

Kuruluş ve Temel Hükümler

Kuruluş

Madde 1

Bu ana sözleşmenin sonunda isimleri ve ikametgah adresleri bulunan ve tamamı T.C. Uyruklu olan kurucular tarafından Türk Ticaret Kanunu ile Bankacılık Kanunu hükümlerine uygun olarak ani kuruluş usulüne göre bankacılık alanında faaliyet göstermek üzere bir anonim şirket kurulmuştur

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

Ünvan (Şirketin Ünvanı)

Madde 2

Şirketin ünvanı Alternatifbank Anonim Şirketi'dir. Anonim Şirket, bu ana sözleşmenin aşağıdaki maddelerinde kısaca "Banka" veya "Şirket" olarak anılacaktır.

Türk Ticaret Kanunu'nun 55. Maddesi hükmü uyarınca Banka'nın işletme adı "Abank" olup; bu, hizmet markası ve logo olarak da kullanılabilir

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

Amaç ve Konu

Madde 3

Bankanın 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 ana sözleşmede yer alsa bile Banka tarafından yapılamaz

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

1. Türk Lirası ve döviz olarak her türlü mevduat kabul etmek.
2. Yurtdışında 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 kredi açmak.
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 tasarrufta 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 tasarrufta 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 bonusu, 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.

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

Merkez ve Şubeler Madde 4

Banka'nın merkezi İstanbul'dadır. Adresi "Cumhuriyet Caddesi No:22-24 Elmadağ Şişli"dir.

Adres değişikliğinde yeni adres Ticaret Siciline Tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ilan ettirilir ve ayrıca Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'na ve Sermaye Piyasası Kurulu'na 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, muhabirlikler, bürolar ve şanj büroları açabilir.

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

(21 Mayıs 2007 tarih ve 6812 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.)

Ana Sözleşme

İkinci Bölüm

Sermaye ve Senetler

Birinci Kısım

Sermaye

Madde 6

Banka 2499 sayılı Kanun hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 30.01.1996 tarih ve 99 sayılı izni ile bu sisteme geçmiştir.

Banka'nın kayıtlı sermayesi 1.000.000.000 (Bimilyar Yeni Türk Lirası) olup, herbiri 1 YTL. (Bir Yeni Türk Lirası) itibari değerinde **tamamı nama yazılı** 1.000.000.000 paya bölünmüştür.

Sermaye Piyasası Kurulunca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni, 2008-2012 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2012 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşılmamış olsa dahi, 2012 yılından sonra yönetim kurulunun sermaye artırım kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulundan izin almak suretiyle genel kuruldan yeni bir süre için yetki alması zorunludur. Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda şirket kayıtlı sermaye sisteminden çıkmış sayılır.

Banka'nın çıkarılmış sermayesi tamamen ödenmiş 300.000.000,00YTL. (Üçüçyüz milyon Yeni Türk Lirası) olup, herbiri 1 YTL (Bir Yeni Türk Lirası) itibari değerinde nama yazılı 300.000.000 adet paya bölünmüştür.

Çıkarılmış sermayenin 225.879.825,14 YTL. si nakten, kalan tutar ise iç kaynaklardan karşılanarak sermayeye ilave edilmiştir.

Sermayeye ilave edilen bu tutarlar karşılığında ihraç edilen paylar, pay sahiplerine payları nispetinde bedelsiz olarak dağıtılmıştır.

Yönetim Kurulu, **2008-2012 yılları arasında**, Sermaye Piyasası 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.

Hisse senetlerinin nominal değerleri 100.000 TL iken 5274 sayılı T.T.K.da değişiklik yapılmasına dair kanun kapsamında 1 YTL. olarak değiştirilmiştir. Bu değişim sebebiyle, toplam pay sayısı azalmış olup 100.000 TL'lik 10 adet pay karşılığında 1 YTL'lik 1 adet pay verilecektir. Söz konusu değişim ile ilgili olarak ortakların sahip oldukları paylardan doğan haklar saklıdır.

Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir.

(06 Mayıs 2008 tarih ve 7056 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayınlanan yeni şeklidir.)

Ortak Sayısı ve Sermaye Pay Sınırı Madde 7

Bankanın 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.

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

Sermaye Arttırılması ve Azaltılması Madde 8

Banka sermayesi, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve Bankacılık Kanununun hükümlerine göre arttırılabilir veya azaltılabilir.

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

İkinci Kısım Senetler Hisse Senetleri Madde 9

Çıkarılacak hisse senetlerinin şekli konusunda Sermaye Piyasası ve Türk Ticaret Kanunu hükümlerine uyulur. Hisse senetlerine bağlı temettü kuponları hamiline yazılır. Kar payları bu kuponların hamillerine bunların ibrazı karşılığında ödenir.

(11 Mart 1996 tarih ve 3994 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayınlanan yeni şeklidir.)

Hisse Senetlerinin Bölünmezliđi

Madde 10

Hisse senetleri banka nazarında bölünmez bir bütündür. Banka her münferit hisse senedi için tek bir hak sahibi tanır. Bir hisse senedinin 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 hisse senedi 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.

Payların Devri

Madde 11

Bankacılık Kanununun ilgili maddelerinde belirtilen oranlardaki ve kapsamdaki pay edinim ve değışiklikleri, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun onayına tabi olmak ve Kanun hükümleri saklı kalmak kaydıyla, Nama yazılı payların devri, ciro edilmiş payın devir alana teslimi ile olur. Devrin Bankaya karşı hüküm ifade edebilmesi için Yönetim Kurulu'nun devre izin vermesi ve devrin pay defterine kaydı şarttır. Borsa'da alınıp satılan paylar için Yönetim Kurulu'nun genel nitelikte izin verme hakkı saklıdır.

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

Geçici İlmuhaberler

Madde 12

İlga edilmiştir.

(11 Mart 1996 tarih ve 3994 sayılıTicaret Sicil Gazetesinde yayınlanan yeni şeklidir.)

Hisse Senetleri Kaybı ve Yıpranması

Madde 13

Hisse senetlerinin kaybedilmesi,çalınması,tahrip edilmesi, yok olması, yıpranması veya sahibinin rızası dışında elden çıkması halinde Türk Ticaret Kanunu'nun bu husustaki hükümleri ile sair mevzuat hükümlerine göre işlem yapılır.

(12 Ağustos 1996 tarih ve 4100 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayınlanan 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
5. Genel Müdürlük
6. Denetçiler

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

Birinci Kısım
Genel Kurul
Olağan ve Olağanüstü Genel Kurullar
Madde 15

Genel Kurul, Kanun ve bu Ana 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 Kanununun cevaz verdiği ve Türk Ticaret Kanunu ile Sermaye Piyasası Kanununun ilgili maddelerinde yazılı hususlarla, gündeme alınan sair konular görüşülerek karara bağlanır. Olağanüstü Genel Kurul, banka işlerinin gerektiği hal ve zamanlarda usulüne göre toplanır.

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

Toplantı Yeri
Madde 16

Genel Kurul banka merkezinin veya şubelerin bulunduğu şehirlerden birinde elverişli bir yerde toplanır. Genel Kurulun nerede toplanacağı Yönetim Kurulu tarafından tesbit ve ilan edilir.

Toplantıya Davet, Görev ve Yetkisi
Madde 17

Genel Kurul'u Olağan Toplantıya davet etmek, Yönetim Kurulu'nun; Olağanüstü Toplantıya davet etmek ise hem Yönetim Kurulu'nun hem de Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükmü gereğince denetçilerin görevidir.

Banka'nın ödenmiş sermayesinin en az yirmide birine sahip olan pay sahiplerinin gerektirici sebepleri bildirerek, yazılı talepte bulunmaları halinde, Yönetim Kurulu'nun ve bu Kurul tarafından nazara alınmadığı takdirde denetçilerin; Genel Kurul'u Olağanüstü Toplantıya çağırması ve Genel Kurul esasen toplanacaksa pay sahipleri tarafından görüşülmesi istenen konuları gündeme koymaları zorunludur. TTK'nun toplam olarak

esas sermayenin bir bölü onuna sahip olan pay sahiplerine tanıdığı sair azınlık hakları, Banka'da ödenmiş sermayenin bir bölü yirmi oranına sahip pay sahiplerince kullanılır.

İstekleri Yönetim Kurul'u ve denetçiler tarafından yerine getirilmeyen bu pay sahipleri Banka merkezinin bulunduğu yer mahkemesine başvurarak bu yetkilerin kendilerine tanınmasını isteyebilirler.

Teminata ilişkin kanun hükümleri saklıdır.

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

Toplantıya Davet Şekli **Madde 18**

Genel Kurul, ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere en az onbeş gün önce banka merkezinin bulunduğu yerde çıkan günlük gazete ile Türk Ticaret Kanunu'nun bu hususta ilgili maddesinde anılan gazeteye ilan verilerek toplantıya davet edilir. Bu ilanlarda toplantının yeri, günü, saati ve gündemi belirtilir.

(21 Mayıs 2007 tarih ve 6812 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 denetçilerin 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 bağlanamaz.

Bakanlık Komiseri **Madde 20**

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

Sanayi ve Ticaret Bakanlığı komiseri hazır bulunmaksızın yapılacak toplantılar, bu toplantıda alınacak kararlar ve komiser tarafından imzalanmayan tutanaklar geçersizdir.

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

Toplantı Karar ve Nisabı **Madde 21**

Genel Kurullar, Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Kanununda 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.

Sermaye Piyasası Kanunu'nun 11'inci maddesi hükmü gereğince, Türk Ticaret Kanunu'nun 388'nci maddesinin ikinci ve üçüncü fıkralarında yazılı hususlar için yapılacak Genel Kurul Toplantılarında, Türk Ticaret Kanunu'nun 372'nci maddesindeki toplantı nisapları uygulanır.

Bu ana sözleşmenin 8'inci maddesi hükmü saklıdır

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

Oy Hakkı **Madde 22**

Genel Kurullarda ortakların sahip oldukları pay sayısı kadar oy hakları vardır. Üzerinde intifa hakkı bulunan paylara ilişkin oy hakları bu ana sözleşmenin 10'uncu maddesindeki esaslar dahilinde kullanılır. Türk Ticaret Kanunu'nun bu husustaki ilgili madde hükümleri saklıdır.

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

Vekil Tayini **Madde 23**

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

Vekaleten oy kullanma veya tüzel kişi ortakların temsilcilik belgelerine ilişkin hususlarda Sermaye Piyasası ve sair mevzuata uyulur.

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

Cetveller **Madde 24**

Banka Yönetim Kurulu her Genel Kurul toplantısından önce toplantıya katılacak pay sahiplerinin ad ve soyadları ile ikametgahlarını sahip oldukları payların nevileri ile bunların asaleten ve vekaleten temsil edilen miktarlarını sahip oldukları ve temsil ettikleri paylar karşılığında kullanacakları oyların sayısını gösteren bir Pay Sahipleri Cetveli düzenletir. Bu cetvelin altı Yönetim Kurulu Başkanı veya vekili tarafından imzalanır.

Bu cetvel toplantıya katılanlar ile Genel Kurul Divan Başkanı tarafından imzalandıktan sonra, Toplantıya Katılanlar Cetveli olarak ilk oyların toplanmasından önce görülebilecek bir yere asılmak suretiyle hazır bulunanların tetkikine sunulur.

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

Başkanlık Divanı Madde 25

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

Divan, 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 başkanlık divanı seçilinceye kadar toplantıyı yönetir.

Başkanlık Divanı, başkan, bir katip ve iki oy toplama memurluğundan teşekkül eder. Başkanlık Divanı, Genel Kurul'a asaleten veya vekaleten katılan pay sahipleri veya vekili veya Yönetim Kurulu Üyeleri arasından ve Genel Kurul tarafından oluşturulur.

Başkanlık Divanı' nın görevi toplantının, kanun ve bu Ana Sözleşme hükümlerine uygun ve düzenli bir biçimde yapılıp, tutanağa bağlanmasını sağlamaktır.

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

Toplantı Düzeni ve Oylamalar Madde 26

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

(12 Ağustos 1996 tarih ve 4100 sayılı Ticaret Sicil Gazatesinde yayınlanan 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 belgelerle, Toplantıya Katılanlar Cetveli eklenir. İhtiva ettikleri bilgilerin yazılması halinde bunların tutanağa eklenmesi gerekmez.

Toplantı tutanağı Sanayi ve Ticaret Bakanlığı komiseri ile varsa ilgili merci temsilcilerinin nezaretinde tutulduktan sonra onlarla birlikte başkanlık divanı üyeleri 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.

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

Yetkili Mercilere Gönderilecek Belgeler Madde 28

Yönetim Kurulu, Bağımsız Dış Denetçi ve Denetçilerin Yıllık Raporları, Bilanço ve Kar/Zarar Cetveli, Genel Kurul Toplantı Tutanağı ve Toplantıya Katılanlar Cetvelinden birer örnek Genel Kurulun son toplantı gününden itibaren en geç bir ay zarfında Sanayi ve Ticaret Bakanlığı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ile Yasaların öngördüğü Mercî'ye/lere gönderilir.

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

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

Bilançonun Tasdiki ve İbra Madde 29

Genel Kurul'un bilanço tasdikine ilişkin kararı Yönetim Kurulu üyelerinin ibrası anlamını taşır. Türk Ticaret Kanununun bu husustaki ilgili hükümleri saklıdır.

(21 Mayıs 2007 tarih ve 6812 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 Ana sözleşme ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak alacağı karar çerçevesinde bankayı ilzam, idare ve gerek ortaklara, gerek üçüncü şahıslara karşı doğrudan doğruya ve icabında mahkemeler önünde; temsil eder. Özellikle aşağıdaki konular, 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, bankayı temsilen banka adına verilecek imza yetkilerini ve kapsamını tayin ederek imza yetkilerini belirlemek.
2. Banka'nın işlerinin ne şekilde tanzim edileceğini belirten iç yönetmenlikler hazırlamak.
3. Bankacılık Kanunu hükümlerine uygun olarak. Denetim Komitesini ve mevzuatın öngördüğü diğer komiteleri oluşturmak, çalışma usullerini belirlemek, Kanunun 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 disponibilibite 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 tesbit 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 tesbit 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 tesbit 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, hertürlü 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.

(21 Mayıs 2007 tarih ve 6812 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 onbir üyeden oluşur.

Hisse sahibi olmayan kişiler Yönetim Kurulu üyeliğine seçilmişlerse bunlar Yönetim Kurulu üyeliği görevlerine başladıklarında, ilgili mevzuatın öngördüğü en az orandaki hisse senedine sahip olmaları gerekir.

Hisse sahibi sıfatını kazanmış olan tüzel kişi Yönetim Kurulu üyesi olamaz, ancak tüzel kişinin temsilcisi olan gerçek kişiler Yönetim Kurulu'na üye seçilebilirler. Tüzel Kişi pay sahipleri Genel Kurul'da Yönetim Kurulu Üyeliği'ne birden fazla aday gösterebilirler veya Yönetim Kurulu'nda birden fazla üye ile temsil edilebilirler. Bu takdirde, Tüzel Kişi hissedarın temsilcisi olan her Yönetim Kurulu Üyesinin Yönetim Kurulu'nda bir oy hakkı vardır. Tüzel kişinin temsilcisi olan gerçek kişi ile ilişkisinin kesildiğini yazı ile Yönetim Kurulu'na bildirmesi ile bu gerçek kişinin Banka Yönetim Kurulu üyeliği sona erer.

Banka Genel Müdürü veya mazereti halinde onun vekili sıfatıyla toplantılara katılacak olan Genel Müdür yardımcısı yönetim kurulunun tabii üyesidir.

Yönetim Kurulunun diğer üyeleri Genel Kurul tarafından pay sahipleri arasından seçilirler. Seçilenlerin nitelikleri, ilgili mevzuatın öngördüğü süre içinde ilgili Merci'ye/lere bildirilir.

(16 Nisan 2001 tarih ve 5275 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayınlanan 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 vekilinin üyelikleri görevleri süresince devam eder.

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

Üyeliğin Açılması Madde 33

Yönetim Kurulu üyeliğinin herhangi bir nedenle açılması halinde yönetim kurulu Bankacılık Kanunu Hükümleri saklı kalmak ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun onayına sunulmak kaydı ile, TTK.nun ilgili maddesi uyarınca pay sahipleri

arasında kanuni şartları haiz bir kimseyi geçici olarak seçip, toplanacak ilk genel kurulun onayına arzeder. Böylece seçilecek üyeler ilk genel kurul toplantısına kadar görev yaparlar ve seçimlerinin genel kurul tarafından onaylanması halinde yerine seçildikleri üyelerin görev sürelerini tamamlarlar.

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

Hisse Senedi ve Yatırma Zorunluluğu Madde 34

Banka Yönetim Kurulu Başkan ve Üyelerden her birisi, Türk Ticaret Kanunu ve diğer mevzuat hükümleri uyarınca, asgari tutarda hisse senetlerini makbuz karşılığında teminat olarak Banka'ya veya öngörülecek Merci'ye tevdi edeceklerdir.

Tüzel kişileri temsilen seçilen Yönetim Kurulu üyelerinin hisse senedi yatırma yükümlülüğü temsil ettikleri tüzel kişiler tarafından yerine getirilir.

Kanun uyarınca yatırılan bu hisse senetleri hiçbir borca karşılık gösterilemez, başkalarına devrolunamaz ve Yönetim Kurulu üyeliğinden kaynaklanan mali sorumluluk dışında hiçbir sebeple haczedilemez.

(16 Nisan 2001 tarih ve 5275 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayınlanan 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.

Bankacılık Kanunu tarafından belirlenen ilkelere uyarak, Denetim Komitesi Üyelerini belirler. Ayrıca, Kredi Komitesi için de bu komitenin üye sayısı ile çalışma usul ve esaslarını oluşturur.

Yönetim Kurulu bundan başka işlerin gidişine bakmak kendisine arz edilecek hususları hazırlayıp oluşturmak, bilançonun tanzimi ve sair önemli hususlar hakkında karar vermek kararların uygulanması, nezaret etmek üzere lüzumu kadar komite ve komisyon kurabilir. Üyelerinden bazıları ile genel müdür yardımcılarını ve müdürleri bu komite ve komisyonlarda görevlendirilebilir.

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

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

Toplantı Yeri ve Çağrısı

Madde 36

Yönetim Kurulu ayda bir defadan az olmamak kaydı ile bankanın işleri gerektirdikçe toplanmak zorundadır. Toplantılar banka merkezinde, şubelerinde veya Yönetim Kurulu'nun uygun göreceği bir başka yerde yapılabilir. Yönetim Kurulu'nu toplantıya çağırmak, toplantı gündemini hazırlamak görüşmeleri idare etmek ve alınan kararların tatbikini sağlamak Yönetim Kurulu Başkanının ve yokluğunda Başkan vekilinin görevidir. Üyelerden herbirinin başkandan Yönetim Kurulu'nun toplantıya çağrılmasını ve görüşülmesini istedikleri hususların gündeme dahil edilmesini istemek hakları vardır. Denetçiler de başkandan münasip gördükleri tekliflerin gündeme ithalini isteyebilirler. Gündeme alınması istenen tekliflerden başkan tarafından uygun görülenler o toplantı gündemine, diğerleri ise müteakip toplantı gündemine dahil edilerek görüşülür.

Toplantı ve Karar Nisabı

Madde 37

Yönetim Kurulu Üyelerinin yarısından bir fazlasının hazır bulunması halinde toplanabilir ve katılan üyelerin çoğunluğu ile karar verebilir. Oylar eşit olduğu takdirde oylama gelecek toplantıya bırakılır. O toplantıda da eşitlik bozulmazsa bahis mevzuu teklif red edilmiş sayılır.

(11 Mart 1996 tarih ve 3994 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayınlanan yeni şeklidir.)

Toplantı Düzeni

Madde 38

Yönetim Kurulu toplantıları Başkan veya yokluğu halinde Başkan Vekili tarafından açılır. Toplantıları kanuna ana sözleşmeye ve usulüne uygun bir biçimde yönetmek, toplantı düzenini sağlamak ve görüşmelerle kararların tutanağa yazılmasını temin etmek Başkanın görevidir. Yönetim Kurulu kararlarının üyelerden hiçbiri görüşme istemediği takdirde yapılan herhangi bir teklif hakkında diğer üyelerin tamamının yazılı muvafakatları alınmak suretiyle verilmeside mümkündür.

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 Kanununun 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.

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.

(21 Mayıs 2007 tarih ve 6812 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 bankanın yükümlülük altına girebilmesi için bunların bankanın ünvanı ile bankayı temsile yetkili kimselerin imzasını ihtiva etmesi şarttır. Banka adına imza yetkisi olanlar bankayı temsilen attıkları imzaların yanına bankanın ünvanını eklemek zorundadırlar. Yönetim Kurulu bankayı temsil ve izama yetkili olanları bunların yetki derecelerini tespit eder ve bu imzaları notere tasdik ettirdikten sonra tescil edilmek üzere Ticaret Sicil Memurluğuna tevdi eder.

Yasak İşlemler

Madde 42

Yönetim Kurulu Üyeleri; Bankacılık Kanununda bu hususta belirlenen hüküm ve istisnalar saklı kalmak kaydı ile;

1. Bankadan 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 bankaya tahvil veya menkul kıymetlerini satamazlar.
2. Kendilerine ve üçüncü dereceye kadar olan kan ve sıhrı hısımlarına ait kredi teminat ve kefalet talepleri ile bunların menfaatlerine ilişkin sair hususların görüşmelerine katılamaz ve oy veremezler.
3. Mevzuatın yasakladığı sair iş, faaliyet ve işlemleri yapamazlar

(21 Mayıs 2007 tarih ve 6812 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 veya her toplantı için belli bir huzur hakkı ödenir. Ödenecek ücretin şekli ve tutarı Genel Kurul tarafından saptanır.

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

Üçüncü Kısım Kredi Komitesi Kuruluş Tarzı Madde 44

Yönetim Kurulu, istediği takdirde bir kredi komitesi oluşturabilir.

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

Görevi Madde 45

Banka kredi komitesinin 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 komitesinin oy birliği ile verdiği kararlar doğrudan doğruya çoğunlukla verdiği kararlar ise Yönetim Kurulu'nun onayından sonra uygulanır.

Denetlenmesi Madde 46

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

Dördüncü Kısım

Genel Müdürlük Teşkilat Madde 47

1. Banka Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve ilgili sair mevzuat ile bu ana sözleşme hükümleri ve Yönetim Kurulunca 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 Kanununun ilgili madde hükümleri uygulanır.

(21 Mayıs 2007 tarih ve 6812 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 Müdürün görev ve yetkileri şunlardır.

1. Bankayı 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. Bankayı 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. Bankanın amacına ulaşmasını teminen kurulacak teşkilatın işlemesinden 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.

(21 Mayıs 2007 tarih ve 6812 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.

Müdürler

Madde 50

Bankanın merkez teşkilatında bankanın 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 Kurulunca belirlenir ve tayinleri genel müdürün teklifi üzerine aynı kurul tarafından yapılır. Müdürler genel müdüre bağlı olarak görev yapar ve onun emir ve talimatı çerçevesinde hareket ederler. Müşavirlerin tayinleri ve görev yapmalarında aynı esaslara tabidir.

Teftiş Kurulu

Madde 51

Banka işlemlerinin bankacılık ilkelerine ve mevzuata uygunluğunu denetlemek üzere merkezde bir başkan ile yeteri kadar müfettişten oluşan bir teftiş kurulu oluşturulur. Teftiş Kurulunun teşkilat ve görevleri ile müfettişlerin nitelikleri tayin, yetiştirme ve çalışma esasları Bankacılık Kanununun öngördüğü esaslar ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun belirlediği standartlar dikkate alınarak Yönetim Kurulu'nca belirlenir.

(21 Mayıs 2007 tarih ve 6812 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 müdürün teklifi ile Yönetim Kurulu, diğer memurlarla müstahdemlerin tayini genel müdür tarafından yapılır. Yönetim Kurulu memur tayinlerini farklı esaslara bağlamaya yetkilidir.

Beşinci Kısım

Denetçiler

Seçim ve Azilleri

Madde 53

Genel Kurul; pay sahipleri arasından veya dışarıdan en az 2 en çok 3 denetçi seçer. Denetçiler en çok 3 yıl için seçilirler. Süresi biten denetçilerin Genel Kurul tarafından ibra edildikten sonra yeniden seçilmeleri caizdir.

Banka Yönetim Kurulu Üyeleri ile bunların usul ve fûruğ, eş ve üçüncü dereceye kadar kan ve sıhri hısımların denetçiliğe seçilemezler. Seçilmişlerse derhal çekilmeye mecburdurlar. Görevleri sona eren Yönetim Kurulu Üyelerinin Genel Kurul tarafından ibra edilmiş olmak şartı ile denetçiliğe seçilmeleri mümkündür. Herhangi bir nedenle boşalan denetçiliğe Türk Ticaret Kanunu'nun bu hususdaki ilgili maddesine göre Genel Kurulun ilk toplantısına kadar görev yapmak üzere diğer denetçiler tarafından tayin yapılır. Genel Kurul her zaman denetçilerin azletmek ve yerlerine başkalarını seçmek yetkisine sahiptir. Türk Ticaret Kanunu'nun konuyla ilgili Madde hükümleri saklıdır

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

Çalışma Usulü **Madde 54**

Banka denetçileri bir kurul teşkil eder ve kurul halinde toplanarak çoğunlukla alacakları kararlara ve iş bölümüne uymak suretiyle görev yaparlar. Denetçiler Türk Ticaret Kanunu hükümleri uyarınca bankanın bütün hesaplarını, işlemlerini, defterlerini, kağıtlarını ve tutanaklarını yerinde incelemeye ve denetlemeye yetkilidirler. Denetçilerin yönetime karışma ve yöneticilerle memurlara emir ve talimat vermek yetkileri yoktur. Kanuna, ana sözleşmeye ve işin icaplarına aykırı hareket ve işlemlerin mevcudiyetini tespit etmeleri halinde durumu sözlü veya yazılı olarak bir üst makam ile Yönetim Kurulu Başkanına ve önemli hallerde Genel Kurula bildirirler. Denetçiler Yönetim Kurulu toplantılarında müzakere ve oya iştirak etmemek suretiyle hazır bulunabilirler ve münasip gördükleri teklifleri Yönetim Kurulu'nun ve Genel Kurul'un fevkalade toplantıları gündemine itel ettirebilirler.

Görev ve Sorumlulukları **Madde 55**

Denetçilerin görevi Banka'nın iş ve işlemlerini denetlemektir. Denetçiler, Türk Ticaret Kanununun konuyla ilgili maddelerinde sayılan görevleri yapmak, Banka' nın iyi bir şekilde idaresi ve Banka çıkarlarının korunması için gerekli gördükleri bütün hususları Yönetim Kuruluna teklif etmek, gerektiğinde yasa uyarınca Genel Kurulu toplantıya çağırarak gündemini saptamak, yıllık raporlarını hazırlayarak Genel Kurula ve ilgili mevzuatın öngördüğü süre içinde ilgili mercilere sunmakla yükümlüdürler.

Denetçiler görevlerini özenle yapmak ve görevleri sırasında öğrendikleri hususları münferit pay sahipleri ile üçüncü şahıslardan saklamak zorundadırlar.

Kanunlar ve bu ana sözleşme ile kendilerine verilen görevleri hiç veya özenle yapmayan yahut Banka' nın sırlarını açıklayan denetçiler kusurlu olmadıklarını ispatlayamadıkları sürece bunlardan doğan zararlardan müteselsilen sorumludurlar.

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

Ücretler

Madde 56

Denetçilere ödenecek ücretlerin şekli, dönemi ve miktarı Genel Kurul tarafından tayin ve tespit olunur.

Altıncı Kısım

Ortak Hükümler

Yöneticilerde ve Denetçilerde Aranacak Genel Nitelikler

Madde 57

Banka Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri ile denetçilerin ve banka yöneticilerinden genel müdür, genel müdür yardımcıları ve bankanın birinci derecede imza yetkisine haiz görevlilerin;

1. Bankacılık Kanununda 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.

(21 Mayıs 2007 tarih ve 6812 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 yarısından bir fazlasının hukukiktisat,işletmecilik, maliye, bankacılık ve kamu yönetimi ve dengi dallarda en az lisans düzeyinde öğrenim görmüş olmaları, mühendislik alanında lisans düzeyinde öğrenim görmüş olanların ise Bankacılık Kanununda belirtilen

- alanlarda lisansüstü öğrenim görmüş olmaları, yeterli mesleki deneyime ve Bankacılık Kanununda 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 müdürün en az 10 yıl, genel müdür yardımcılarının ise en az 7 yıl tecrübe kazanmış olmaları,
 3. Denetçilerin yüksek öğrenim görmüş ve bankacılık, hukuk ve muhasebe konularında bilgi ve tecrübe sahibi olmaları zorunludur.

(21 Mayıs 2007 tarih ve 6812 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.

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

Mal Beyanı Madde 60

Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve üyeleri, Denetçiler, 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 Kanununda 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.

(21 Mayıs 2007 tarih ve 6812 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.

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

Kadrolar ve Yönetmelikler

Madde 62

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

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

Dördüncü Bölüm

Bankanın Hesapları

Hesap Dönemi

Madde 63

Bankanın hesap dönemi takvim yılıdır. Bankanın ticari karı bu dönemler itibarıyla Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Kanunu ile ilgili sair mevzuat hükümlerine uyularak tespit edilir.

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

Defter ve Belgeler

Madde 64

Bankanın 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 yurtiçindeki ve dışındaki muhabirlerle hesap uygunluğu sağlanmadan kapatılamaz.

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

(21 Mayıs 2007 tarih ve 6812 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, Sermaye Piyasası Kanunu, 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.

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

Karın Tesbiti ve Dağıtılması
Madde 66

Bankanın karı Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili sair mevzuat hükümleri, muhasebe ve işletme ekonomisi kurallarına göre hesaplanır ve saptanır; ancak bu karın saptanmasında, vergi muafiyetini haiz olduğu sürece Bankacılık Kanununun bağışa ilişkin sınırlamalarına uymak şartıyla Anadolu Eğitim ve Sosyal Yardım Vakfı'na kurum kazancının %2.5 (yüzde ikibuçuk)'dan az olmamak üzere ve mevzuat uyarınca ödenmesi zorunlu olan birinci temettüye halel gelmemek kaydıyla, yapılacak bağış tutarı da indirilir.

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 bilcümle mali yükümlülükler düşüldükten sonra geriye kalan miktar Banka'nın dağıtımına esas olan karını teşkil eder.

Bundan;

- a) Türk Ticaret Kanunu'nun bu husustaki ilgili maddesine göre %5 oranında Birinci Tertip Kanuni Yedek Akçe ayrılır.
- b) Kalandan Sermaye Piyasası Kurulu'nca zorunlu kılınan oran ve miktarda birinci temettü ayrılır.
- c) Kalanın kısmen veya tamamen Fevkalade Yedek Akçeye ayrılmasına veya temettü olarak dağıtılmasına Genel Kurul yetkilidir.

Türk Ticaret Kanunu'nun Yedek Akçelere ilişkin ilgili hükümleri saklıdır. Kanun hükmü gereği, ayrılması gereken yedek akçeler ve ana sözleşmede pay sahipleri için belirlenen birinci temettü ayrılmadıkça, Genel Kurul'ca başka yedek akçe ayrılmasına veya ertesi yıla kar aktarılmasına ve Yönetim Kurulu Üyeleri ile Banka çalışanlarına kardan pay dağıtılmasına karar verilemez.

Karın dağıtım tarihi ve şekli, Sermaye Piyasası Kanunu'na uygun olarak çıkarılan tebliğler gözetilerek, Yönetim Kurulu'nun teklifi üzerine, Genel Kurul tarafından kararlaştırılır. Bu ana sözleşme hükümlerine göre dağıtılan karlar geri alınamaz.

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

Kanuni Yedek Akçeler
Madde 67

Birinci Tertip Kanuni Yedek Akçenin ayrılmasına ödenmiş esas sermayenin beşte birine ve Muhtemel Zarar Karşılığının ayrılmasına ödenmiş sermaye tutarına ulaşıncaya kadar devam edilir.

Kanuni Yedek Akçeye, Birinci Tertip Kanuni Yedek Akçe tutarı yukarıdaki haddi bulduktan sonra dahi Türk Ticaret Kanunu'nun Yedek Akçelere ilişkin ilgili madde hükümlerine göre ayrılan meblağlar eklenir. Bankaca ayrılan Kanuni Yedek Akçelerle, Muhtemel Zarar Karşılığının herhangi bir sebeple azalması halinde kanuni miktarlara ulaşınca kadar yeniden ayrılmasına devam olunur. Kanuni Yedek Akçeler ve Muhtemel Zararlar Karşılığı ile kanun ve ana sözleşme hükümleri uyarınca ayrılması gereken paralar ayrılmadıkça pay sahiplerine kar payı dağıtılamaz.

Kanuni Yedek Akçeler ve Muhtemel Zararlar Karşılığının tahsis yerleri ile kullanım biçimi Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Kanunu ile sair mevzuat hükümlerine göre tayin edilir.

Yeniden değerlendirme sonucu, bilançonun pasifinde özel bir fon hesabında tutulan değer artışları, öz kaynak olarak dikkate alınır .

(21 Mayıs 2007 tarih ve 6812 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

Bankaya ait ilanlar Türk Ticaret Kanunu'nun bu husustaki ilgili madde hükmü saklı kalmak şartıyla banka merkezinin bulunduğu yerde çıkan bir gazete ile enaz 15 gün önce yapılır.

Sermaye Piyasası mevzuatı uyarınca yapılması gerekli ilanlar hususunda ilgili mevzuat hükümlerine uyulur.

Genel Kurul'un toplantıya çağırılmasına, sermayenin azaltılmasına ve tasfiyeye ilişkin ilanlar sırasında Türk Ticaret Kanunu'nun bu hususta ilgili maddeleri hükmüne uyulur.

Bankacılık Kanununun mali tablolarla sair hususların yayımlanmasına ilişkin hükümleri mahfuzdur.

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

Ana Sözleşme Değişikliği

Madde 70

Ana sözleşmede yapılacak her türlü değişiklik için Yönetim Kurulunun değiştirilecek maddelerin eski ve yeni şekillerini ihtiva eden bir tadil metni hazırlayarak yapılacak değişikliği karara bağlaması, ayrıca Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ile Sermaye Piyasası Kurulu' nun uygun görüşüne istinaden Sanayi ve Ticaret Bakanlığı' ndan gerekli izni alması şarttır.

Sanayi ve Ticaret Bakanlığı' ndan izin alındıktan sonra genel kurul tarafından karara bağlanan ana sözleşme değişiklikleri, Banka merkezinin bulunduğu yerin Ticaret Siciline tescil ve ilana tabi hususlarda ilan ettirilir. Ana 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 Siciline 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 kurulda, aynı nisapla değişiklik lehinde oy kullanmaları şarttır.

(16 Nisan 2001 tarih ve 5275 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayınlanan 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 bankanın fesih ve tasfiyesini kararlaştırabilir. Fesih kararının alınmasında nisap yetersizliği sebebiyle yapılacak müteakip toplantıda aynı nisaplar aranır. Türk Ticaret Kanunu'nun 274,435 ve 436' ıncı maddelerinde belirtilen sebeplerle bankanın fesih talep ve dava edilebilir.

İnfisah

Madde 72

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

**(21 Mayıs 2007 tarih ve 6812 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.

Bankanın tasfiyesi sırasında Bankacılık Kanunu ve Türk Ticaret Kanununun bu husustaki ilgili maddeleri ile sair mevzuat hükümlerine uyulur.

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

**Kanuni Hükümler
Madde 74**

Bu ana sözleşmede belirtilmeyen hususlar hakkında Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ile ilgili diğer mevzuat ve Bankacılık Kanununun ilgili hükümleri uygulanır.

İş bu Ana Sözleşmede Türk Ticaret Kanunu'na, Bankacılık Kanunu'na, Sermaye Piyasası Kanunu'na ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemelerine aykırı hükümler uygulanmaz.

**(21 Mayıs 2007 tarih ve 6812 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.)