nitelikleri tayin, yetiştirme ve çalışma esasları Bankacılık Kanunu'nun öngördüğü esaslar ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun belirlediği standartlar dikkate alınarak Yönetim Kurulu'nca belirlenir.

**(20 Ağustos 2013 tarih ve 8387 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

## **Memurlar**

### **Madde 52**

Banka faaliyetlerini yürütmek için devamlı veya geçici olarak yeteri kadar memur ve müstahdem çalıştırır. Birinci derece imza yetkisine sahip memurların tayini Genel Müdür'ün teklifi ile Yönetim Kurulu, diğer memurlarla müstahdemlerin

tayini Genel Müdür tarafından yapılır. Yönetim Kurulu memur tayinlerini farklı esaslara bağlamaya yetkilidir.

**(20 Ağustos 2013 tarih ve 8387 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

#### **Beşinci Kısım**

##### **Denetçi**

##### **Seçim ve Azilleri**

##### **Madde 53**

Genel Kurul; Bankacılık Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili maddelerinde belirlenen kriterler ve sürelerle haiz olarak Denetçi seçer.

Denetçi'nin Genel Kurul tarafından ibra edilmesinden sonra yeniden seçilmesi caizdir.

Denetçinin; göreve getirilmesinde veya herhangi bir nedenle boşalan denetçiliğe, Türk Ticaret Kanunu'nun 399'uncu maddesine göre seçim yapılır. Denetçinin görevden alınmasında da Türk Ticaret Kanunu'nun aynı maddesi uygulanır.

**(13 Aralık 2016 tarih ve 9218 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

#### **Çalışma Usulü**

##### **Madde 54**

Denetçi'nin çalışma usulü; Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve bu kanunlar kapsamında çıkarılan alt düzenlemeler ve bu düzenlemeler uyarınca hazırlanıp taraflarca imzalanan sözleşme ile belirlenir.

**(13 Aralık 2016 tarih ve 9218 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

#### **Görev ve Sorumlulukları**

##### **Madde 55**

İlga edilmiştir.

**(20 Ağustos 2013 tarih ve 8387 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

#### **Ücretler**

##### **Madde 56**

Denetçi'ye ödenecek ücretin şekli, dönemi ve miktarı, Genel Kurul tarafından belirlenen süre için sözleşme yapılması için uygun görülen Denetçi ile Yönetim Kurulu arasında imzalanacak sözleşmede belirlenir.

**(20 Ağustos 2013 tarih ve 8387 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

#### **Altıncı Kısım**

#### **Ortak Hükümler**

#### **Yöneticilerde ve Denetçilerde Aranacak Genel Nitelikler**

##### **Madde 57**

Banka Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri ile Banka yöneticilerinden Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları ve Banka'nın birinci derecede imza yetkisine haiz görevlilerin;

1. Bankacılık Kanunu'nda belirlenen niteliklere sahip olmaları,
2. Müflis veya mahcur olmamaları,
3. Bankacılık Kanunu hükümlerine aykırı hareketlerinden dolayı hapis veya bir defadan fazla para cezası ile cezalandırılmış bulunmamaları,
3. Sahtekarlık, emniyeti suistimal, hırsızlık veya dolandırıcılık gibi yüz kızartıcı suçlardan dolayı mahkum edilmemiş olmaları,
5. Herhangi bir nedenle ağır hapis cezası ile cezalandırılmış olmamaları,
6. Bankalar dışında menkul kıymetler borsaları üyesi gerçek ve tüzel kişilerin sorumlu ortağı veya Yönetim Kurulu başkan ve üyesi, yahut müdürü olmamaları şarttır.

Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri genel müdür ve yardımcıları ile denetçiler için 58'inci madde hükmü saklıdır. Görevlerini devam ettikleri sırada bu niteliklerini kaybedenlerin görevleri kendiliğinden son bulur.

**(20 Ağustos 2013 tarih ve 8387 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

#### **Yönetim Kurulu Üyeleri ve Yöneticilerde Aranacak Özel Nitelikler**

##### **Madde 58**

Yukarıda sayılan genel nitelikler dışında;

1. Banka Yönetim Kurulu Başkan ve Üyelerinin yarıdan bir fazlasının Hukuk, İktisat, İşletmecilik, Maliye, Bankacılık ve Kamu Yönetimi ve dengi dallarda

en az lisans düzeyinde öğrenim görmüş olmaları, mühendislik alanında lisans düzeyinde öğrenim görmüş olanların ise Bankacılık Kanunu'nda belirtilen alanlarda lisansüstü öğrenim görmüş olmaları, yeterli mesleki deneyime ve Bankacılık Kanunu'nda aranan vasıflara sahip olmaları,

2. Banka Genel Müdürü'nün, Genel Müdür Yardımcıları toplamının asgari üçte ikisinin yukarıda belirtilen dallarda yüksek öğrenim yapmış olmaları ve banka veya işletmecilik dallarında Genel Müdür'ün en az 10 yıl, Genel Müdür Yardımcılarının ise en az 7 yıl tecrübe kazanmış olmaları zorunludur.

**(20 Ağustos 2013 tarih ve 8387 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

#### **Yemin**

##### **Madde 59**

Banka Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri ile Genel Müdür, atanmadan sonra Bankacılık Kanunu'nun ve sair mevzuatın bu husustaki ilgili maddesine göre yemin etmek zorunda olup, yemin etmeden göreve başlayamazlar

Bunların yeminli bulundukları süreleri sonunda aynı görevlere tekrar seçilmeleri veya atanmaları halinde yeniden yemin etmeleri gerekmez.

**(20 Ağustos 2013 tarih ve 8387 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

#### **Mal Beyanı**

##### **Madde 60**

Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri, Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları göreve başladıkları ve ayrıldıkları tarihler itibariyle ve ayrıca görev süreleri boyunca her 5 yılda bir, eşlerini ve velayet altındaki çocuklarını da kapsayacak şekilde, mal beyanında bulunmak zorundadırlar. Bankacılık Kanunu'nda belirtilen imza yetkisine haiz Banka mensuplarından diğer görevlerde bulunanlar da aynı zorunluluğa tabidir. Mal beyanları, Bankacılık Kanunu'nun bu hususlara ilişkin maddesinde belirtilen esaslar dahilinde yapılır.

**(20 Ağustos 2013 tarih ve 8387 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

#### **Karar Defteri**

##### **Madde 61**

Banka Yönetim Kurulu, Denetim ve Kredi Komitesi tarafından verilen kararlar günü gününe ve düzenli olarak bir karar defterine kaydedilir ve her kararın altı üyeler tarafından imza olunur.

Karar defteri Bankacılık Kanunu'nun bu hususa ilişkin maddesinde belirtilen esaslar dahilinde tasdik ettirilir ve tutulur.

**(20 Ağustos 2013 tarih ve 8387 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

#### **Kadrolar ve Yönetmelikler**

##### **Madde 62**

Banka tarafından yapılan hizmetlerin gerektirdiği bütün görevler için görev tariflerine uygun olarak unvanı, adedi ve ücreti belirlenmek suretiyle kadrolar saptanır ve Yönetim Kurulu'nun onayı ile yürürlüğe konulur. Tüm Banka personelinin istihdam şekilleri atama, yerleştirme, terfi, göreve son verme usulleri ve çalışma şartları ile ücret, prim, ikramiye, sosyal yardım ve harcırahları, Yönetim Kurulu tarafından yönetmeliklerle belirlenir.

**(20 Ağustos 2013 tarih ve 8387 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

#### **Dördüncü Bölüm**

##### **Bankanın Hesapları**

##### **Hesap Dönemi**

##### **Madde 63**

Banka'nın hesap dönemi takvim yılıdır. Banka'nın ticari karı bu dönemler itibariyle Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Kanunu ile ilgili sair mevzuat hükümlerine uyularak tespit edilir.

**(20 Ağustos 2013 tarih ve 8387 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

#### **Defter ve Belgeler**

##### **Madde 64**

Banka'nın defter ve belgeleri Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Kanunu ile ilgili sair mevzuat hükümlerine uygun olarak hiçbir işlem kayıt dışı bırakılmamak ve her işlem mahiyetine uygun düşen bir biçimde kayıtlara işlenmek suretiyle düzenlenir ve saklanır.

Kanuni ve yardımcı defterler ile kayıtlar, şubeler, yurt içindeki ve yurt dışındaki muhabirlerle hesap uygunluğu sağlanmadan bilanço kapatılamaz.

Banka'nın faaliyetleri ile ilgili belgeler ve alınan yazıların asılları ile yazılan yazıların örneklerinin veya bütün bunların mevzuata uygun şekilde alınmış kopyalarının usulu dairesinde saklanması zorunludur.

**(20 Ağustos 2013 tarih ve 8387 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

## **Mali Tablolar**

### **Madde 65**

Banka hesapları, yıllık ve ara dönem finansal raporları ve meri mevzuat gereği düzenlemek zorunda olduğu sair cetvel, rapor ve mali tabloları, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve ilgili sair mevzuat ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından belirlenecek usul şekil ve sürelerle uygun olarak tutulur, ilgili makamlara tevdi edilir ve Kamuoyuna duyurulur

**(13 Aralık 2016 tarih ve 9218 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

## **Karın Tespiti ve Dağıtılması, Yedek Akçeler ve Karşılıklar**

### **Madde 66**

Banka'nın karı Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanun ve ilgili sair mevzuat hükümleri, muhasebe ve işletme ekonomisi kurallarına göre hesaplanır ve saptanır.

Banka'nın ödenen ve tahakkuk ettirilmesi gereken her türlü masrafları, amortismanları ve ayrılması gerekli karşılıkları, Banka'nın hesap dönemi gelirlerinden indirildikten ve Banka tüzel kişiliğine terettüp eden bircümle mali yükümlölükler düşöldükten sonra geriye kalan miktar Banka'nın dağıtıma esas olan karını teşkil eder. Söz konusu kardan geçmiş yıl zararlarının indirilmesiyle bulunacak meblağdan;

- a) Türk Ticaret Kanunu'nun 519 uncu maddesine göre %5 oranında Genel Kanuni Yedek Akçe ayrılır.
- b) Kalandan ilgili mevzuat hükümlerine göre saptanan oran ve tutarda pay sahiplerine kar payı dağıtılması Genel Kurul'un alacağı karara bağılıdır.
- c) Kalanın kısmen veya tamamen Serbest Yedek Akçeye ayrılmasına veya pay sahiplerine kar payı olarak dağıtılmasına Genel Kurul yetkilidir.

Türk Ticaret Kanunu'nun Yedek Akçelere ilişkin ilgili hükümleri saklıdır. Kanun hükmü gereği, ayrılması gereken yedek akçeler ayrılmadıkça, Genel Kurul'ca başka yedek akçe ayrılmasına veya ertesi yıla kar aktarılmasına karar verilemez.

Banka'ca ayrılan Kanuni Yedek Akçelerle, Muhtemel Zarar Karşılığı'nın herhangi bir sebeple azalması halinde kanuni miktarlara ulaşınca kadar yeniden ayrılmasına devam olunur.

Kanuni Yedek Akçeler ve Muhtemel Zarar Karşılığı'nın tahsis yerleri ile kullanım biçimi Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Kanunu ile sair mevzuat hükümlerine göre tayin edilir.

Karın dağıtım tarihi ve şekli, Yönetim Kurulu'nun teklifi üzerine, Genel Kurul tarafından kararlaştırılır. Bu Esas Sözleşme hükümlerine göre dağıtılan karlar geri alınamaz.

Yedek akçelerin ve karşılıkların ayrılmasında Türk Ticaret Kanunu, Türk Muhasebe Standartları ve Bankacılık Kanunu hükümlerine uyulur.

**(18 Nisan 2017 tarih ve 9308 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

### **Menkul Kıymet İhracı**

#### **Madde 67**

Banka faaliyet ve mevzuat hükümleri çerçevesinde, her türlü sermaye piyasası araçlarını, bu arada tahvil, finansman bonosu ve varlığa dayalı menkul kıymetler ihraç edebilir.

Yönetim Kurulu; kanun ve sair mevzuatta izin verilmiş en üst sınıra kadar Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve yürürlükteki sair mevzuat hükümleri çerçevesinde her türlü tahvil, finansman bonosu, banka bonosu, varlığa dayalı menkul kıymet veya mevzuatta kabul edilebilecek diğer borçlanma araçlarının yurt içi ve yurt dışında ihraç edilmesine ve ihraç işlemlerinin tekemmülü için karar vermeye süresiz olarak yetkilidir.

İhraç edilecek tahvillerin limiti konusunda Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uyulur.

**(20 Ağustos 2013 tarih ve 8387 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

### **Beşinci Bölüm**

#### **Çeşitli Hükümler**

#### **Bankalar Birliği Üyeliği**

#### **Madde 68**

Banka, Türkiye Bankalar Birliği üyesi olarak Birliğin toplantılarına ve giderlerine katılır.

**(12 Ağustos 1996 tarih ve 4100 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayınlanan yeni şeklidir.)**

### **İlanlar**

#### **Madde 69**

Banka'ya ait Genel Kurul ilanı dışındaki tescil ve ilanlar Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve bu kanunlara dayanılarak yapılan düzenlemelerdeki süre ve usullere göre yapılır.

**(13 Aralık 2016 tarih ve 9218 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

## **Esas Sözleşme Değişikliği**

### **Madde 70**

Esas Sözleşme’de yapılacak her türlü değişiklik için Yönetim Kurulu’nun değiştirilecek maddelerin eski ve yeni şekillerini ihtiva eden bir tadil metni hazırlayarak yapılacak değişikliği karara bağlaması, ayrıca Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun uygun görüşüne istinaden Gümrük ve Ticaret Bakanlığı’ndan gerekli izni alması şarttır.

Gümrük ve Ticaret Bakanlığı’ndan izin alındıktan sonra Genel Kurul tarafından karara bağlanan Esas Sözleşme değişiklikleri, Banka Merkezi’nin bulunduğu yerin Ticaret Sicili’ne tescil ve ilana tabi hususlarda ilan ettirilir. Esas Sözleşme değişiklikleri ancak tescil ve ilandan sonra hüküm ifade eder. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nca uygun görülmeyen değişiklik tasarıları Genel Kurul gündemine alınamaz, görüşülemez, Ticaret Sicili’ne tescil de edilemez.

Anadolu Eğitim ve Sosyal Yardım Vakfı’na yapılacak bağışa ilişkin 66’ıncı madde hükmünün değiştirilebilmesi için, Banka esas sermayesinin en az %95’ine sahip olanların veya temsilcilerinin hazır bulundukları Genel Kurul’da, aynı nisapla değişiklik lehinde oy kullanmaları şarttır.

**(13 Aralık 2016 tarih ve 9218 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

## **Altıncı Bölüm**

### **Fesih ve İnfisah ve Tasfiye**

#### **Fesih**

### **Madde 71**

Genel Kurul en az dörtte üç toplantı ve üçte iki karar nisabı ile her zaman Banka’nın fesih ve tasfiyesini kararlaştırabilir. Fesih kararının alınmasında nisap yetersizliği sebebiyle yapılacak müteakip toplantıda aynı nisaplar aranır.

Türk Ticaret Kanunu’nun 210, 510 ve 529’uncu maddelerinde belirtilen sebeplerle Banka’nın feshi talep ve dava edilebilir.

Konu ile ilgili Bankacılık Kanunu hükümleri saklıdır.

**(20 Ağustos 2013 tarih ve 8387 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

## **İnfisah**

### **Madde 72**

Türk Ticaret Kanunu'nun bu husustaki ilgili maddesinde sayılan sebeplerin mevcudiyeti halinde Banka kendiliğinden ve kanun hükmü gereği münfesi olur. Banka'nın bir başka banka ile birleşmesi halinde infisah tasfiyesiz olarak gerçekleşir. Böyle hallerde Türk Ticaret Kanunu'nun bu husustaki ilgili maddeleri ile Bankacılık Kanunu'nun ilgili hükümleri uygulanır.

**(20 Ağustos 2013 tarih ve 8387 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

## **Tasfiye**

### **Madde 73**

Banka feshedilmek veya infisah etmekle tasfiye haline girer ve varlığı ile faaliyetlerini bu amaçla kısıtlı olarak sürdürür.

Banka'nın tasfiyesi sırasında Bankacılık Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu'nun bu husustaki ilgili maddeleri ile sair mevzuat hükümlerine uyulur.

**(20 Ağustos 2013 tarih ve 8387 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

## **Kanuni Hükümler**

### **Madde 74**

Bu Esas Sözleşme 'de belirtilmeyen hususlar hakkında Türk Ticaret Kanunu ile ilgili diğer mevzuat ve Bankacılık Kanunu'nun ilgili hükümleri uygulanır.

İş bu Esas Sözleşme 'de Türk Ticaret Kanunu'na, Bankacılık Kanunu'na ve bu kanunlar kapsamında yapılan düzenlemelerine aykırı hükümler uygulanmaz

**(13 Aralık 2016 tarih ve 9218 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

## **Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum**

### **Madde 75**

İlga edilmiştir

**(13 Aralık 2016 tarih ve 9218 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan yeni şeklidir.)**

**Yedinci Bölüm**  
**Geçici Hükümler**  
**İlk Yönetim Kurulu Üyeleri**  
**Geçici Madde 1**

İLGA EDİLMİŞTİR .

**(16 Nisan 2001 tarih ve 5275 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayınlanan yeni şeklidir.)**

**İlk Denetçiler**  
**Geçici Madde 2**

İLGA EDİLMİŞTİR.

**(16 Nisan 2001 tarih ve 5275 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayınlanan yeni şeklidir.)**

**Ücretler**  
**Geçici Madde 3**

İLGA EDİLMİŞTİR.

**(16 Nisan 2001 tarih ve 5275 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayınlanan yeni şeklidir.)**

**Kuruluş Masrafları**  
**Geçici Madde 4**

İLGA EDİLMİŞTİR.

**(16 Nisan 2001 tarih ve 5275 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayınlanan yeni şeklidir.)**

**Damga Vergisi**  
**Geçici Madde 5**

İLGA EDİLMİŞTİR.

**(16 Nisan 2001 tarih ve 5275 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayınlanan yeni şeklidir.)**

**Ana Sözleşmenin Basım ve Dağıtımı**  
**Geçici Madde 6**

İLGA EDİLMİŞTİR.

**(16 Nisan 2001 tarih ve 5275 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayınlanan yeni  
şeklidir.)**