

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI
ESAS SÖZLEŞMESİ
(YENİ METİN)

BİRİNCİ BÖLÜM
KURULUŞ

Kuruluş:

Madde:1-) Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı, 11.01.1954 tarih ve 6219 sayılı Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Kanunu ile kurulmuştur.

Unvan:

Madde:2-) Bankanın ticaret unvanı “Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı”dır. İşletme adı “Vakıfbank”dır. Bu Esas Sözleşmede kısaca “Banka” olarak anılacaktır.

Merkez ve Teşkilat:

Madde:3-) (1) Bankanın merkezi İstanbul’dadır. Adresi Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No:7/A-B Ümraniye/İstanbul’dur. Adres değişikliğinde yeni adres, ticaret siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi’nde ilân edilir. Tescil ve ilân edilmiş adrese yapılan tebligat Banka’ya yapılmış sayılır.

(2) Banka Teşkilatı; Genel Müdürlük, yurtiçi ve yurtdışı hizmet birimlerinden oluşur. Hizmet birimlerinin niteliğini, görev ve yetkilerini ve hukuki şeklini belirleme yetkisi, Yönetim Kuruluna aittir.

Amaç ve Konu:

Madde:4-) (1) Banka’nın amacı, Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuatta belirtilen yükümlülüklerin yerine getirilmesi kaydıyla, mevduat bankalarının yapabilecekleri her türlü bankacılık faaliyetinin yürütülmesidir.

(2) Banka, amaçlarını gerçekleştirmek üzere Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümlerinin tanıdığı tüm yetkileri kullanır.

(3) Bu çerçevede, Türk Lirası ve döviz üzerinden her türlü nakdi ve gayrinakdi krediler açmak, yerel ve uluslararası finans piyasalarında kullanılan finansal ürünlerin ihracına, alınmasına, satılmasına aracılık etmek, yatırım bankacılığı işlemleri yapmak, kredileri toptan veya perakende almak, satmak, devretmek, yurtiçi ve yurtdışı vadeli piyasalarda alım ve satım işlemi yapmak, bankalar arası para piyasasından, yurtiçi ve yurtdışından fon sağlamak, sermaye piyasası işlemlerini yapmak, ithalat ve ihracat işlemlerine aracılık etmek, sigorta ve diğer finans kuruluşları acenteliği yapmak, yurtiçi ve yurtdışında bankaların kurabilecekleri veya ortak olabilecekleri her türlü ortaklığa, sermaye piyasası mevzuatı

hükümleri saklı kalmak kaydıyla iştirak etmek ya da bu amaçla yeni ortaklıklar kurmak veya oluşmuş ortaklıklardan çıkmak gibi her türlü faaliyette bulunur.

(4) Banka ayrıca, mazbut ve mülhak vakıfların bankacılık hizmetlerini ve Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün yapılacak anlaşmalar dahilinde veznedarlık işlemlerini yapmaya da yetkilidir.

Menkul ve Gayrimenkul İktisabı, Menkul ve Gayrimenkul Mallar Üzerine İşlemler:

Madde:5- (1) Banka, mevzuatın izin verdiği haller hariç olmak üzere, ticari amaçla gayrimenkul ve emtia alım ve satımı ile uğraşamaz. İpotekli konut finansman kuruluşları ve gayrimenkul yatırım ortaklıkları hariç olmak üzere, ana faaliyet konusu gayrimenkul ticareti olan ortaklıklara katılamaz.

(2) Ancak, ilgili mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla Banka Yönetim Kurulu kararı ile her türlü menkul ve gayrimenkul malları, hakları ve özellikle sınai ve fikri ve benzeri hakları, iştirak ve vefa hakkı ile intifa, irtifak ve üst hakkı gibi aynı haklar ve alacak haklarını iktisap edebilir, verebilir, bunları başkalarına satabilir, devredebilir, rehin veya ipotek edebilir, menkul ve gayrimenkul mallar üzerinde kendi lehine rehin ve ipotek alabilir, mevcut ipotekleri fek edebilir, alacağını ve buna bağlı teminatlarını temlik edebilir, menkul ve gayrimenkul malları, sınai ve fikri ve benzeri hakları kiralayabilir veya kiraya verebilir, kira ve satış vaadi sözleşmelerini kendi lehine tapuya şerh ettirebilir, şerhleri kaldırtabilir. Münferiden veya müçtemian ve garameten rehin ve ipotek tesis edebilir.

(3) Banka, yasal sınırlar dahilinde bankacılık işlerini yürütebilmek veya alacaklarını tahsil edebilmek için menkul ve gayrimenkul edinebilir ve gerektiğinde bunları satım, trampa ve sair suretlerle elden çıkarabilir.

(4) Banka, hak ve alacaklarının tahsili ve temini için aynı ve şahsi her türlü teminat alabilir. Bunlarla ilgili olarak tapuda, vergi dairelerinde ve diğer kamu ve özel kuruluşlar nezdinde tescil, terkin, temlik ve diğer bütün işlemleri yapabilir.

İKİNCİ BÖLÜM SERMAYE VE BORÇLANMA ARAÇLARI

Sermaye:

Madde:6- (1) Banka, Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 15/09/2005 tarih ve 37/1122 sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemine geçmiştir.

(2) Bankanın kayıtlı sermaye tavanı 10.000.000.000.-TL (On milyar Türk Lirası) olup, her biri 1 (bir) Kuruş itibari değerinde nama yazılı 1.000.000.000.000 (Bir trilyon) paya bölünmüştür.

(3) Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni 2019-2023 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2023 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşamamış olsa dahi, 2023 yılından sonra Yönetim Kurulunun sermaye artırımı kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle Genel Kuruldan 5 yılı geçmemek üzere yeni bir süre için yetki alınması zorunludur. Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda Yönetim Kurulu kararıyla sermaye artırımı yapılamaz.

4) Bankanın çıkarılmış sermayesi 3.905.622.489,96 TL (üçmilyardokuzyüzbeşmilyonaltıyüzyirmiikiibindörtüyüksekendokuz Türk Lirası ve doksanalı Kuruş) tutarındadır ve söz konusu çıkarılmış sermaye muvazaadan ari şekilde tamamen ödenmiştir. Bu sermaye, beheri 1 (bir) Kuruş itibari değerinde 390.562.248.996 (üçyüzdoksanmilyarbeşyüzaltmışikimilyonikiyüzkırksekizbindokuzyüzdoksanaltı) adet paydan oluşmuştur. Payların tamamı nama yazılı olup, A, B, C ve D gruplarına ayrılmıştır.

(5) Bankanın çıkarılmış sermayesinin 1.075.058.639,56 TL'lik kısmı (birmilyar yetmişbeşmilyonellisekizbinaltıyüzotuzdokuz Türk Lirası ve elli altı Kuruş) 107.505.863.956 (yüzyedimilyarbeşyüzbeşmilyonsekiyüzaltmışüçbindokuzyüzellialtı) adet (A) Grubuna; 390.264.578,72 TL'lik kısmı (üçyüzdoksanmilyonikiyüzaltmışdörtbinbeşyüzyetmişsekiz Türk Lirası ve yetmiş iki Kuruş) 39.026.457.872 (otuzdokuzmilyaryirmialtı milyondörtüyükelliyedibinsekizyüzyetmişiki) adet (B) Grubuna; 404.080.059,09 TL'lik kısmı (dörtüyükdörtmilyonseksenbinellidokuz Türk Lirası ve dokuz Kuruş) 40.408.005.909 (kırkmilyardörtüyüksekizmilyonbeşbindokuzyüzdokuz) adet (C) Grubuna ve 2.036.219.212,59 TL'lik kısmı (ikimilyarotuzaltımilyonikiyüzondokuzbinikiyüzoniki Türk Lirası ve ellidokuz Kuruş) 203.621.921.259 (ikiyüzüçmilyaraltıyüzyirmiibirmilyondokuzyüzyirmiibirbinikiyüzellidokuz) adet (D) Grubuna ait ve tamamı nama yazılı olan paylardan oluşmaktadır.

(6) Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir.

(7) Yönetim Kurulu, Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda kayıtlı sermaye tavanına kadar imtiyazlı veya adi yeni pay ihraç ederek çıkarılmış sermayeyi artırmaya, imtiyazlı pay sahiplerinin haklarının kısıtlanması ve pay sahiplerinin yeni pay alma hakkının sınırlandırılması ile primli veya itibari değerinin altında pay ihracı konularında karar almaya yetkilidir. Yeni pay alma kısıtlama yetkisi pay sahipleri arasında eşitsizliğe yol açacak şekilde kullanılamaz.

(8) Yönetim Kurulu, ortakların rüçhan haklarını tamamen veya kısmen kısıtlamak suretiyle yalnızca D grubu pay çıkararak ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde halka arz etmeye, ortakların talep etmesi kaydıyla mevcut gruptan D grubuna dönüşüm yapmaya yetkilidir.

Borçlanma Araçlarının İhracı:

Madde:7-) Sermaye Piyasası Kanunu, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatta yer alan düzenlemelere uygun olarak her türlü tahvil, bono, öz kaynak hesaplamalarına dâhil edilecek borçlanma araçları, birincil veya ikincil sermaye benzeri

borçlanma araçları, hisse senedine dönüştürülebilir borçlanma araçları da dâhil olmak ve bunlarla sınırlı olmamak üzere her türlü borçlanma araçları ihracına, ihraç edilecek borçlanma aracının miktarı, vadesi, türü ve faiz oranını belirlemeye, ilgili tahvil, bono, birincil veya ikincil sermaye benzeri borçlanma aracı ve ihraç edilen her tür borçlanma aracına ilişkin tüm işlemleri yürütmeye Yönetim Kurulu yetkilidir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM BANKANIN ORGANLARI

Banka Organları:

Madde:8-) Bankanın yetkili organları; Genel Kurul, Yönetim Kurulu ve Genel Müdürden oluşmaktadır.

Genel Kurul:

Madde:9-) Genel Kurul, olağan veya olağanüstü olarak toplanır. Olağan Genel Kurul, Bankanın hesap dönemi sonundan itibaren üç ay içinde ve en az yılda bir kere toplanır. Olağanüstü Genel Kurul, Banka işlerinin gerektirdiği hal ve zamanlarda Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuat ile bu Esas Sözleşmede yazılı hükümlere göre toplanır ve gereken kararları alır.

Genel Kurulun Görev ve Yetkileri:

Madde:10-) Genel Kurul, bu Esas Sözleşme ile düzenlenen hususlar dışında, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuatta belirtilen görevleri yapar, yetkileri kullanır ve kararları alır.

Genel Kurulun Toplanması:

Madde:11-) Genel Kurul, Banka merkez adresinde veya merkezin bulunduğu mülkî idare biriminin sınırları içinde uygun bir yerde toplanabilir. Bu konudaki seçim yetkisi, çağrışı yapana aittir.

Genel Kurul Toplantısına Davet ve İlan:

Madde:12-) (1) Genel Kurul, Yönetim Kurulu veya mevzuatta bu yetki kendisine verilenlerce toplantıya davet edilebilir.

(2) Genel Kurul toplantılarının günü, saati, yeri ve gündemiyle ilgili çağrı, ilân ve toplantı günleri hariç olmak üzere, Genel Kurul Toplantı gününden en az üç hafta önce Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde, yurt çapında yayın yapan en az bir gazetede, Banka internet sitesinde, Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (KAP) ve Sermaye Piyasası Kurulu'nca belirlenen diğer yerlerde ilân olunur.

(3) Borsada işlem gören Banka payları için çağrı ilânı, iadeli taahhütlü mektupla ayrıca bildirilmez.

(4) Kaydileştirilmekle birlikte Borsada işlem görmeyen Banka payları için çağrı ilânı, iadeli taahhütlü mektupla ayrıca bildirilir. Merkezi Kayıt Kuruluşu nezdindeki “Kaydi Bilinmeyen Ortak Hesap”ta toplu şekilde izlenenler için pay defterindeki kayıtlara göre tebligat yapılabilecek nitelikte açık adresi bilinenlere çağrı ilânı da iadeli taahhütlü mektupla yapılır.

Gündem:

Madde:13- (1) Olağan Genel Kurul Toplantısının gündeminde; organların seçimine, finansal tablolara, Yönetim Kurulunun yıllık raporuna, kârın kullanım şekline, dağıtılacak kâr ve kazanç paylarının oranlarının belirlenmesine, Yönetim Kurulu Üyelerinin ibraları ile faaliyet dönemini ilgilendiren ve gerekli görülen diğer konulara ilişkin hususlar yer alır.

(2) Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı gündeminde; toplantıyı gerektiren ve ayrıca uygun görülen diğer hususlar yer alır.

(3) Gündem, Genel Kurul toplantıya çağırın tarafından belirlenir. Gündemde bulunmayan konular Genel Kurulda müzakere edilemez ve karara bağlanamaz. Kanuni istisnalar saklıdır.

Genel Kurula Katılım, Elektronik Ortamda Genel Kurul:

Madde:14- (1) Banka, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuatta belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde Genel Kurula katılım işlemlerini gerçekleştirir.

(2) Banka Genel Kurul Toplantılarına katılma hakkı bulunan hak sahipleri bu toplantılara, Türk Ticaret Kanunu’nun 1527’nci maddesi uyarınca elektronik ortamda da katılabilir. Banka, “Anonim Şirketlerde Elektronik Ortamda Yapılacak Genel Kurullara İlişkin Yönetmelik” hükümleri uyarınca hak sahiplerinin Genel Kurul Toplantılarına elektronik ortamda katılmalarına, görüş açıklamalarına, öneride bulunmalarına ve oy vermelerine imkân tanıyacak Elektronik Genel Kurul Sistemini kurabileceği gibi bu amaç için oluşturulmuş sistemlerden de hizmet satın alabilir. Yapılacak tüm Genel Kurul Toplantılarında Esas Sözleşmenin bu hükmü uyarınca, kurulmuş olan sistem üzerinden hak sahiplerinin ve temsilcilerinin, anılan Yönetmelik hükümlerinde belirtilen haklarını kullanabilmesi sağlanır.

(3) Elektronik ortamda genel kurul sisteminin kurulması ve işleyişinde Merkezi Kayıt Kuruluşu tarafından çıkarılan düzenlemelerde belirtilen usul ve esaslara göre hareket edilir.

Genel Kurul Toplantı Başkanlığı:

Madde:15- (1) Genel Kurul Toplantılarını Yönetim Kurulu Başkanı, fiili ve/veya hukuki yokluğunda Yönetim Kurulu Başkan Vekili veya Genel Müdür açar. Toplantı Başkanlığı, Yönetim Kurulu Başkanı veya Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve yahut Banka Genel Müdürü

başkanlığında, Genel Kurulca ortaklar ya da ortak olmayan kişiler arasından seçilecek en az 1 adet tutanak yazmanı ve 1 adet de oy toplama memurundan oluşur.

(2) Toplantı Başkanı, elektronik ortamda genel kurul işlemleri için uzman kişiler görevlendirebilir.

(3) Genel Kurul işlemleri, iç yönerge hükümlerine göre gerçekleştirilir.

Genel Kurul Toplantı ve Karar Nisabı:

Madde:16-) Genel kurul toplantı ve karar nisaplarında Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuatın hükümleri uygulanır.

Oy Hakkı ve Oyların Kullanma Şekli:

Madde:17-) (1) Pay sahipleri, oy haklarını Genel Kurulda, paylarının toplam itibari değeriyle orantılı olarak kullanır.

(2) Her on paya sahip olanın veya bu miktar payı temsil edenin genel kurulda bir oy hakkı vardır. On paydan fazlaya sahip olanların yukarıdaki orana göre belli olacak sayıda sınırlamaya bağlı bulunmaksızın oy hakkı vardır.

(3) Vekâleten oy kullanılmasına ilişkin olarak Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemelerine uyulur.

Bilançonun Onaylanması ve İbra:

Madde:18-) (1) Bilançonun onaylanmasına ilişkin Genel Kurul kararı, kararda aksine açıklık bulunmadığı takdirde, Yönetim Kurulu Üyelerinin, yöneticilerin ve denetçilerin ibrası sonucunu doğurur. Bununla beraber, bilançoda bazı hususlar hiç veya gereği gibi belirtilmemişse veya bilanço şirketin gerçek durumunun görülmesine engel olacak bazı hususları içeriyorsa ve bu hususta bilinçli hareket edilmişse onama ibra etkisini doğurmaz.

(2) Genel Kurul kararıyla alınmış olan ibra kararı, Genel Kurul kararıyla kaldırılamaz.

Yönetim Kurulu:

Madde:19-) (1) Yönetim Kurulu dokuz üyeden oluşur. Bunlardan (A) grubunun üç üyesi ile (B) grubunun bir üyesi ve (C) grubunun iki üyesi kendi gruplarının çoğunluğunun göstereceği adaylar arasından, bir üye (D) grubunun tercihleri öncelikli olarak dikkate alınarak ortakların önereceği adaylar arasından, iki üye ortakların önereceği adaylar arasından Genel Kurulca seçilir. Genel Kurulca (D) grubunun tercihleri öncelikli olarak dikkate alınarak seçilen bir üye ile (A) ve (C) grubunun birer üyesi bağımsız üyelerdir.

(2) Yönetim Kurulu, yemin törenini izleyen ilk toplantıda, aralarından bir üyeyi Yönetim Kurulu Başkanı seçer. Bu toplantıda bir Üye de Başkan Vekili seçilir. Yönetim Kuruluna Yönetim Kurulu Başkanı, bulunmadığı hallerde Yönetim Kurulu Başkan Vekili başkanlık eder.

(3) Bankacılık Kanunu'nda Genel Müdür için öngörülen şartlar, Yönetim Kurulu Üyelerinin yarısından bir fazlası için de aranır.

(4) Üyeliği sona erdiren sebepler seçilmeye de engeldir.

(5) Yönetim Kurulunda yer alacak bağımsız üyelerin belirlenmesi, nitelikleri, seçilmeleri ve benzeri konularda Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuatın hükümlerine göre hareket edilir.

Yönetim Kurulunun Görev ve Yetkileri:

Madde:20- (1) Banka, Yönetim Kurulu tarafından idare ve temsil edilir. Yönetim Kurulu ve kendisine bırakılan alanda yönetim, Kanun ve Esas Sözleşme uyarınca Genel Kurulun yetkisinde bırakılmış bulunanlar dışında, Bankanın faaliyet konusunun gerçekleştirilmesi için gerekli olan her çeşit iş ve işlemler hakkında karar almaya yetkilidir.

(2) Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuat uyarınca kendisine verilen görevleri yapmak ve yetkileri kullanmak ile yükümlüdür. Yönetim Kurulu, düzenleyeceği bir iç yönerge ile yönetimi kısmen veya tamamen devretmeye yetkilidir.

(3) Banka adına düzenlenecek sözleşme, senet, vekâletname ve diğer belgelerin Bankayı bağlayabilmesi için, bunların Bankanın unvanı altına konulmuş ve Yönetim Kurulunca hazırlanarak ticaret siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmış olan imza sirkülerinde belirtilen koşullara uygun olarak en az iki yetkilinin imzasını taşıması şarttır.

Yönetim Kurulu Üyelerinin Görev Süreleri ve Üyeliğin Sona Ermesi:

Madde:21- (1) Yönetim Kurulu Üyeleri, Genel Kurul tarafından verilecek karara göre en fazla üç yıl süre için seçilebilirler. Tekrar seçilmeleri caizdir.

(2) Hangi neden veya zorunluluk ile olursa olsun Yönetim Kurulundan izin almaksızın üst üste üç toplantıya katılmamış olan veya aralıklı da olsa bir hesap dönemi içinde yapılan toplantıların yarısına katılmamış olan Yönetim Kurulu Üyeleri istifa etmiş sayılırlar.

Yönetim Kurulu Toplantıları:

Madde:22- (1) Yönetim Kurulu, Banka işleri gerektirdikçe Yönetim Kurulu Başkanının; Başkanın yokluğunda ise Başkan Vekilinin çağrısı üzerine toplanır. Kurulun ayda en az bir defa toplanması zorunludur.

(2) Yönetim Kurulu toplantıları kural olarak Banka merkezinin bulunduğu şehirde yapılır. Ancak, üye tam sayısının çoğunluğunun muvafakati ile başka bir yerde toplantı yapılabilir.

(3) Yönetim Kurulunun gündemi, çağrısı yapan başkan veya vekilince, toplantıdan en az yirmidört saat önce belirlenir ve toplantıya çağrı yazısıyla birlikte üyelere herhangi bir şekilde gönderilir veya elden verilir.

(4) Acil durumlarda Yönetim Kurulu Başkanı'nın isteği ile gündeme madde ilave edilebilir. Yönetim Kurulu Üyeleri de Yönetim Kurulu Kararı alınması ile ilgili konularda önerge verebilirler.

(5) Yönetim Kurulu, üye tam sayısının çoğunluğu ile toplanır ve kararlarını toplantıda hazır bulunan üyelerin çoğunluğu ile alır.

(6) Yönetim Kurulu toplantıları, fiziki ve/veya elektronik ortamda gerçekleştirilebilir.

(7) Bankanın Yönetim Kurulu Toplantısına katılma hakkına sahip olanlar bu toplantılara, Türk Ticaret Kanunu'nun 1527'nci maddesi uyarınca elektronik ortamda da katılabilir. Banka, "Ticaret Şirketlerinde Anonim Şirket Genel Kurulları Dışında Elektronik Ortamda Yapılacak Kurullar Hakkında Tebliğ" hükümleri uyarınca hak sahiplerinin bu toplantılara elektronik ortamda katılmalarına ve oy vermelerine imkân tanıyacak Elektronik Toplantı Sistemini kurabileceği gibi bu amaç için oluşturulmuş sistemlerden de hizmet satın alabilir. Yapılacak toplantılarda Esas Sözleşmenin bu hükmü uyarınca kurulmuş olan sistem üzerinden veya destek hizmeti alınacak sistem üzerinden hak sahiplerinin ilgili mevzuatta belirtilen haklarını Tebliğ hükümlerinde belirtilen çerçevede kullanabilmesi sağlanır.

(8) Üyelerden biri müzakere talebinde bulunmadıkça içlerinden birinin belirli bir konuda yaptığı teklifin tüm Yönetim Kurulu Üyelerine tevdi edilmiş olması kayıt ve şartıyla, en az üye tam sayısının çoğunluğunun yazılı onayı alınmak suretiyle de Yönetim Kurulu kararı verilebilir.

Yönetim Kurulu Üyelerinin Ücreti:

Madde:23-) Yönetim Kurulu Üyelerine, Genel Kurul tarafından belirlenen miktarda aylık ücret, ikramiye, huzur hakkı ve/veya yıllık kârdan pay ödenir.

Genel Müdür:

Madde:24-) (1) Yönetim Kurulu, Bankacılık Kanunu'na göre Genel Müdür vasıflarını haiz bir üyeyi Genel Müdür olarak tayin eder. Yönetim Kurulu Başkanı, Genel Müdür olarak seçilemez.

(2) Yönetim Kurulu, görev ve yetkilerini kısmen veya tamamen Genel Müdüre devredebilir. Genel Müdür, Bankacılık Kanunu'nun ve ilgili diğer mevzuatın Genel Müdür için öngördüğü görevlerin ve Bankanın bütün idari işlemlerinin yanı sıra Bankanın faaliyetlerinin etkin ve sağlıklı yürütülmesinin koordinasyonunu sağlar.

Komiteler:

Madde:25-) Bankanın, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuat uyarınca oluşturduğu komiteler, Kredi Komitesi, Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi ve Ücretlendirme Komitesinden ibarettir. Banka Yönetim Kurulu, ihtiyaç halinde başka komiteler kurmaya yetkilidir.

Kredi Komitesi:

Madde:26-) (1) Yönetim Kurulunun kredilerle ilgili olarak vereceği görevleri yapmak üzere süre şartı hariç olmak üzere Genel Müdürde aranan şartları taşıyan üyeleri arasından seçeceği en az iki üye ile Banka Genel Müdüründen oluşan bir Kredi Komitesi kurulur. Herhangi bir toplantıya katılmayacak Kredi Komitesi üyesi yerine görev yapmak üzere süre şartı hariç Genel Müdürde aranan şartları taşıyan Yönetim Kurulu Üyeleri arasından iki yedek üye seçilir.

(2) Kredi Komitesi kendi yetki sınırları içinde kalan kredilerle ilgili olarak Yönetim Kurulunca verilen yetkiler çerçevesinde her türlü kredi tahsisi, teminat ve kullandırım konuları ile şart değişikliği, vade uzatımı, faiz indirimi ve benzeri yeniden yapılandırma konularında karar alır. Kredilerle ilgili uyulması zorunlu kural ve esasları belirler.

(3) Kredi Komitesi tüm üyelerin katılımıyla Genel Müdür tarafından tespit edilen ve toplantı tarihinden en az yirmidört saat önce üyelere gönderilen gündemle toplanır. Kredi Komitesinin oybirliği ile verdiği kararlar doğrudan, çoğunlukla verdiği kararlar Yönetim Kurulunun onayından sonra uygulanır.

(4) Kredi Komitesi kararları karar defterine kayıt edilir. Kredi Komitesi Karar Defteri Yönetim Kurulu Karar Defteri'nin tabi olduğu esas ve usullere göre tutulur.

Denetim Komitesi:

Madde: 27-) (1) Yönetim Kurulu, Yönetim Kurulunun denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere en az iki üyesi bulunan Denetim Komitesi oluşturur. Bu Komitenin üyeleri, icrai görevleri bulunmayan ve nitelikleri Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından belirlenen Yönetim Kurulu Üyeleri arasından Yönetim Kurulu tarafından seçilir.

(2) Denetim Komitesi, Bankacılık Kanunu ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından Denetim Komitesi ile ilgili düzenlemeler çerçevesinde görevlerini yerine getirir.

(3) Denetim Komitesi ayrıca, Türk Ticaret Kanunu'nda belirtilen "Riskin Erken Saptanması ve Yönetilmesi" kapsamında Bankanın varlığını, gelişmesini ve devamını tehlikeye düşüren sebeplerin erken teşhisi görevini yapar. Belirlenen riskler için gerekli önlemler ile çarelerin uygulanması ve riskin yönetilmesi konularında Yönetim Kuruluna önerilerde bulunur. Söz konusu görev doğrultusunda Bankanın ilgili Birimleri aracılığıyla gerekli çalışmaları gerçekleştirerek durum değerlendirmesini ve var ise önerilerini bir rapor halinde Yönetim Kuruluna sunar.

Kurumsal Yönetim Komitesi:

Madde:28-) (1) Kurumsal Yönetim Komitesi; Yönetim Kurulu tarafından belirlenir ve kamuya açıklanır.

(2) Komitenin temel görevi, Bankanın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmaları yapmak ve Yönetim Kuruluna öneriler sunmaktır.

(3) Ayrıca, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından bankalarca uygulanması zorunlu tutulan Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde belirtilen hükümlere göre hareket edilmesini sağlar.

Ücretlendirme Komitesi:

Madde:29- (1) Ücretlendirme Komitesi, Yönetim Kurulu tarafından belirlenir ve kamuya açıklanır. Komite, icrai görevi bulunmayan iki Yönetim Kurulu Üyesinden oluşur.

(2) Komite, ücretlendirme uygulamalarını Yönetim Kurulu adına izler, denetler ve ilgili düzenlemelerde belirtilen diğer görevleri yerine getirir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM DENETİM VE DENETÇİLER

Denetim ve Bağımsız Denetim Kuruluşu:

Madde:30- (1) Banka, ilgili Kanunlar, Bağımsız Denetime Tabi Olacak Şirketlerin Belirlenmesine Dair Karar ile Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ve/veya Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunca belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde Bağımsız Denetim Kuruluşunu seçer, faaliyet hesaplarını, finansal tablolarını ve Yönetim Kurulu yıllık faaliyet raporunu bağımsız denetime tabi tutar, bağımsız denetimden geçmiş yılsonu finansal tablolarını ve Yönetim Kurulu yıllık faaliyet raporunu Genel Kurula sunar, bağımsız denetim raporlarını belirtilen süre ve yerlerde yayımlar.

(2) Bağımsız Denetim Kuruluşunun seçimi, görevden alınması, sözleşmelerinin feshi, bağımsız denetim raporlarındaki olumsuz görüş veya görüş vermekten kaçınma durumları ile Banka ve Bağımsız Denetim Kuruluşu arasındaki görüş ayrılıklarında ilgili düzenlemelerde yer alan hükümler uyarınca hareket edilir.

Denetim Kurulu:

Madde:31- (1) Genel Kurul, Türk Ticaret Kanunu'nun 397'nci ve devamı maddelerinde düzenlenen bağımsız denetçi ve denetim faaliyeti dışındaki konularda çalışmak ve bilgi amaçlı hazırlayacağı yıllık denetim raporunu olağan genel kurula sunmak üzere, yüksek öğrenim görmüş, bankacılık, ekonomi, hukuk, muhasebe, denetim veya finans alanlarında en az on yıllık deneyim sahibi kimselerden iki gerçek kişiyi denetçi olarak Denetim Kurulu'na seçer.

(2) Denetim Kurulu Üyelerinin hizmet süresi üç yıldır. Bir üyeliğin boşalması halinde Denetim Kurulu'nun diğer üyesi, seçilme şartlarını taşıyan bir kimseyi, ilk Genel Kurulun onayına sunulmak üzere geçici olarak seçer. Genel Kurul gerekli gördüğü takdirde Denetim Kurulu Üyelerini görevden alabilir. Süresi sona eren Denetim Kurulu Üyelerinin tekrar

seçilmesi mümkündür. Denetim Kurulu Üyelerinin ücretleri Genel Kurulca belirlenir ve Banka tarafından ödenir.

(3) Denetim Kurulu Üyeleri, müzakerelere katılmamak ve oy kullanmamak şartıyla Yönetim Kurulu toplantılarında hazır bulunabilirler.

BEŞİNCİ BÖLÜM

MUHASEBE DÜZENİ, FİNANSAL RAPORLAR VE KÂR DAĞITIMI

Hesap Dönemi ve Muhasebe Düzeni:

Madde:32-) (1) Bankanın hesap dönemi, her yılın Ocak ayının ilk gününde başlayıp Aralık ayının son gününde biter.

(2) Banka, ilgili Kanunlar ile Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumunca yayımlanan muhasebe ve raporlama standartları ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunca yayımlanan muhasebe düzenlemelerinde yer alan hükümler doğrultusunda kayıt ve işlemlerin muhasebesini oluşturur ve ticari defterlerini düzenler. Ticari defterlerin fiziki ve/veya fiziki olmayan ortamlarda düzenlenmesiyle açılış, kullanım ve kapamaya dair onay ve tasdik işlemleri, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili diğer mevzuat çerçevesinde gerçekleştirilir.

(3) Finansal tablolar ikinci fıkrada belirtilen muhasebe ve kayıt düzenine uygun olarak oluşturulur, belirtilen sürelerde ilân edilir ve ilgili mercilere iletilir.

Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu:

Madde:33-) Yönetim Kurulu, özet raporu ile birlikte ortaklarının, tasarruf sahiplerinin ve diğer ilgili kişi ve kuruluşların bilgilendirilmelerini sağlamak üzere kurumsal yönetim ilkeleri çerçevesinde, yönetim ve organizasyon yapısı, insan kaynakları, faaliyetleri, finansal durumları, yönetimin değerlendirmeleri ve geleceğe yönelik beklentilerine ilişkin bilgiler ile finansal tabloların yer aldığı yıllık faaliyet raporu düzenler, bağımsız denetimden geçmiş haliyle genel kurula sunar, belirtilen süreyle ve yerlerde yayımlar.

Bağış ve Yardımlar:

Madde:34-) Genel kurul tarafından aksine bir karar alınmadıkça Banka, bankacılık ve sermaye piyasası mevzuatı hükümleri çerçevesinde ve belirlenen sınırlar dahilinde bağış ve yardım yapabilir.

Net Kârın Tespiti, Tahsisi ve Dağıtımı:

Madde:35-) (1) Bankanın yıllık net dönem kârından;

1.1.) Yüzde beşi ödenmiş sermayenin tutarına varıncaya kadar genel kanuni yedek akçesine,

1.2.) Yüzde beşi birinci fevkalade yedek akçesine,

1.3.) Yüzde dokuzu personelin brüt üç aylık ücreti ile sınırlı olarak Yönetim Kurulunun tespit edeceği esaslar dâhilinde dağıtılmak üzere temettü ikramiyesi olarak memur ve müstahdemlere,

1.4.) Bakiyeden, Türk Ticaret Kanununun 523/2'nci maddesine göre, aktiflerin yeniden sağlanabilmesi veya Bankanın devamlı gelişmesi ve istikrarlı kâr payı dağıtılmasını teminen gerekli görüldüğü takdirde Genel Kurulca belirlenecek oran ve miktarda ikinci fevkalade yedek akçesine,

ayrıldıktan sonra bakiyesi pay senetlerinin ödenmiş kıymetleri üzerinden pay sahiplerine dağıtılır.

(2) Genel kanuni yedek akçe Banka'nın ileride vukuu muhtemel, birinci fevkalade yedek akçesi ise olağanüstü zararlarını karşılamak üzere tefrik olunur. İkinci fevkalade yedek akçesinin, aktiflerin yeniden sağlanabilmesi veya Banka'nın devamlı gelişmesi ve istikrarlı kâr payı dağıtılmasını teminen ve bu arada sermaye artışlarından artan sermayeyi kısmen veya tamamen karşılamakta kullanılmasına genel kurulca karar verilebilir.

ALTINCI BÖLÜM BANKANIN FESİH, TASFİYE, BİRLEŞME VEYA DEVİRİ

Bankanın Fesih veya Tasfiyesi:

Madde:36- İflas dışında Bankanın, herhangi bir nedenden dolayı iradi olarak fesih ve tasfiyesine ilişkin iş ve işlemler Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuat doğrultusunda Yönetim Kurulu tarafından yapılır.

Birleşme veya Devir:

Madde: 37- Bankanın birleşme veya devrine Genel Kurul tarafından karar verilir. Birleşme veya devir işlemleri, 6219 sayılı Kanun hükümleri saklı kalmak kaydıyla Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuata göre yapılır.

YEDİNCİ BÖLÜM PERSONEL İLE İLGİLİ HÜKÜMLER

Personelin Görev İfası:

Madde:38- Banka personeli görevlerini ifa ederken, çağdaş bankacılık ve uluslararası rekabetin gereklerine uygun davranmakla yükümlüdür.

Özel Hukuk Hükümleri:

Madde:39-) Banka Genel Kurulunca seçilerek görev üstlenen Yönetim Kurulu Üyeleri ile özel hukuk hükümlerine tabi sözleşmeli personel, iş ve eylemlerinden doğan mali sorumlulukları yönünden özel hukuk hükümlerine tabidir.

SEKİZİNCİ BÖLÜM DİĞER HÜKÜMLER

İlanlar:

Madde:40-) Bankaya ait ilânlar ilgili mevzuat hükümlerine göre yapılır.

Kanuni Hükümler:

Madde:41-) Bu Esas Sözleşmede hüküm bulunmayan hallerde 6219 sayılı Kanun, Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili diğer mevzuatın hükümleri uygulanır.