ING BANK ANONİM ŞİRKETİ
ANA SÖZLEŞMESİ

Kuruluş
Madde 1
Bu Ana Sözleşme'de ad ve soyadları ile adresleri yazılı kurucular tarafından, Bakanlar Kurulu'nun 13 Mart 1990 tarihli 90/256 Sayılı Kararı'nın, 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun ve Türk Ticaret Kanunu'nun hükümleri uyarınca bir anonim şirket kurulmuştur (Aşağıda kısaca "Banka" diye anılacaktır).

Kurucular
Madde 2
100 kişiden oluşan gerçek ve tüzel kişi kurucuların adları, unvanları, tabiiyetleri, ikamet adresleri, İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu'nca 31.10.1990 tarihinde tescil ve 05.11.1990 tarih ve 2644 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Ticaret Unvanı
Madde 3
Banka'nın ticaret unvanı "ING Bank Anonim Şirketi"dir.

Amaç ve Konu
Madde 4
Banka'nın başlıca amacı ve iştigal konusu halen yürürlükte olan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve ileride yürürlüğe girecek Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnameler ile bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde, her türlü bankacılık işlemlerinin yapılması, mevduat kabul edilmesi ve bankaların ehliyet sahalarına giren hukuki muamele, fiil ve işlerin ifasıdır.

Banka bu amaçla ve resmi kuruluşların karar, talimat ve emirleri doğrultusunda;

a. Her türlü mevduatı kabul edebilir, koruyabilir ve işletebilir, kendi parası için mevduat hesabı açtırabilir,

b. Her türlü kredi, özellikle ihracatı teşvik edici ve geliştirici ve kalkınmada öncelikli yöreler ile ilgili kredi açabilir, kefalet sözleşmeleri akdedebilir, aval verebilir, teminat mektubu düzenleyebilir, aynı şekil ve şartlarla lehine açılacak kredileri kabul edebilir, aval alabilir, teminat mektubu kabul edebilir,

c. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ile sair kanunlar ve bunlara mütedair yasal mevzuat uyarınca her türlü sınai ve ticari muamele, fiil ve işleri yapabilir, bu konularda faaliyet gösteren özel hukuka ve kamu hukukuna göre kurulmuş kişi ve kuruluşlara iştirak edebilir, ortaklıklar kurabilir, kurulmuş ve kurulacak kamu hukuku ve özel hukuk tüzel kişilerinin hisse senetlerini, diğer menkul kıymetlerini, kıymetli evraklarını, tahvillerini satın alabilir, satabilir, üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir, rehnedebilir, rehin alabilir, konulan rehinleri fek edebilir, Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca anonim şirketlerin halka arz edilen hisse senetlerinin ve tahvillerinin satılmasını taahhüt edebilir; menkul kıymetler yatırım fonu kurabilir, işletebilir, yönetebilir, Mevzuatın izin

verdiği Sermaye Piyasası faaliyetleri yapabilir. Bu Kanun'un bankalara tanıdığı veya tanıyacağı yetki ve görevleri kullanarak diğer iş ve işlemleri yapabilir, Hazine tahvilleri, bonolarını satın alabilir, satabilir ve üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir, kamu ortaklığı senetlerini satın alabilir, satabilir ve üzerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir,

d. Bankacılık işlemleri ve mevduat kabulü ile ilgili ve sınırlı olmak koşuluyla ticari mümessillik, ticari vekillik, sigorta acenteliği, komisyonculuk ile iştigal edebilir, ihracat ve ithalat işlemlerine tavassut edebilir, amaç ve konusunu gerçekleştirmek için ithalat ve ihracat yapabilir, uluslararası bankacılık işlemleri ve mevduat kabulü ile iştigal edebilir,

e. Mevzuatın Bankaları yetkili kıldığı veya bundan böyle kılacağı ticari ve sınai konularla iştigal edebilir,

f. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun ilgili hükümleri uyarınca ve bu maddelerde yazılı koşullara uymak koşulu ile ticari ve sınai emtia ve gayrimenkul satın alabilir, aynı şekil ve koşullarda satabilir ve üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir, kira sözleşmeleri akdedebilir, kefil olabilir, kefaleti kabul edebilir, ipotek tesis edebilir, tesis edilmiş ipoteği fek ettirebilir, ticari işletme rehni akdedebilir, rehin sözleşmesi akdedebilir,

g. Bankacılık ile ilgili eğitim, ekonomik organizasyon, müşavirlik faaliyetlerinde bulunabilir,

h. Bankacılık ile ilgili işlemleri için faydalı ihtira haklarını, beratları, lisans ve imtiyazları, marka, model resim ve ticaret unvanlarını, know-how'u ve benzeri diğer gayri maddi hakları iktisap edebilir, devredebilir, üzerlerinde diğer her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir,

i. Memleketin kalkınması ile ilgili sosyal, kültürel ve özellikle bankacılık konusunda eğitim, organizasyon, modern bankacılık sistemlerini yaygınlaştırabilir, yetenekli kişilere memleket içinde ve dışında eğitim ve staj görmeleri için burslar verebilir, banka mensuplarına sağlık ve sosyal amaçlı yardımlar yapmak üzere vakıflar, sandıklar kurabilir bu amaçlarla kurulmuş olanlara katılabilir, mer'i mevzuat hükümleri dairesinde genel bütçeye dahil dairelere, katma bütçeli idarelere, il özel idarelerine, belediyelere ve köylere, Bakanlar Kurulu'nca vergi muafiyeti tanınan vakıflara, kamu menfaatlerine yararlı sayılan derneklere, bilimsel araştırma geliştirme faaliyetlerinde bulunan kurumlara ve kuruluşlara, üniversitelere, öğretim kurumlarına ve bu gibi, yasal düzenlemelerin cevaz verdiği çerçevede ve sınırlar içinde kişi veya kurumlara nakdi ve/veya ayni yardım ve bağışlarda bulunabilir, yasal düzenlemeler çerçevesinde sponsorluk yapabilir,

j. İç ve dış dünyadaki ekonomik, mali, teknik ve Bankacılık alanlarındaki gelişmeleri izleyerek etüt edebilir, ettirebilir ve bu konularda yayınlar yapabilir,

k. Mevcut veya kurulacak yerli veya yabancı Banka, Şirket, Kurum, Kuruluş ve gerçek kişi firmalarının organizasyonunu ya da reorganizasyonunu yapabilir veya yaptırabilir veya danışmanlıklarını üstlenebilir,

l. Faydalı gördüğü takdirde yurt içinde veya dışında her nevi şirketleri (Banka dahil), kurabilir, aynı amaçla kurulmuş Şirket ve Bankalara katılabilir, bunların hisse senetlerini, paylarını satın alabilir, benzeri şirket ve Bankaları kısmen veya tamamen devralabilir ve bütün bunları gerektiğinde başkalarına devredebilir veya satabilir,

m. Yerli veya yabancı Bankaların muhabirlik ve temsilciliklerini deruhte edebilir ve bunlara Banka'nın muhabirlik ve temsilciliğini verebilir,

n. Banka ayrıca, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun ve yürürlükteki mevzuatın çizdiği sınırlar içinde ve verdiği izinler ölçüsünde 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,

o. Leasing faaliyetine yönelik şirket kurabilir. Factoring, fortfaiting, risk sermayesi yönetimi ile ilgili faaliyetlerde bulunabilir mevzuatla müsaade edilen bu ve sair mali konularla ilgili, şirketler kurabilir, kurulu şirketlere iştirak edebilir. Uluslararası finansman kuruluşları ile kredi, istihbarat ve finansman kolaylıklarına yönelik anlaşmalar yapabilir,

p. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetleri ve mevzuatın müsaade ettiği sair sermaye piyasası araçlarını ihraç edebilir.

Merkez ve Şubeler
Madde 5

Banka'nın merkezi İstanbul'dadır. Adresi Reşitpaşa Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:8 34467 Sarıyer / İstanbul'dur. Adres değişikliğinde yeni adres ticaret siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan ettirilir ve ayrıca Gümrük ve Ticaret Bakanlığı dahil mevzuatın öngördüğü mercilere bildirilir. Tescil ve ilan edilmiş adrese yapılan tebligat Banka'ya yapılmış sayılır. Tescil ve ilan edilmiş adresinden ayrılmasına rağmen yeni adresini tescil ettirmediği takdirde, bu durum anonim şirket olan Banka için fesih sebebi sayılır. Banka yasal izinleri istihsal etmek koşulu ile yurt içinde ve yurt dışında şubeler, ajanslar, sabit ve seyyar şubeler ve bürolar, irtibat büroları, tahsilat ofisleri ve büroları**,** muhabirlikler, temsilcilikler ve acenteler kurabilir.

Süre
Madde 6

Banka kesin kuruluş tarihinden itibaren süresiz olarak kurulmuştur.

Sermaye
Madde 7

a. Banka'nın sermayesi 2.409.402.021.-TL (iki milyar dört yüz dokuz milyon dört yüz iki bin yirmi bir Türk Lirası)'dır. Bu sermaye her biri 1.-TL (bir Türk Lirası) itibari değerde 2.409.402.021 (iki milyar dört yüz dokuz milyon dört yüz iki bin yirmi bir) adet nama muharrer hisseye bölünmüştür.

b. Banka'nın önceki sermayesini teşkil eden 2.159.402.021.-TL (iki milyar yüz elli dokuz milyon dört yüz iki bin yirmi bir Türk Lirası)'nın tamamı ortaklar tarafından ödenmiştir.

Bankanın bu kez arttırılan 250.000.000.-TL (iki yüz elli milyon Türk Lirası)'lık sermayesinin tamamı nakit artırım olmak üzere, arttırılan sermayenin tamamı ortaklar tarafından muvazaadan ari olarak taahhüt edilmiş, nakden ve tamamen ödenmiştir.

c. Hisse senetlerinin Kar Payı kuponları hamiline yazılıdır ve Kar Payı Kuponu'nu ibraz edene ödenir. Hisse senetleri çıkarılmadan hissedarlara verilen ada yazılı hisse ilmuhaberi sahiplerinin kar payları makbuz karşılığında ve ilmuhaberlere de yazılmak suretiyle ödenir.

d. Hisse senetleri Yönetim Kurulu Kararı ile bir veya daha fazla hisseyi temsil eden kupürler halinde bastırılmak suretiyle çıkarılır.

Hisse Senetlerinin İhracı
Madde 8
Banka'nın kurulması ve Ticaret Siciline tescil edilmesinden sonra yasa hükümleri özellikle 5411 sayılı Bankacılık Kanunu hükümleri uyarınca ihraç edilecek nama muharrer hisse senetlerinin nakit karşılığı çıkarılması zorunludur.

Hisse Senetlerinin Devri
Madde 9

a. Hisselerin veya hisseleri temsil eden hisse senetlerinin ve nama yazılı hisse ilmuhaberlerinin devri, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na uygun olmak kaydıyla 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.

b. Bir gerçek veya tüzel kişinin sermayenin %10,%20,%33 veya %50'sini temsil eden payları edinmesi veya bir kişiye ait payların bu oranları aşması sonucunu veren hisse devirleri ile bir kişiye ait payların yukarıdaki oranların altına düşmesi sonucunu veren hisse devirleri Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK)'nun iznine tabidir. Banka sermayesinin doğrudan veya dolaylı olarak %10 ve daha fazlasına sahip olan hissedarların kuruculardа aranan nitelikleri taşıması şarttır. Bu nitelikleri kaybeden hissedarlar ile BDDK'nun iznini almadan pay edinen ortaklar, temettü dışındaki ortaklık haklarından yararlanamazlar. Bu halde diğer ortaklık hakları Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu tarafından kullanılır.

c. Banka'nın iştirak ettiği ortaklık ve kuruluşlar Banka'nın hisse senetlerini satın alamazlar, rehin olarak kabul edemezler ve karşılığında avans veremezler.

d. Banka kendi hisse senetlerini temellük edemez ve rehin olarak kabul edemez. Türk Ticaret Kanunu'nun 329. maddesi hükmü saklıdır.

e. Vefat halinde; ölen hissedarın mirasçıları ve diğer hak sahipleri adına devir işlemlerinin yapılabilmesi için yetkili mahkemeden alınacak kararın Banka'ya usulünce ibraz ve tevdi edilmesi gereklidir.

Yasal gereklilikler yerine getirildikten sonra;

f. Hisse senetleri ve nama muharrer hisse ilmuhaberleri bunların arkalarına devreden tarafından kime devir ve ciro edildiği, ikametgahı ve tarihi yazılarak imza edildikten sonra devralana teslim edilmek suretiyle devredilir.

g. Bedeli tamamen ödenmemiş nama muharrer hisse senedini veya ilmuhaberi devralan, geri kalan bedeli ödemekle yükümlüdür.

h. Nakit karşılığında sermaye arttırımına katılarak iştirak taahhüdünde bulunan kişinin hissesini başkasına devretmesi de bu madde hükümlerine tabidir. Ancak bu takdirde söz konusu hisse bedelinin henüz ödenmemiş kısmı, artık devredenden istenemez.

Genel Kurul Toplantıları
Madde 10
Banka Genel Kurulu, bu Ana Sözleşme'nin 13. maddesinde gösterilen nisapla, olağan ya da olağanüstü olarak toplanır.

Olağan Genel Kurul toplantıları, yıllık hesap dönemi sonundan itibaren üç ay içinde akdedilir.

Genel Kurul Toplantılarına Davet
Madde 11

a. Genel Kurulu olağan toplantıya çağırmak Yönetim Kurulu'na ve olağanüstü 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 olmak üzere, toplantı gününden en az iki hafta önce Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ve Banka Merkezinin bulunduğu yerde çıkan en az bir gazetede Türk Ticaret Kanunu ve sair mevzuat doğrultusunda ilan olunur. Ayrıca Olağan Genel Kurul toplantısı çağrı ilanlarında, bilanço, kar ve zarar cetveli, Yönetim Kurulu ve denetçiler raporlarının, toplantı gününden en az onbeş gün önce Banka'nın Merkez ve Şubeleri'nde hissedarların incelemesine amade bulunduğu hususu da belirtilir. Türk Ticaret Kanunu'nun, toplantıya davete ilişkin merasime riayet edilmeksizin toplanma hususundaki hükmü saklıdır.

c. Genel Kurul'un toplantı yeri, günü, saati ve gündemi toplantı gününden iki hafta önce hissedarlara, Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'na ve mevzuatın öngördüğü mercilere var ise toplantıya ilişkin diğer belgeler de eklenmek suretiyle taahhütlü bir yazı ile Banka Genel Müdürlüğü'nce bildirilir.

Genel Kurul Toplantılarının Yeri
Madde 12

Genel Kurul, Banka merkezinde veya şubelerinin bulunduğu illerde yapılır.

Genel Kurul Toplantı ve Karar Nisabı
Madde 13

Genel Kurul toplantılarında Türk Ticaret Kanunu'nda yazılı toplantı ve karar nisabına ve ilgili mercilerce çıkarılan mevzuata uyulur.

Genel Kurul Toplantılarında Oy Hakkı ve Oyların Kullanılma Şekli
Madde 14

Genel Kurul toplantılarında hazır bulunan hissedarların veya vekillerinin her hisse için bir oy hakkı vardır.

Genel Kurul'da oylar işaretle kullanılır. Toplantıda hazır bulunan hissedarların veya vekillerinin temsil ettikleri hisselerin en az %10'unun isteği üzerine gizli oylama yapılabilir.

Genel Kurul Toplantılarının Yönetimi ve Tutanaklar
Madde 15

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, bir oy toplayıcı ve bir sekreterden oluşur. Gerektiğinde, bir başkan vekili, birden fazla oy toplayıcı ve birden fazla sekreter seçilebilir.

Müzakereler veya özetleri ve kararlar divan tarafından toplantı tutanağına yazılır. Genel Kurul, toplantı tutanağının divanca 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.

Yönetim Kurulu
Madde 16
Yönetim Kurulu, Genel Müdür dahil en az beş kişiden oluşur.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nda yazılı nitelikteki Banka Genel Müdürü, O'nun yokluğunda vekili, Yönetim Kurulu'nun tabi üyesidir. Yönetim Kurulu'nun diğer üyeleri 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun ilgili hükümlerinde yazılı nitelikleri haiz kişiler arasından seçilir. Çalışma ve imza yetkisi yasağı ile kanuni vasıfların yitirilmesi hususunda 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun ve Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri saklıdır.

Tüzel kişi hissedarlar, Genel Kurul'da tamamı aynı tüzel kişinin temsilcisi olmamak kaydıyla Yönetim Kurulu üyeliği için birden fazla aday gösterebilirler. Bu takdirde tüzel kişi hissedarların adayı olarak seçilmiş her Yönetim Kurulu Üyesi'nin Yönetim Kurulu'nda bir oy hakkı vardır.

Yönetim Kurulu Üyeleri'nin Teminat Göstermeleri, Yemin Etmeleri ve Mal Beyanında Bulunmaları
Madde 17
Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan, Başkan Vekili ve Üyelerinden her birinin Türk Ticaret Kanunu'nun 312 ve 313.maddeleri uyarınca hisse senedi tevdi etmeleri zorunludur.

Yukarıdaki hükümler uyarınca tevdi edilen hisse senetleri, Türk Ticaret Kanunu'nun 313.maddesi uyarınca bir borca karşılık gösterilemez, terhin ve adına tevdi olundukları kişilerin Yönetim Kurulu Başkan, Başkan Vekilliği veya Üyeliği görevinden doğan mali sorumlulukları dışında haczedilemez.

Teminat olarak tevdi olunan hisse senetlerine isabet eden kar payı, karın dağıtılması halinde, ibra beklenmeksizin maliklerine tediye edilir.

Yönetim Kurulu Başkan, Başkan Vekili veya Üyeliğinin herhangi bir nedenden sona ermesi halinde, teminat olarak tevdi edilen hisse senetleri, Genel Kurul'un o Başkan, Başkan Vekili veya Üye ile ilgili ibra kararı tarihine kadar merhun hükmünde olup, başkalarına devrolunamaz.

Banka, Yönetim Kurulu Başkan, Başkan Vekili veya Üyesinin mahkumiyetine dair karar doğrultusunda, o kişi için tevdi edilmiş teminat hisse senetlerini paraya çevirtmek hakkını haizdir.

Yönetim Kurulu Başkan, Başkan Vekili ve Üyeleri, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yemin etmedikçe göreve başlayamazlar.

Yönetim Kurulu Başkan, Başkan Vekili ve Üyeleri, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca mal beyanında bulunmak zorundadırlar.

Yönetim Kurulu'nun Görev Taksimi, Toplantıları, Kararları
Madde 18
Yönetim Kurulu, seçimi takip eden ilk toplantısında, kendi arasından bir Başkan ve Başkan'ın bulunmadığı hallerde başkanlık görevlerini yürütecek bir Başkan Vekili seçer.

Yönetim Kurulu, Banka işlerinin ve işlemlerinin gerektirdiği hallerde, Yönetim Kurulu Başkanı veya Başkan Vekili'nin daveti üzerine Banka merkezinde toplanır, toplantılara davet elektronik posta yoluyla da yapılabilir. Yönetim Kurulu, Başkan, Başkan Vekili ve Üyelerinin tamamına yazılı bildirim yapılmak koşulu ile Banka merkezinin bulunduğu ilin elverişli bir yerinde, bir başka ilde veya Türkiye dışında bir ülkede de toplanabilir.

Yönetim Kurulu, mevcut üye sayısının salt çoğunluğu ile toplanır ve toplantıya iştirak eden Üyelerin salt çoğunluğu ile karar alır. Toplantı, bir kısım üyelerin toplantı yerinde olamamaları nedeniyle teknolojik olanaklar kullanılarak sesli, görüntülü veya sesli ve görüntülü iletişim vasıtaları ile telekonferans, video konferans veya benzeri yöntemlerle de yapılabilir. Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekili veya üyelerden herhangi birisi müzakere talebinde bulunmadıkça, muayyen bir hususstaki teklife diğerlerinin yazılı muvafakatı alınmak suretiyle de karar alınabilir, bu yazılı muvafakat elektronik posta veya faks yoluyla da verilebilir.

Yönetim Kurulu Kararları için ilgili yasal mevzuat hükümleri uygulanır.

Banka'nın Temsili
Madde 19
Banka Yönetim Kurulu tarafından idare, temsil ve ilzam edilir. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatın, Türk Ticaret Kanunu'nun, bölge ve şube müdürleri ile Genel Müdür'ün Bankayı 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 Sicili'ne tescil ve Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilen imza yetkilileri tarafından, Banka kaşesi altına vaazedecekleri imzaları ile imzalanması zorunludur.

Yönetim Kurulu, Murahhas ve Görevli Üye
Madde 20
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 üyeliğe, Türk Ticaret Kanunu'nun 315.maddesi hükmü uyarınca yeni üye seçilir. Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekili ve Üyelerinin ücreti hissedarlar Genel Kurulu'nca saptanır. Murahhas üyelere veya Yönetim Kurulunda belirli bir iş ve görev üstlenmiş üyelere verilecek maaş, ücret, harcırah, ikramiye, prim, tazminat vesaire Yönetim Kurulu'nun belirleyeceği esaslara göre tespit edilir.

Yönetim Kurulu Türk Ticaret Kanunu ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ile bu ana sözleşme hükümleri dairesinde bankanın temsili yetkisi ile idaresi işlerinden gerekli gördüğü kısımlarını, üyeleri arasından seçeceği bir veya daha fazla murahhas üyeye veya banka genel müdürüne, münferiden veya birlikte görev yapmak üzere bırakabilir veya işlerin idaresini bunlar arasında taksim edebilir.

Yönetim Kurulu, ayrıca üyelerden bazılarını "görevli üye" sıfatıyla bankada belirli işleri yapmak üzere görevlendirebilir.

Kredi Komitesinin Oluşturulması, Yetkileri ve Denetlenmesi
Madde 21
Yönetim Kurulu tarafından, Bankalar mevzuatının gerektirdiği görevleri görmek üzere, bir kredi komitesi oluşturulabilir. Bu konuda BDDK tarafından 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na dayanılarak yapılan düzenlemeye uyulur.

Kredi komitesinin oybirliği ile aldığı kararlar doğrudan doğruya, oyçokluğu ile aldığı 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 herbiri, kredi komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi istemek ve gerekli gördüğü her türlü denetimi yapmak yetkisini haizdir.

Kredi Komitesi Üyeleri'nin Yemini ve Mal Beyanı
Madde 22
Mevzuatla gerekli görüldüğü takdirde, Yönetim Kurulu'nca Kredi Komitesi üyelerinin, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yemin etmeleri ve mal beyanında bulunmaları sağlanır.

Kredi Komitesi'nin Kararları
Madde 23
Kredi Komitesi'nin kararları, Bankalar mevzuatı uyarınca tutulur.

Banka Genel Müdür ve Yardımcıları'nın Atanması
Madde 24
Yönetim Kurulu'nca mevzuat uyarınca bir Genel Müdür ile yeteri kadar Genel Müdür Yardımcısı seçilir; bunlar atanmadaki usulle görevden alınabilir.

Genel Müdür ve Yardımcılarının görev ve yetkileri Türk Ticaret Kanunu ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun ilgili hükümlerine göre tesbit edilir.

Genel Müdür ve Yardımcıları'nda Aranan Koşullar
Madde 25
Genel Müdür ve Yardımcıları'nın 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun ilgili hükümlerinde gösterilen nitelikleri haiz olmaları gerekir. Başka unvanla istihdam edilseler dahi, yetki ve görevleri itibariyle genel müdür yardımcısına denk veya daha üst konumlarda görev yapan diğer

yöneticiler de 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun genel müdür yardımcılarına ilişkin hükümlerine tabidirler.

Genel Müdür ve Yardımcıları'nın Mal Beyanı
Madde 26
Genel Müdür ve Yardımcıları ile mevzuatta belirtilen ve ayrıca Yönetim Kurulu'nun öngöreceği çalışanların ilgili kanunlar uyarınca mal beyanında bulunmaları zorunludur.

Denetçilerin Adedi, Nitelikleri, Görev Süreleri, Başlıca Görev ve Yetkileri, Ücretleri
Madde 27
Banka, Genel Kurul'ca seçilecek iki kişiden oluşan denetçiler tarafından denetlenir.

Denetçilerin yüksek öğrenim görmüş, bankacılık, hukuk, muhasebe dalında bilgi ve tecrübe sahibi kişiler arasından seçilmesi zorunludur. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun çalışma ve imza yetkisi yasağı ile ilgili hükümleri Denetçiler için de geçerlidir.

Denetçiler, en çok üç yıl için görev görmek üzere seçilirler, yeniden seçilmeleri caizdir.

Denetçiler, Türk Ticaret Kanunu'nun hükümleri uyarınca yıllık raporu, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun ve diğer mevzuatın öngördüğü raporları düzenlemek ve düzenledikleri raporları ait oldukları dönemi izleyen bir ay içinde Yönetim Kurulu'na ve mevzuatın öngördüğü sair mercilere sunmakla görevli ve yükümlüdürler. Türk Ticaret Kanunu'nun Denetçiler ile ilgili diğer hükümleri saklıdır. Denetçilerin ücreti her yıl, Genel Kurul'ca saptanır.

Yönetim Kurulu ilgili mevzuat uyarınca Banka'yı denetlemek üzere bağımsız denetim kuruluşunu seçer.

Banka Müfettişleri
Madde 28
Bankacılık işlemlerinin ve mevduat kabulünün bankacılık ilkelerine ve mevzuata uygunluğunu denetlemek üzere yeter sayıda müfettiş atanır.

Hesap Dönemi
Madde 29
Banka'nın hesap dönemi takvim yılıdır.

Bilanço ve Kar Zarar Hesapları, Yönetim Kurulu ve Denetçi Raporları
Madde 30
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.

Safi Karın Tesbiti
Madde 31
Banka'nın bir hesap dönemi içinde işlemlerinden elde ettiği gelirler toplamından, her türlü gider, amortisman, karşılık, ödenen faiz ve komisyonlarla Yönetim Kurulu Üyeleri, Denetçiler, Banka Genel Müdür ve Yardımcıları ile diğer Banka personeline ödenmesi kararlaştırılabilecek maaş, ücret, harcırah, huzur hakkı, faizler, primler, risturnler, kazanç payları vesair gibi her türlü giderler, Banka iş ve işlemlerinin idare ve idamesi için yapılan diğer her çeşit giderler ve her türlü sosyal ve hayır amaçlı ödemeler, sözleşme ve ilama veya kanun emrine dayanılarak ödenen zarar, ziyan ve tazminatlar çıktıktan sonra, kalan miktar Banka'nın safi karını teşkil eder**.**

Safi Karın Tahsis ve Tevzii
Madde 32
1. Banka'nın, kanuni ve mali yükümlülükler tutarı indirildikten sonra, safi karı aşağıda belirtildiği üzere tahsis ve tevzi olunur.

a. Yüzde beş kanuni (umumi) yedek akçeye ayrılır.

b. Türk Ticaret Kanunu uyarınca birinci temettü payı ayrılır.

Ve kalan safi karın

c. Yukarıdaki fıkralarda belirtilen tahsis ve dağıtımdan sonra kalan safi karın hiç dağıtılmamasına ya da kısmen veya tamamen ikinci temettü olarak ortaklara dağıtılmasına Genel Kurul yetkilidir.

d. Bu maddenin (c) fıkrası uyarınca dağıtılması kararlaştırılan kar paylarının onda biri Türk Ticaret Kanunu'nun 466/3. maddesi gereği olarak kanuni (umumi) yedek akçeye eklenir.

e. Kanuni yedek akçeler ile hissedarlar için belirlenen birinci temettü ayrılmadıkça başka yedek akçe ayrılmasına, ertesi yıla kar aktarılmasına karar verilemez.

f. Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Şirketlerinin Genel Kurul Toplantıları ve Bu Toplantılarda Bulunacak Sanayi ve Ticaret Bakanlığı Komiserleri Hakkında Yönetmelik'in (15/i) maddesi uyarınca dağıtılabilir karın miktarını, ödeme zaman ve şeklini Genel Kurul tespit eder.

g. Sermaye arttırımı dolayısıyla hissedarlara ödenecek birinci ve ikinci Kar Payları, tahsil edilmemiş sermayeye ilişkin apellerin son ödeme günü tarihlerine göre hesaplanır.

h. Bu Ana Sözleşme hükümlerine göre dağıtılan Kar Payları geri alınamaz. Türk Ticaret Kanunu'nun 473. maddesi hükmü saklıdır

Yedek Akçeler
Madde 33
Banka tarafından, Banka sermayesinin yüzde yirmisine ulaşıncaya kadar kanuni yedek akçe ayrılır. Kanuni yedek akçenin Banka sermayesinin yüzde yirmisine ulaşan miktarı herhangi bir

nedenle azalacak olursa noksan kısım tamamlanıncaya kadar kanuni yedek akçe ayırmaya devam edilir.

Türk Ticaret Kanunu'nun 467. maddesi hükmü saklıdır.
Kanuni yedek akçe (umumi yedek akçe) esas sermayenin yarısını aşmadıkça, özellikle, zararların kapatılmasında, işlerin iyi gitmediği zamanlarda işletmeyi idame ettirmeye, işsizliği önlemeye veya neticelerini hafifletmeye elverişli tedbirlerin alınması için sarfolunabilir. Kanuni ve ihtiyari yedek akçelerle kanun ve bu Ana Sözleşme hükümlerine göre ayrılması gereken paralar, safi kardan ayrılmadıkça hissedarlara kar dağıtılamaz.

İlanlar
Madde 34

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

b. Mevzuat gerekli kıldığı takdirde Bilançonun ve Kar ve Zarar cetvelinin denetçilerce onaylı bir örneğinin bu belgelerin onaylandığı Genel Kurul toplantısını takiben yine mevzuatın öngördüğü süre içinde Resmi Gazete'de ve Yurt çapında yayın yapan bir gazetede ilan edilmesi zorunludur.

Yıllık Raporlar ve Hesaplar
Madde 35

Banka, Genel Kurul 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'na gönderir. Bunların, toplantıya katılan T.C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı komiserine de tevdi edilmesi mümkündür.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca bilanço ve kar zarar hesabının Denetçi'lerce onaylı birer örneğinin, Yönetim Kurulu ve Denetçi raporları ile birlikte, Genel Kurul toplantısının akdedildiği tarihten itibaren mevzuatça öngörülen sürede ilgili mercilere tevdi edilmesi zorunludur.

Ana Sözleşme'nin Tevdii
Madde 36

Banka tarafından bu Ana Sözleşme bastırılarak kuruculara, sermaye arttırımına katılacak yeni hissedarlara dağıtılacak, basılı ikişer nüsha ise, T.C.Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'na ve mevzuatın öngördüğü mercilere tevdi edilecektir.

Kanun Hükümlerine Atıf
Madde 37

Bu Ana Sözleşme'de hüküm bulunmayan hallerde 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun ve bu Kanun'a dayalı mevzuatın, Türk Ticaret Kanunu'nun ve sair mevzuatın ilgili hükümleri uygulanır. Kanun ve Kanun hükmünde Kararnameler ile sair mevzuattaki değişiklik halinde mevzuatın değiştirilen hükümlerine göre uygulama devam eder.