FİNANS BANK A.Ş.
ANA SÖZLEŞMESİ

MADDE 1
KURULUŞ

Bakanlar Kurulu'nun 15.9.1987 tarih ve, 19575 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan, 4 Eylül 1987 tarihli ve 87/12075 sayılı izin kararına istinaden yürürlükteki kanunlar hükümlerine göre yönetilmek üzere bir anonim şirket kurulmuştur.

MADDE 2
KURUCULAR VE ŞİRKETİN TESCİLİ

Anonim Şirketin Ana Sözleşmesi İstanbul Asliye Birinci Ticaret Mahkemesi'nin 22 Eylül 1987 tarih, 1987/3582 esas ve 1987/3468 sayılı kararı ile tastik ve İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu'nca 23 Eylül 1987 tarih ve 237525/185092 no ile tescil edilmiş ve (100) kurucunun adlarını, ünvanlarını, ikametgahlarını ve imzalarını kapsayan ana sözleşme 25 Eylül 1987 tarih ve 1857 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayınlanmıştır.

MADDE 3
TİCARET ÜNVANI VE İŞLETME ADI

Banka'nın ticaret ünvanı "Finans Bank Anonim Şirketi"dir. Türk Ticaret Kanunu'nun 55. maddesi hükmü uyarınca Banka'nın işletme adı kısaca "Finansbank" dır.

MADDE 4
AMAÇ VE KONU

A) Bankanın kuruluş amaç ve konusu, Bankacılık Kanunu ile yürürlükteki mevzuatın cevaz vermesi koşulu ile şunlardır:

a. Her çeşit Banka işlemlerini yapmak,

b. Her türlü ekonomik, mali, ticari, sınai, madencilik, bayındırlık, enerji, tarım, ulaştırma, dış satım, dış alım, turizm ve sigorta konuları ile ilgili teşebbüs ve taahhütlerde ve yabancı sermayenin memleketimize getirilmesi konusunda girişimlerde bulunmak,

c. Memleketin kalkınması ile ilgili sosyal, kültürel ve özellikle Bankacılık konusunda eğitim, organizasyon, modern bankacılık sistemlerini yaygınlaştırmak, yetenekli kişilere memleket içinde ve dışında eğitim ve staj görmeleri için burslar vermek amaçlarıyla vakıflar (tesisler) kurmak, bu amaçlarla kurulmuş olanlara katılmak, gerek kendi kurduğu gerekse katıldığı vakıflara (tesislere) nakdi ve/veya ayni yardım ve bağışlarda bulunmak,

d. İç ve dış dünyadaki ekonomik, mali teknik ve bankacılık alanlarındaki gelişmeleri izleyerek etüt etmek, ettirmek ve bu konularda yayınlar yapmak,

e. Mevcut veya kurulacak yerli veya yabancı Banka, Şirket, Kurum, Kuruluş ve gerçek kişi firmalarının organizasyonunu ya da reorganizasyonunu yapmak veya yaptırmak veya danışmanlıklarını üstlenmek,

f. Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak her çeşit hisse senetlerini (Kamu Ortaklığı Senetleri dahil) tahvilleri almak ve satmak, menkul kıymetler yatırım fonları kurmak, menkul kıymetlerin alış ve satışına aracı olmak,

g. Yukarıdaki fıkrada belirtilen konuları, doğrudan doğruya bizzat ve/veya yerli ya da yabancı gerçek veya tüzel kişlerle birlikte veya bunlar adına ve hesabına vekil sıfatıyla yapmak,

h. Faydalı gördüğü taktirde yurt içinde veya dışında her nevi şirketleri, (Banka dahil) kurmak, aynı amaçla, kurulmuş Şirket ve Bankalara katılmak, bunların hisse senetlerini, paylarını satın almak, benzeri Şirket ve Bankaları kısmen veya tamamen devralmak ve bütün bunları gerektiğinde başkalarına devretmek veya satmak,

i. Yerli veya yabancı Bankaların muhabirlik veya temsilciliklerini deruhte etmek ve bunlara bankanın muhabirlik ve temsilciliğini vermek,

j. Sigorta şirketleri kurmak, kurulmuş sigorta şirketlerinin hisse senetlerini satın almak, yerli veya yabancı sigorta şirketlerinin acentalıklarını deruhte etmek,

k. Amaç ve konusuna giren işlerle ilgili yerli veya yabancı şirket ve kuruluşların mümessillik, vekalet ve acentalıklarını deruhte etmek,

l. Alelitlak komisyon işlemleri ile uğraşmak,

m. Yürürlükteki kanunların ve özellikle Bankacılık Kanunu'nun cevazı dahilinde olmak koşulu ile her çeşit taşınır ve taşınmaz mallara, gayri maddi ve fikri (know-how dahil) haklara, sınırsız veya sınırlı ayni haklar ile şahsi haklara tasarruf etmek, yukarıda anılanları gerektiğinde terhin veya ipotek etmek satmak veya kiraya vermek (Leasing dahil) ve Banka lehine rehin (İşletme rehni dahil) ve ipotek almak, kira ve satış vaadi sözleşmelerini tapuya, Banka lehine şerh verdirmek.

B) Banka ayrıca Bankacılık Kanunu'nun ve yürürlükteki mevzuatın çizdiği sınırlar içinde Kamu ve özel sektör kuruluşlarına, finansman sağlanması, proje finansmanı, firma ve şirketler arası birleşmeler, özelleştirme, halka açılma, menkul kıymet ihraçları, özvarlık, hisse ve hisse senedi değerlendirmeleri ve devirleri, fizibilite etüdleri ve sektör araştırmaları yapılması ve karşılıklı ticaret (counter-trade) konularında danışmanlık ve bu işlerde aracılık yapabilir.

MADDE 5
MERKEZ VE ŞUBELER

"Şirketin merkezi İstanbul'dadır. Adresi Büyükdere Cad. No: 129 Mecidiyeköy'dedir. Adres değişikliğinde yeni adres, ticaret siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan ettirilir ve ayrıca Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'na bildirilir. Tescil ve ilan edilmiş adrese yapılan tebligat Şirket'e yapılmış sayılır. Tescil ve ilan edilmiş adresinden ayrılmış olmasına rağmen, yeni adresini süresi içinde tescil ettirmemiş Şirket için bu durum fesih sebebi sayılır.

Banka, yasal izinleri istihsal etmek koşulu ile yurt içinde ve yurt dışında şubeler, ajanslar, irtibat büroları, ofisler, acentalar kurabilir.

Bankacılık Kanunu'nun 14. maddesi hükmü saklıdır.

MADDE 6
SÜRE

Banka kesin kuruluş tarihinden itibaren süresiz olarak kurulmuştur.

MADDE 7
SERMAYE

a. Banka 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve bu husus Sermaye Piyasası Kurulu'nun 14.10.1993 tarih ve 743 sayılı izni ile onaylanmıştır.

b. Banka'nın kayıtlı sermayesi 6.000.000.000.-TL (Altı Milyar Türk Lirası) olup her biri 10.-Krş (On Kuruş) itibari kıymette 60.000.000.000 (Atmış Milyar) ada yazılı pay ile temsil edilir. Yönetim Kurulu, gerekli gördüğü hallerde Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri uyarınca bu limite kadar yeni pay çıkarmak suretiyle Banka'nın çıkarılmış sermayesini arttırmaya yetkilidir.

c. Yönetim Kurulu ayrıca, Ana Sözleşme ve yürürlükteki kanunlar hükümleri dairesinde itibari değerinin üstünde pay, oydan yoksun pay çıkarılması konularında ve hissedarların çıkarılacak yeni pay alma haklarının sınırlandırılması niteliğinde de karar alabilir. (Kurucu intifa senetleri hariç)

d. Yönetim Kurulu, arttırılmasına karar verilen sermayeyi temsil eden payların tamamını rüçhan hakkı tamamen kısıtlanmak suretiyle doğrudan halka arzetmeye de yetkilidir.

e. Banka'nın çıkarılmış sermayesi tamamı ödenmiş 1.575.000.000.-TL. (Bir Milyar Beşyüzyetmişbeş Milyon Türk Lirası) itibari değerde 15.750.000.000.-(Onbeş Milyar Yediyüzelli Milyon) adet ada yazılı paya bölünmüştür.

f. Bankanın halen mevcut 1.575.000.000.-TL (Bir Milyar Beşyüzyetmişbeş Milyon Türk Lirası) çıkarılmış sermayesinin;

aa.103.960.000.-TL'lik (Yüzüç Milyon Dokuzyüzaltmış Bin Türk Lirası) kısmı nakten tahsil edilmiş ve;

bb.1.471.040.000.-TL'lık(Bir Milyar Dörtyüzyetmişbir Milyon Kırk Bin Türk Lirası) kısmın, 25.500.000.-TL.'si (Yirmibeş Milyon Beşyüz Bin Türk Lirası) 1998 yılı Kar Payından, 41.112.500.-TL.'si (Kırkbir Milyon Yüzoniki Bin Beşyüz Türk Lirası) 1999 yılı Kar Payından, 55.280.750.-TL.'si (Ellibeş Milyon İkiyüzseksen Bin Yediyüzelli Türk Lirası) 2000 yılı Kar Payından, 17.745.260,5.-TL'sı 2002 yılı Kar Payından, 21.261.000.-TL'sı 2003 yılı birinci kar payından, 29.500.000.-TL'si 2004 yılı birinci kar payından, 47.500.000.-TL.'si 2005 yılı kar payından, 62.500.000.-TL.'si 2006 yılı kar payından, 70.000.000.-TL.'si 2007 yılı kar payından, 75.000.000.-TL.'si 2008 yılı kar payından, 43.839.265,807.937.-TL'si (Kırküç Milyon Sekizyüzotuzdokuz Bin İkiyüzaltmışbeş Türk Lirası Sekizyüzyedi Bin Dokuzyüzotuzyedi Kuruş) Banka Sabit Kıymetlerinin Yeniden Değerlendirilmesi sonucu hasıl olan fonun, 122.290.246,341.407.-TL (Yüzyirmiiki Milyon İkiyüzdoksan Bin İkiyüzkırkaltı Türk Lirası Üçyüzkırkbir Bin Dörtyüzyedi Kuruş) İştirak Satış Karının, 36.329.190,686.315.- TL'sı (Otuzaltı Milyon Üçyüzyirmidokuz Bin Yüzdoksan Türk Lirası Altıyüzseksenaltı Bin Üçyüzonbeş Yeni Kuruş) Gayrimenkul Satış Karının, 21.394.659,129.700.-TL'si (Yirmibir Milyon Üçyüzdoksandört Bin Altıyüzellidokuz Türk Lirası Yüzyirmidokuz Bin Yediyüz Kuruş) Yeniden Değerleme Artış Fonu-nun, 3.909.968,623.721.- TL'si (Üç Milyon Dokuzyüzdokuz Bin Dokuzyüzaltmışsekiz Türk Lirası Altıyüzyirmiüç Bin Yediyüzyirmibir Kuruş) Maliyet Değerleme Artış Fonunun, 330.347,643.262.-TL'si (Üçyüzotuz Bin Üçyüzkırkyedi Türk Lirası Altıyüzkırküç Bin ikiyüz-altmışiki Kuruş) İştirakler Yeniden Değerleme Fonunun, 606.228.449,069.888.-TL'si (Altıyüzaltı Milyon İkiyüzyirmisekiz Bin Dörtyüzkırkdokuz Türk Lirası Altmışdokuzbin Sekizyüzseksensekiz Kuruş) İhtiyari Yedek Akçelerin, 6.844.996,337.050.-TL'sı (Altı Milyon Sekizyüzkırkdört Bin Dokuzyüzdoksanaltı Türk Lirası Üçyüzotuzyedi Bin Elli Kuruş) Emisyon Priminin, 484.031,813.862.- TL'sı (Dörtyüzseksendört Bin Otuzbir Türk Lirası Sekizyüz Onüç Bin Sekizyüzaltmışiki Kuruş) Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298. maddesi uyarınca sermayeye eklenmesi ve 2.500.000.- TL'lık (İki Milyon Beşyüz Bin Türk Lirası) kısmı ortakların rüçhan hakları kısıtlanarak yurtdışında yerleşik kurumsal yatırımcılara satılması ve 11.493,046.858.- TL'lık kısmı Fibabank A.Ş.'nin devralınması, 181.477.841-TL'sı (Yüzseksenbir Milyon Dörtyüzyetmişyedi Bin Sekizyüzkırkbir Türk Lirası) enflasyona göre düzeltme farklarından karşılanmak suretiyle, karşılanmıştır.

g. Hisse senetlerinin nominal değeri 100.000.- TL iken 5274 sayılı TTK'da değişiklik yapılmasına dair kanun kapsamında 10.- Kr. olarak değiştirilmiştir. Bu değişim sebebiyle toplam pay sayısı değişmemiş olup, her biri 100.000.-TL'lik 9.500.000.000. adet pay karşılığında 10.- Kuruşluk 9.500.000.000. pay verilecektir. Söz konusu değişim ile ilgili olarak ortakların sahip olduğu paylardan doğan hakları saklıdır.

h. Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni 2010-2014 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2014 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşılamamış olsa dahi, 2014 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 yeni bir süre için yetki alması zorunludur. Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda şirket kayıtlı sermaye sisteminden çıkmış sayılır.

Yönetim Kurulu 2010-2014 yılları arasında, Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda kayıtlı sermaye tavanına kadar paylar ihraç ederek çıkarılmış sermayeyi arttırmaya yetkilidir.

Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir.

MADDE 8
HİSSE SENETLERİ VE OY HAKLARI

a) Banka hisse senetlerinin tamamının ada yazılı olması, Menkul Kıymetler Borsası'na kote ettirilmesi şarttır.

b) Genel Kurullarda, Banka sermayesinin % 1 ve daha fazlasına sahip olan ortaklar ile Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetçiler ve birinci derecede imza yetkisine sahip olanlar vekil veya temsilci olarak oy kullanamazlar. Bunlar dışında kalan kimselerin vekil olarak kullanabilecekleri azami oy sayısı toplam oy sayısının % 1'ni aşamaz. Ancak % 1'in üzerinde paya sahip olan tüzel kişi ortaklar kendilerini tek bir temsilci ve gerçek kişi ortaklarda keza tek bir vekil ile Genel Kurullarda temsil ettirebililer.

MADDE 9
HİSSE SENETLERİNİN DEVRİ

a. Hisse senetlerinin devri, Yönetim Kurulu'nun olumlu kararına dayanılarak pay defterine kaydedilmekle Banka'ya karşı hüküm ifade eder. Yönetim Kurulu sebep göstermeksizin dahi devre muvafakat etmeyebilir ve kayıttan imtina edebilir, bu hüküm hissedarlar arası devirler için de geçerlidir.

b. Hissedarlar sahip bulundukları hisseleri, bu maddenin (a) ve (c) fıkraları hükümleri saklı kalmak kaydıyla, öncelikle Banka'nın diğer hissedarlarına devredebilirler. Hissesini devretmek isteyen hissedar, devralacak hissedar bulamadığını ve bu nedenle hissedar olmayan kişi ya da kişilere devretmek istediğini taahhütlü bir yazı ile Yönetim Kurulu Başkanlığı'na bildirdiği takdirde, Yönetim Kurulu bu hususdaki kararını, yazının alındığı tarihten itibaren, en geç otuzgün içinde ilgiliye taahhütlü bir yazı ile bildirmekle yükümlüdür. Yönetim Kurulu'nun olumsuz kararı halinde devretmek isteyen hissedar hisselerini dilerse Banka'ca önerilen kişi veya kişilere devredebilir.

c. Bir kişinin, bir bankada doğrudan veya dolaylı pay sahipliği yoluyla sermayenin yüzde onunu ve daha fazlasını temsil eden payları edinmesi veya bir ortağa ait doğrudan veya dolaylı payların sermayenin yüzde on, yüzde yirmi, yüzde otuzüç veya yüzde ellisini aşması sonucunu veren pay edinimleri ile bir ortağa ait payların, bu oranların altına düşmesi sonucunu veren pay devirleri Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun iznine tabidir.

Nitelikli paya sahip olan ortakların kuruculardа aranan nitelikleri taşıması şarttır. Kuruculardа aranan nitelikleri kaybeden nitelikli paya sahip ortaklar temettü dışındaki ortaklık haklarından yararlanamaz. Bu halde, diğer ortaklık hakları Kurumun bildirimi üzerine Fon tarafından kullanılır.

d. Bankanın iştirak ettiği ortaklık ve kuruluşlar Bankanın hisse senetlerini satın alamazlar, rehin olarak kabul edemezler ve karşılığında avans veremezler.

e. Banka, kendi hisse senetlerini temellük edemez ve rehin olarak kabul edemez. Türk Ticaret Kununu'nun 329. maddesi hükmü saklıdır.

f. Vefat halinde ölen hissedarın mirasçıları veya diğer hak sahipleri adına devir işlemlerinin yapılabilmesi için yetkili mahkemeden alınacak kararın Bankaya usulünce ibraz ve tevdi edilmesi gereklidir.

g. Hisse senetleri bunların arkalarına devreden tarafından kime devir ve ciro edildiği, ikametgahı ve tarihi yazılarak imza edildikten sonra devralan hissedar, Yönetim Kurulu Başkanlığı'na taahhütlü bir yazı ile başvurarak, devrin Bankaca onaylandığına dair Yönetim Kurulu Kararının tarih ve no.sunun ve Pay Defterine işlendiği meşruhatının hisse senedinin arkasına yazılmasını talep edebilir.

MADDE 10
KURUCU VE İNTİFA SENETLERİ

a) Bankanın kuruluşunda (100) adet ada yazılı kurucu senedi ihdas ve tevzi olunmuştur.

b) Kurucu senetleri sahipleri, Ana Sözleşmenin ilgili maddesinde belirtilen oranda Bankanın safi karından faydalanacakları gibi, tasfiyeye karar verildiği takdirde, hisse senetlerinin bedelleri hissedarlara ödendikten sonra tasfiye bilançosunda taahhuk edecek safi kardan da keza Ana Sözleşmenin yukarıda değinilen maddesindeki esas ve oranda hisse alırlar.

c) Genel Kurul, Yönetim Kurulu'nun önerisi üzerine Ana Sözleşmeyi değiştirmek suretiyle (İntifa Senetleri) ihdasına karar verebilir. İntifa Senetleri sahiplerine Ana Sözleşmenin safi karın tahsis ve tevziine ilişkin maddesinde belirtilen oranda kar payı alma hakkı verir.

d) Banka dilerse, satışa arzedilen kurucu senetlerini imha etmek üzere satın alabilir.

e) Kurucu Senetlerinin ve İntifa Senetlerinin kar payı kuponları hamiline yazılıdır, kar payları kuponu ibraz edene ödenir.

MADDE 11
GENEL KURUL TOPLANTILARI

Banka Genel Kurulu, kanunda gösterilen nisap ile olağan ya da olağanüstü olarak toplanır. Olağan Genel Kurul toplantıları, yıllık hesap dönemi sonundan itibaren üç ay içinde akdedilir.

MADDE 12
GENEL KURULLARIN TOPLANTIYA ÇAĞIRILMASI

a. Genel Kurulu olağan toplantıya çağırmak Yönetim Kurulu'na ve olağan üstü toplantıya çağırmak hem Yönetim Kurulu'na hem de zorunlu ve ivedi nedenler çıktığında, denetçilere aittir.

b. Genel Kurul'un toplantıya çağırılması, ilan ve toplantı günleri dahil olmamak üzere, toplantı gününden, en az, iki hafta önce Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ve Banka Merkezinin bulunduğu yerde çıkan, en az bir gazetede ilan olunur. İlanlarda toplantı yeri, günü, saati ve gündemine yer verilmesi zorunludur. Ayrıca Olağan Genel Kurul toplantısı çağırı ilanlarında, bilanço, kar ve zarar cetveli, Yönetim Kurulu ve Denetçiler raporlarının, toplantı gününden, en az onbeş gün önce Bankanın Merkez ve Şubelerinde hissedarların incelenmesine amade bulunduğu hususu da belirtilir.

c. Genel Kurul'un toplantı yeri, günü ve saati ve gündemi, toplantı gününden iki hafta önce Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'na ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'na var ise toplantıya ilişkin diğer belgeler de eklenmek suretiyle Banka Genel Müdürlüğü'nce bildirilir.

MADDE 13
GENEL KURUL TOPLANTILARININ YERİ

Genel Kurul, Banka merkezinde veya Banka merkezinin bulunduğu ilin elverişli bir yerinde toplanır.

MADDE 14
GENEL KURUL TOPLANTI VE KARAR NİSABI

Genel Kurul toplantılarında Türk Ticaret Kanunu'nda yazılı toplantı ve karar nisabına uyulur.

MADDE 15
GENEL KURUL TOPLANTILARINDA OYLARIN KULLANILMA ŞEKLİ

Genel Kurulda oylar, el kaldırmak suretiyle verilir. Toplantıda hazır bulunan hissedarların veya vekil ve temsilcilerinin temsil ettikleri hisselerin en az %10'unun isteği üzerine yazılı oylamaya başvurulur. Bu takdirde Başkanlık Divan'ı gizliliğin sağlanabilmesinin gerektirdiği önlemleri alır.

MADDE 16
GENEL KURUL TOPLANTILARININ YÖNETİMİ VE TUTANAKLAR

Genel Kurul toplantılarında T.C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı Komiserinin hazır bulunması zorunludur.

T.C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı Komiseri toplantı nisabının bulunduğunu saptadıktan sonra, toplantı, Yönetim Kurulu Başkanı, vekili veya üyelerinden birisi tarafından açılır. Toplantı Divanı, Genel Kurul tarafından seçilecek bir başkan, iki oy toplayıcı ve bir sekreterden oluşur. Gerektiğinde, bir başkan vekili, ikiden fazla oy toplayıcı ve birden fazla sekreter seçilebilir. Müzakereler veya özetleri ve kararlar Divan tarafından toplantı tutanağına yazılır. Genel Kurul, toplantı tutanağının Divan'ca imzalanmasını kararlaştırabilir, kararlara muhalif olan hissedarların veya vekillerinin muhalefet şerhleri toplantı tutanağına yazılarak kendilerine imza ettirilir. Toplantı tutanakları T. C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı Komiseri tarafından imzalanmadıkça hüküm ifade etmez. Genel Kurul kararları toplantıda hazır bulunan veya bulunmayan, karara katılan veya muhalif ya da çekimser kalan bütün hissedarları, Banka'yı ve Banka organlarını bağlar. Hissedarların, Türk Ticaret Kanunu'nun 361. ve 381. maddeleri hükümleri uyarınca kararların iptalini dava etmek hakları saklıdır.

MADDE 17
YÖNETİM KURULUNUN OLUŞMASI VE GÖREVLERİ

a) Banka Yönetim Kurulu, Genel Kurul'ca seçilecek en az beş üyeden oluşur. Genel Müdür, bulunmadığı zamanlarda vekili Yönetim Kurulu'nun tabii üyesi olup, oy hakkına da sahiptir. Genel Kurul, Yönetim Kurulu üyelerini her zaman değiştirebilir.

Bankacılık Kanunu'nun 23. ve Türk Ticaret Kanunu'nun 315. maddeleri hükümleri saklıdır.

b) Yönetim Kurulu, yürürlükteki kanunlar ve bu Ana Sözleşme hükümleri uyarınca Banka işlerinin ve mallarının idaresi ve kuruluş maksat ve konusuna ilişkin her türlü akid ve işlemleri yapmakta mutlak bir yetkiye sahip olduğu gibi hakeme gitmek, sulh olmak ve ibra etmek yetkisine de sahiptir.

c) Bu cümleden olarak Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu'na uymak koşulu ile Varlığa Dayalı Menkul Kıymetleri ihraç etmeye Sermaye Piyasası Kanunu'nun 13. maddesi uyarınca yetkili kılınmıştır. Ayrıca Yönetim Kurulu yurt dışından hisse senedi ile değiştirilebilir tahviller de dahil olmak üzere vesair her türlü menkul kıymet ihraç etmeye ve sermaye benzeri kredi almaya yetkili kılınmıştır.

MADDE 18
YÖNETİM KURULU ÜYELERİNİN
YEMİN ETMELERİ VE MAL BEYANINDA BULUNMALARI

Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekili ve Üyeleri, Bankacılık Kanunu'nun 27. maddesi hükmü uyarınca yemin etmedikçe göreve başlayamazlar.

Yönetim Kurulu Başkan, Başkan Vekili ve Üyeleri, Bankacılık Kanunu'nun 27. maddesi hükmü uyarınca mal beyanında bulunmak zorundadırlar. Bu zorunlukları, görevleri devam

ettiği sürece devam eder ve sonu (0) ve (5) ile biten yılların en geç Şubat ayı sonuna kadar bildirimlerini yenilerler.

MADDE 19
YÖNETİM KURULUNUN GÖREV TAKSİMİ, TOPLANTILARI, KARARLARI

Yönetim Kurulu, seçimi takip eden ilk toplantısında, kendi arasından bir başkan ve başkanın bulunmadığı hallerde başkanlık görevlerini yürütecek bir başkan vekili seçer.

Yönetim Kurulu, Banka işlerinin ve işlemlerinin gerektirdiği hallerde ve ayda en az bir defa olmak üzere şirket merkezinde toplanır. Yönetim Kurulu Başkan, Başkan Vekili ve Üyelerinin tamamına yazılı bildirimde bulunulmak koşulu ile Banka merkezinin bulunduğu ilin elverişli bir yerinde veya bir başka ilde de toplanılabilir. Yönetim Kurulu'nun toplanabilmesi için üye tam sayısının yarıdan bir fazlasının toplantıda hazır bulunması şarttır. Yönetim Kurulu kararları toplantıda hazır bulunanların ekseriyetinin olumlu oyu ile alınır. Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekili veya Üyelerinden her hangi birisi müzakere talebinde bulunmadıkça, muayyen bir hususdaki teklife diğerlerinin yazılı muvafakatı alınmak suretiyle de karar verilebilir.

Yönetim Kurulu Kararları, Bankacılık Kanunu'nun 28. maddesi hükmü uyarınca karar defterine yazılarak imza edilir.

MADDE 20
BANKANIN TEMSİLİ

Banka, Yönetim Kurulu tarafından idare, temsil ve ilzam edilir. Bankacılık Kanunu'nun, Türk Ticaret Kanunu'nun bölge ve şube müdürleri ile Genel Müdür'ün Banka'yı temsil ve ilzama yetkili kılınmasına dair hükümleri, Türk Ticaret Kanunu'nun 318. ve 319. maddeleri hükümleri saklıdır. Banka adına düzenlenen belgelerin, kağıtların, senetlerin ve akdedilen sözleşmelerin muteber olabilmesi ve Banka'yı ilzam edebilmesi için, Yönetim Kurulu'nca derece, yer ve şekilleri kararlaştırılarak Ticaret Siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilen imza yetkilileri tarafından, Banka kaşesi altına vaazedecekleri imzaları ile imzalanması zorunludur.

MADDE 21
YÖNETİM KURULUNUN GÖREV SÜRESİ VE ÜCRETİ

Yönetim Kurulu üyeleri en çok üç bilanço yılı için seçilebilirler. Üyelerin yeniden seçilmeleri mümkündür. Genel Kurul, Yönetim Kurulu üyelerinin görev süresini belirler. Görev süresi sona ermeden açılan üyenin yerine, Türk Ticaret Kanunu'nun 315. maddesi hükmü uyarınca, yeni üye seçilir.

Yönetim Kurulu başkan, başkan vekili ve üyelerinin huzur hakkı genel kurulca saptanır. Yönetim Kurulu ilgili mevzuat çerçevesinde görev ve yetkilerinin bir kısmını, üyeleri arasından seçeceği bir veya birkaç murahhas üyeye veya Banka Genel Müdürü'ne münferiden veya birlikte vazife görmek üzere bırakabilir. Gerektiğinde üyelerden bazılarının Banka'da belirli iş ve vazifeleri üstlenmelerine karar verebilir. Murahhas üyelere ve Yönetim Kurulu

üyelerinden Banka'da muayyen bir iş ve görev üstlenmiş olanlara verilecek maaş, ücret, ikramiye, prim, tazminat ve sair ödemeler Yönetim Kurulu'nca ya da görevlendireceği bir Komite tarafından tayin ve tespit edilir.

MADDE 22
KREDİ KOMİTESİNİN OLUŞTURULMASI, YETKİLERİ VE DENETLENMESİ

Yönetim Kurulu tarafından, Bankacılık Kanunu'nda yazılı görevleri görmek üzere, Yönetim Kurulu Başkan, Başkan vekili ve üyeleri arasından seçilecek iki üye, Genel Müdür veya vekilinden oluşacak üç kişilik Kredi Komitesi oluşturulur.

Ayrıca, Kredi Komitesinin her hangi bir toplantısına katılamayan asil üyenin yerine görev görmek üzere iki yedek üye seçilir.

Kredi Komitesinin oybirliği ile verdiği kararlar doğrudan doğruya, oyçokluğu ile verdiği kararlar Yönetim Kurulu'nca onaylandıktan sonra uygulanır.

Yönetim Kurulu, Kredi Komitesinin kararlarını ve faaliyetlerini denetlemekle yükümlü ve görevlidir.

Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekili ve üyelerinden her biri, Kredi Komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi istemek ve gerekli gördüğü her türlü denetim yapmak yetkisini haizdir.

MADDE 23
KREDİ KOMİTESİ ÜYELERİNİN YEMİNİ VE MAL BEYANI

Kredi Komitesi'nin her üyesi, Bankacılık Kanunu'nun 27. maddesi hükmü uyarınca yemin etmek ve mal beyanında bulunmak zorundadır.

MADDE 24
KREDİ KOMİTESİNİN KARARLARI

Kredi Komitesinin kararları, Bankacılık Kanunu'nun 28. maddesi hükmü uyarınca mahsus karar defterine yazılır ve üyeleri tarafından imza edilir.

MADDE 25
BANKA GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ ATANMASI

Genel Kurul'ca veya Yönetim Kurulu'nca bir Genel Müdür ile yeteri kadar Genel Müdür Yardımcısı seçilir. Genel Müdür ve Yardımcılarının görev süreleri Yönetim Kurulu'nun görev süresi ile sınırlı değildir. Genel Müdür ve Yardımcılarının görev ve yetkileri Türk Ticaret Kanunu'nun ve Bankacılık Kanunu'nun ilgili hükümlerine göre tespit edilir.

MADDE 26
GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARINDA ARANAN KOŞULLAR

Banka genel müdürlerinin hukuk, iktisat, maliye, bankacılık, işletme, kamu yönetimi ve dengi dallarda en az lisans düzeyinde, mühendislik alanında lisans düzeyinde öğrenim görmüş olanların ise belirtilen alanlarda lisansüstü öğrenim görmüş olmaları ve bankacılık veya işletmecilik alanında en az on yıllık meslekî deneyime sahip olmaları şarttır.
Genel müdür yardımcılarının en az yedi yıllık meslekî deneyime sahip ve asgarî üçte ikisinin yukarıda belirtilen alanlarda en az lisans düzeyinde öğrenim görmüş olması şarttır.

MADDE 27
GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ MAL BEYANI

Birinci derecede, imza yetkisini haiz Genel Müdür ve Yardımcılarının Bankacılık Kanunu'nun 27. maddesi hükmü uyarınca mal beyanında bulunmaları zorunludur.

MADDE 28
DENETÇİLERİN ADEDİ, NİTELİKLERİ, GÖREV SÜRELERİ, BAŞLICA GÖREV VE YETKİLERİ, ÜCRETLERİ

Banka, Genel Kurul'ca seçilecek iki ila beş kişiden oluşan denetçiler tarafından denetlenir. Genel Kurul, her seçim döneminde, Denetçi'ler Kurulunu oluşturacak Denetçi'lerin adedini saptayarak, o kadar denetçiyi seçer. Denetçi'ler hissedarlar arasından veya hissedar olmayan kişilerden seçilebilir. Genel Kurul Denetçileri her zaman değiştirebilir.
Denetçi'lerin, yüksek öğrenim görmüş, bankacılık dalında bilgi ve tecrübe sahibi kişiler arasından seçilmesi zorunludur.

Denetçi'ler en çok üç yıl süre ile görev görmek üzere seçilirler. Yeniden seçilmeleri caizdir.

Denetçi'ler, Türk Ticaret Kanunu'nun hükümleri uyarınca yıllık raporu, Bankacılık Kanunun'nun ve diğer mevzuatın öngördüğü raporları düzenlemek ve düzenledikleri raporları ait oldukları dönemi izleyen, bir ay içinde Yönetim Kurulu'na ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'na sunmakla görevli ve yükümlüdürler. Türk Ticaret Kanunu'nun denetçiler ile ilgili diğer hükümleri saklıdır.
Denetçi'lerin ücreti, her yıl Genel Kurul'ca saptanır. Yönetim Kurulu tarafından, Denetçi'ler dışında, Banka'yı denetlemek üzere, ulusal veya uluslararası bir bağımsız denetim kuruluşu, dış denetçi olarak atanır.

MADDE 29
BANKA MÜFETTİŞLERİ

Bankacılık işlemlerinin ve mevduat kabulünün bankacılık ilkelerine ve mevzuata uygunluğunu denetlemek üzere yeter sayıda müfettiş atanır.

MADDE 30
HESAP DÖNEMİ

Banka'nın hesap dönemi takvim yılıdır. Ancak, birinci hesap dönemi Banka'nın kesin kuruluşundan başlayarak o yılın 31 Aralık günü sona erer.

MADDE 31
BİLANÇO VE KAR ZARAR HESAPLARI, YÖNETİM KURULU VE DENETÇİ RAPORLARI

Her hesap dönemi sonunda, o hesap dönemine ait bilanço, kar zarar hesabı, Yönetim Kurulu ve Denetçi raporları düzenlenir. Bilanço, kar-zarar hesabı, Yönetim Kurulu ve Denetçi raporları Genel Kurul toplantısının akdedileceği günden onbeş gün önce hissedarların tetkikine amade tutulur.

MADDE 32
SAFİ KARIN TESBİTİ

Banka'nın ödenen veya tahakkuk eden her türlü giderleri, amortismanları, çeşitli karşılıkları, Yönetim Kurulu başkan, başkan vekili ve üyelerinin ücret ve huzur hakları, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları'nın, memur ve müstahdemlerin, denetçilerin ve sair ücretlilerin ücretleri, faizler, primler, risturnlar, kazanç payları ve sair giderleri, hesap yılı sonunda tesbit olunan gelirlerinden indirildikten ve düşüldükten sonra kalanı Banka'nın safi karıdır.

MADDE 33
SAFİ KARIN TAHSİS VE TEVZİİ

Bankanın safi karı, kanuni ve mali yükümlülükler tutarı indirildikten sonra, aşağıda belirtildiği üzere tahsis ve tevzi olunur:

a) Vergiden önceki safi kardan,

Yüzde beş kanuni (umumi) yedek akçeye,

b) Bankanın sermayesinin yüzde beşi oranında bir meblağ sermayenin ödendiği tarihler dikkate alınmaksızın, (Birinci Kar Payı) olarak, hissedarlar için ayrılır ve kalan safi karın,

c) Yüzde onu, safi karın tahakkuk ettiği yıl bilançosundaki sermaye esas alınarak kurucu (intifa hakkı) senedi sahiplerine ödenmek üzere tefrik olunur. Bunun da indirilmesinden sonra kalan safi karın,

d) Azami yüzde beşi, tabii üye Genel Müdür dahil, Yönetim Kurulu Üyeleri ve Murahhaslara Genel Kurulca tahsis olunabilir,

e) Yukarıdaki fıkralarda belirtilen tevzi ve tahsislerden sonra kalan safi kardan, Genel Kurulca saptanacak oran ve miktarda bir meblağ , sermayenin ödendiği tarihler dikkate alınmaksızın (ikinci kar payı) olarak hissedarlar için ayrılır,

f) Bu maddenin (c,d ve e) fıkraları uyarınca dağıtılması kararlaştırılan Kar Paylarının onda biri Türk Ticaret Kanunu'nun 466/3. maddesi gereği olarak kanuni (umumi) yedek akçeye eklenir.

g) Genel Kurul, bu maddenin (a) fıkrasındaki yedek akçeleri ve (b ve c) fıkralarındaki kar paylarını tefrik ve tahsis ettikten sonra kalacak safi karın tamamını veya bir kısmını gelecek yıla devir veya olağanüstü yedek akçeye ayırmaya yetkilidir. Gerekli görür ise bu amaçla Yönetim Kurulu, Genel Kurula önerilerde bulunabilir.

h) Bu maddenin (d) fıkrası uyarınca, tabii üye Genel Müdür dahil, Yönetim Kurulu üyeleri ve Murahhaslara tahsis olunan kar payının ilgililere ne şekilde tahsis olunacağı hususu Yönetim Kurulu'nca kararlaştırılır.

i) Kar payı ancak safi kardan ödenir. Bu maddenin (a) fıkrasında belirtilen yedek akçeler ayrılmadan kar payı dağıtılamaz.

j) Bu madde hükmüne göre dağıtılacak kar paylarının ödeneceği tarihi Yönetim Kurulu saptar.

k) Olağanüstü yedek akçelerden, hissedarlara Genel Kurul Kararı ile dağıtılmasına karar verilen kar payları hakkında da bu maddenin (b ve e) fıkraları hükümleri uygulanır.

l) Bu Ana Sözleşme hükümlerine göre dağıtılan kar payları geri alınamaz. Türk Ticaret Kanununun 473. maddesi hükmü saklıdır.

MADDE 34
YEDEK AKÇELER VE KULLANILMA ŞEKLİ

a) Banka tarafından, Banka sermayesinin yüzde yirmisine ulaşıncaya kadar kanuni yedek akçe ayırılır. Kanuni yedek akçenin Banka sermayesinin yüzde yirmisine ulaşan miktarı her hangi bir nedenden azalacak olursa, noksan kısım tamamlanıncaya kadar kanuni yedek akçe ayırmaya devam edilir.

b) Kanuni yedek akçe (umumi yedek akçe) esas sermayenin yarısını aşmadıkça, özellikle zararların kapatılmasında, işlerin iyi gitmediği zamanlarda işletmeyi idame ettirmeğe, işsizliği önlemeye veya neticelerini hafifletmeye elverişli tedbirlerin alınması için sarfolunabilir.

c) Türk Ticaret Kanunu'nun 466.maddesi hükmü uyarınca ayrılan kanuni yedek akçelere tekabül eden meblağın, bilançonun Genel Kurul'ca onaylanmasını izleyen onbeş gün içinde kanuni karşılık olarak T.C. Merkez Bankası nezdinde açılacak "Kanuni Yedek Akçeler Karşılığı Devlet Tahvili Hesabı"na yatırılması zorunludur. Zararların kanuni yedek akçelerle karşılanmasının gerektiği hallerde, zararların kapatılması için kullanılan yedek akçelere tekabül eden karşılıklar T.C. Merkez Bankası'nca Banka'ya iade edilir.

a) Yönetim Kurulu, ihtiyari (olğanüstü) yedek akçeleri uygun göreceği şekil ve surette kullanmaya yetkili olup gerekli gördüğü kısmının ortaklara kar payı olarak dağıtılması

hususunu Genel Kurul'a önerebilir. İhtiyari (olağanüstü) yedek akçe, sermayenin tedrici surette itfası ve kurucu (intifa) senetlerini satın alarak imhası için dahi kullanabilir.

MADDE 35
BANKA İŞLEMLERİ İLE İLGİLİ İLANLAR

a) Mevzuatın Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ile ilanını zorunlu kıldığı hususlar saklı kalmak ve yasalarda aksi emredilmemiş olmak koşulu ile Bankaya ait ilanlar, kanuni süreler dikkate alınarak, Banka merkezinin bulunduğu yerde çıkan günlük gazetelerden biri ile yapılır.

b) Bilançonun ve kar ve zarar cetvelini denetçilerce onaylı bir örneğinin bu belgelerin onaylandığı Genel Kurul toplantısını izleyen bir ay içinde Resmi Gazetede ve yurt çapında yayın yapan bir gazetede ilan edilmesi zorunludur.

c) Yapılacak ilanlarda Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uyulur.

MADDE 36
YILLIK RAPORLAR VE HESAPLAR

Banka, toplantılarını takip eden bir ay içinde yıllık Yönetim Kurulu ve Denetçi raporları ile bilanço ve kar-zarar hesabından, hissedarlar hazirun cetvelinden üçer nüshayı T. C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı Komiserine de tevdi edilmesi mümkündür.

Banka, Sermaye Piyasası Kurulu'nca düzenlenmesi öngörülen genel kuruluna sunacağı yıllık finansal raporlarını bağımsız denetim kuruluşuna da onaylatarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun belirleyeceği usul ve esaslar çerçevesinde ilgili mercilere sunmak ve ilân etmek zorundadır.

MADDE 37
ANA SÖZLEŞMENİN TEVDİİ

Ana Sözleşme bastırılarak birer nüshası T. C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'na, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Sermaye Piyasası Kurulu'na gönderilir.

MADDE 38
KANUN HÜKÜMLERİNE ATIF

Bu Ana Sözleşmede hüküm bulunmayan hallerde , Bankacılık Kanunu'nun, Türk Ticaret Kanunu'nun ve sair mevzuatın ilgili hükümleri uygulanır. Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnameler ile sair mevzuattaki değişiklik halinde mevzuatın degiştirilen hükümlerine göre uygulama devam eder.