

DENİZBANK A.Ş.
OLAĞANÜSTÜ GENEL KURUL TOPLANTI TUTANAĞI

DenizBank A.Ş. hissedarları Olağanüstü Genel Kurul toplantısı, 09/08/2004 tarihinde, saat 14.00'de, şirket merkez adresi olan "Büyükdere caddesi No:106 Esentepe/İstanbul" adresindeki, Genel Müdürlük toplantı salonunda, gündemdeki maddeleri görüşüp karara bağlamak üzere, T.C.İstanbul Valiliği Sanayi ve Ticaret İl Müdürlüğü'nün 09/08/2004 tarih ve 47182 sayılı yazılarıyla görevlendirilen Bakanlık Komiseri Sn. İper TÜNGUÇ'un gözetiminde Türk Ticaret Kanunu 370.maddesine göre toplanarak yapılmıştır.

Müzakereler başlamadan önce Olağanüstü Genel Kurul toplantı daveti ile ilgili tüm evraklar Sanayi ve Ticaret Bakanlığı komiserince incelendi. Yapılan bu inceleme sonunda: T.T.K. 370 maddesine göre yapılması istenilen toplantıya hiçbir hissedarın itirazının olmadığı anlaşılmıştır.

Hissedar ve temsilcilerinin adları ve adreslerini, hisse miktarlarını ve hisselerine göre malik oldukları oy sayısını gösteren Hazirun cetvelinin hazır bulunanların görebilecekleri bir yerde bulunduğu görüldü.

Hazirun cetveli üzerinde yapılan tetkik neticesinde;

Hazirun cetvelinin tetkikinde; şirketin toplam 202,000,000,000,000.-TL sermayesine tekabül eden 202,000,000 adet hissenin %100'ünün toplantıda Asaleten temsil edildiğinin; böylece gerek kanun ve gerekse anasözleşmede öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğunun anlaşılması üzerine Sayın Ahmet Nazif ZORLU tarafından toplantının açılacağı bildirildi. Gündemin görüşülmesine geçildi.

0- Başkan, gündemin birinci maddesini okuyarak başkanlık divanının teşkilini Genel Kurula sundu.

Divan Başkanlığına Ahmet Nazif ZORLU; oy toplama memurluklarına Olgun ZORLU ile Hakan ATEŞ; katipliğe M. Cem BODUR'un seçilmelerine oybirliği ile karar verildi.

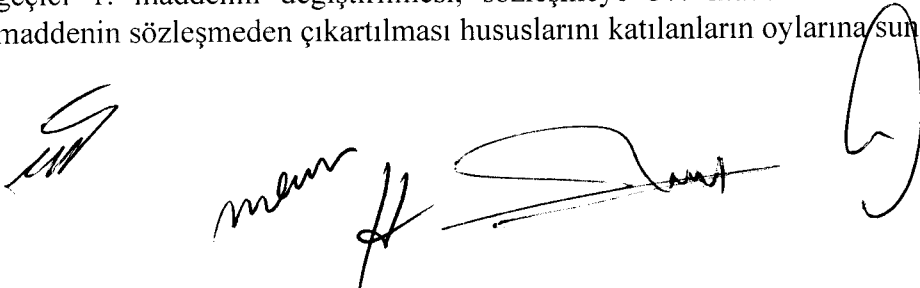
Başkanlık divanı bu şekilde teşekkül etti.

0- Başkan, gündemin ikinci maddesini katibe okuttu ve,

Genel Kurul zaptının, başkanlık divanınca imzalanmasına yetki verilmesi için öneride bulundu. Yapılan oylama sonucunda Genel Kurul zaptının başkanlık divanınca imzalanmasına katılanların oybirliği ile karar verildi.

0- Gündemin 3. maddesine geçildi, Başkan gündemin 3.maddesini katibe okuttu:

Başkan, Başbakanlık Sermaye Piyasası Kurulu'nun 21/05/2004 tarih ve 12558 sayılı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 03/08/2004 tarih ve 9287 sayılı, T.C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığının 05/08/2004 tarih ve 5483 sayılı yazıları ile izin verilmiş bulunmakla, Bankamız sermayesinin 202,000,000,000,000.-(ikiyüzikitrilyon) TL'sından 290,000,000,000,000.-(ikiyüzdoksantrilyon) TL'sına çıkarılması ve ana sözleşmenin 3, 4, 5, 6, 7, 8, 10, 12, 13, 14, 15, 16, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 26, 27, 28, 29, 30, 33, 34, 35, 36 ve geçici 1. maddenin değiştirilmesi, sözleşmeye 37. maddenin eklenmesi ile geçici 2. maddenin sözleşmeden çıkartılması hususlarını katılanların oylarına sundu.



Yapılan oylama sonunda;

Bankamız sermayesinin 202,000,000,000,000.- (İkiyüzikitrilyon) TL'sından 290,000,000,000,000.- (ikiyüzdoksantrilyon) TL'sına çıkartılmasına;

Artırılan 88.000.000.000.000 TL'sının 37.631.474.000.000 TL'sı Banka Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonundan karşılanmak suretiyle mevcut hissedarlara bedelsiz hisse olarak dağıtılmasına, bakiye 50,368,526,000,000 TL'sı ise mevcut hissedarların kanuni rüçhan haklarının kısıtlanması suretiyle halka arz edilmesine;

Bu amaçla anasözleşmenin 3, 4, 5, 6, 7, 8, 10, 12, 13, 14, 15, 16, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 26, 27, 28, 29, 30, 33, 34, 35, 36 ve geçici 1. maddenin değiştirilmesi, sözleşmeye 37. maddenin eklenmesi ve geçici 2. maddenin sözleşmeden çıkartılması suretiyle ana sözleşmenin aşağıdaki şekilde değiştirilmesine,

Bankamız Yönetim Kurulu tarafından hazırlanan "Yeni Pay Alma Haklarının Kısıtlanma Nedenlerinin ve Satış için Ortaklara Teklif Edilen Fiyatın Gerekçelerine ilişkin Raporun" kabulüne,

ANA SÖZLEŞMENİN ESKİ VE YENİ ŞEKLİ

Eski Metin

KURULUŞ AMACI

Madde 3 - Banka'nın amacı çağdaş bankacılığın gerekli kıldığı çalışma düzeni içinde tasarruf birikimine katkıda bulunmak, bu tasarrufları ekonominin gerek duyduğu alanlarda değerlendirmek ve her türlü bankacılık alanına giren tüm faaliyetleri icra etmektir.

FAALİYET KONUSU

Madde 4 - Banka kuruluş amacını gerçekleştirmek üzere aşağıdaki faaliyetleri gösterir:

1. Her türlü mevduat kabul edebilir ve bankacılık işlemleri yapabilir.
2. İlgili mevzuat ve Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri dahilinde her türlü sermaye piyasası araçları üzerinde işlemler yapabilir.
3. Ulusal ve uluslararası finansman kuruluşları ile kredi ve istihbarat anlaşmaları yapabilir, konsorsiyum ve sendikasyonlara katılabilir.
4. Türk Lirası ve döviz cinsinden her türlü kısa, orta ve uzun vadeli krediler açabilir, garantiler verebilir.
5. Sigorta şirketi kurabilir, sigorta acenteliği yapabilir, mevcut veya kurulacak sigorta şirketlerine katılabilir.
6. Bankanın faaliyet konularında kanun, kararname veya sözleşmelerle tahsis ve temin edilecek fonları amaçları doğrultusunda kullanabilir.
7. Konusu ile ilgili her çeşit sözleşmeleri ve hukuki işlemleri yapabilir, taahhütname, senet ve sair belgeleri imzalayabilir, muhabirlikler tesis edebilir.
8. İhtiyacı olan her türlü menkul ve gayrimenkul

Yeni Metin

KURULUŞ AMACI ve FAALİYET KONUSU

Madde 3 - Banka'nın amacı çağdaş bankacılığın gerekli kıldığı çalışma düzeni içinde tasarruf birikimine katkıda bulunmak, bu tasarrufları ekonominin gerek duyduğu alanlarda değerlendirmek ve her türlü bankacılık alanına giren tüm faaliyetleri icra etmektir.

Banka kuruluş amacını gerçekleştirmek üzere aşağıdaki faaliyetleri gösterir:

1. Mevzuata uygun olarak ticari, yatırım, bireysel ve diğer türde bankacılık yapabilir.
2. T.C. Merkez Bankası ve yurtiçi ve yurtdışı bankalar ile her türlü bankacılık işlemlerini yapabilir.
3. Dış ticaret, kambiyo işlemleri yapabilir, pozisyonlar tesis edebilir, dış krediler alabilir, verebilir, bununla ilgili yurtdışı bankalarla her türlü muhabirlik, temsilcilik, aracılık ilişkisi kurabilir.
4. Döviz ve/veya Türk Lirası cinsinden vadesiz, ihbarlı ve vadeli her türlü mevduat kabul edebilir.
5. Yurtiçi ve yurtdışı banka ve kurumlarla bireylere orta, uzun, kısa vadeli, nakdi, gayri nakdi krediler ile emtia kredileri verebilir. Bu cümleden olarak mal ve vesaik mukabili ve sair türden akreditif işlemleri yapabilir. Teminat mektupları, kabul ve aval kredileri başta olmak üzere her çeşit gayri nakdi kredileri ve sair garantileri verebilir, kefaletlerde bulunabilir.
6. Bankalar Kanunu ve ilgili mevzuat çerçevesinde iç ve dış ticaret, sanayi, tarım, inşaat, madencilik, bayındırlık, taşımacılık, turizm, havacılık, bilgisayar

mallarla her çeşit hakları satın alabilir, imal veya inşaa ettirebilir, sair şekillerde iktisap edebilir, kiralayabilir, gerektiğinde bunları kısmen veya tamamen başkalarına satabilir, devredebilir veya kiraya verebilir, bunlar üzerinde her çeşit aynı hak tesis ve fekkedebilir.

9. Faaliyetlerinin gerektirdiği her türlü ikraz ve istikrazda bulunabilir.
10. Faaliyetlerine ilişkin olarak kefalet, rehin, ipotek, işletme rehni vesair her çeşit nakdi ve aynı teminat alabilir, bunları devir ve fekkedebilir.
11. Yerli ve/veya yabancı ortaklıklar kurabilir ve mevcut ortaklıklara katılabilir.
12. Yürürlükteki mevzuat çerçevesinde her türlü bankacılık alanına giren tüm faaliyetleri icra edebilir.

BANKANIN MERKEZ VE TEŞKİLATI

Madde 5 - Bankanın Merkezi İstanbul'dadır. Banka, Genel Müdürlüğü ve Bölge Müdürlükleri, yurtdışı ve yurtiçi şubeleri, temsilcilikleri, sabit ve seyyar büroları ile faaliyette bulunabilir.

BANKANIN SÜRESİ

Madde 6 - Banka süresiz olarak kurulmuştur.

BANKANIN SERMAYESİ VE HİSSE SENETLERİ

Madde 7 -

- a) Bankanın sermayesi 202.000.000.000.000.- (ikiyüzikitrilyon) TL'sidir. Bu sermaye her biri 1.000.000.- (birmilyon) TL kıymetinde 202.000.000 (ikiyüzikimilyon) adet hisseye ayrılmıştır.
- b) Banka sermayesinin 144.006.153.000.000.-TL'lık kısmı ödenmiştir.

Bu defa arttırılmasına karar verilen 57.993.847.000.000.-TL'sı ortaklarımız tarafından muvaazadan ari olarak taahhüt edilerek, 57.450.000.000.000.-TL'lık kısmı sermaye artışına ilişkin kararın tescilinden itibaren bir ay içerisinde, bakiye kalan 543.847.000.000.-TL'sı da 31/12/2003 tarihine kadar nakit olarak ödenecektir.

Sermaye taahhüt borçları, Yönetim Kurulunun alacağı kararlar dairesinde ve tüm ortakların yazılı olurları alınmak suretiyle, belirtilen tarihten önce istenebilir.

Ödemeye davet, ödemede usul, ödemede temerrüt gibi hususlarda Türk Ticaret Kanunu'nun hükümleri saklıdır.

sektörleri başta olmak üzere yurtiçi ve yurtdışında her sektörü ulusal ve uluslararası bankacılık yöntemleri ile finanse edebilir; her türlü kalkınma, yatırım, yap-işlet-devret projelerinin finansmanına aracılık edebilir, katılabilir, destekleyebilir.

7. Yurtiçinde ve Bankalar Kanunu gereğince Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'ndan izin almak koşuluyla yurt dışındaki şirketlere ve bu arada bankalara, finansal kuruluşlara ve her türlü yatırım ortaklıklarına kurucu olarak veya paylarını yahut pay senetlerini satın almak suretiyle iştirak edebilir, yönetim ve denetimlerini üstlenebilir.
8. Yurt içinde ve dışında menkul kıymetler yatırım fonları kurabilir ve yönetebilir; yatırım ve finansman müşavirliği yapabilir; şirket değerlemesi, şirket alım satımına, birleşmesine veya bölünmesine aracılık hizmetleri yapabilir. Özelleştirme işlerinde alıcı veya satıcı tarafa tek başına veya yerli ve/veya yabancı kuruluşlarla birlikte danışmanlık hizmeti verebilir.
9. Yurt içinde ve yurt dışında mevzuat çerçevesinde her türlü sermaye piyasası ve menkul kıymetler borsası işlemleri yapabilir; yerli veya yabancı bireysel ve kurumsal yatırımcılar adına yurt içi veya yurt dışı ihraçlı menkul kıymet alım satımı ve buna aracılık yapabilir; bu tür menkul kıymetlerle ilgili saklama hizmeti verebilir.
10. Yurtiçi ve yurtdışında mevzuatın öngördüğü tarzda her türlü factoring işlemleri yapabilir, bunlarla ilgili finansmanda bulunabilir, mali ve finansal konularda sektör ve konu bazında danışmanlık hizmetleri görebilir.
11. Yurtiçi ve yurtdışında iskonto ve iştirak işlem ve hizmetleri yapabilir.
12. Mevzuatın öngördüğü şekilde basılı ve külçe altın üzerine işlemlerde bulunabilir. Altın borsası ile ilgili yurtiçi-yurtdışı alım-satım ve kredi işlemleri yapabilir, müşterilerine altın üzerinden hesap açabilir. Bu kapsamdaki her türlü türev ürünlerin kendisi ve müşterileri adına ticaretini yapabilir.
13. Mevzuatın öngördüğü biçimde her türlü para, kıymetli maden ve emtianın dünya piyasalarında alımı satımını yapabilir, aracılık edebilir. Bu kapsamdaki her türlü türev ürünlerin kendisi ve müşterileri adına ticaretini yapabilir.
14. İlgili mevzuat çerçevesinde çek, kredi kartı, seyahat çeki ve diğer nakit ve ödeme araçları ile ilgili her türlü işlemleri ve hizmetleri yapabilir.

c) Genel Kurul, Türk Ticaret Kanunu ve Bankalar Kanunu 'nun ilgili hükümlerine uymak koşulu ile şirket sermayesinin her zaman artırılmasını veya azaltılmasını kararlaştırabilir.

d) Banka, hisse senetlerinin yerini tutmak ve sonradan hisse senetleri ile değiştirilmek üzere nama yazılı geçici ilmuhaberler çıkarabilir.

Banka Yönetim Kurulu, hisse senetlerini bunların birden fazlasını birleştirmek suretiyle daha büyük kúpürler halinde ihraç etmeye karar verebilir.

HİSSE SENETLERİNİN DEVRİ

Madde 8 - Bankanın, tamamı nama yazılı olan hisse senetlerinin devri Türk Ticaret Kanunu, Bankalar Kanunu, Sermaye Piyasası mevzuatı ve işbu Anasözleşme hükümlerinin saklı tutulması kaydıyla serbesttir.

İlgili mevzuatta yer alan hükümler saklı kalmak kaydıyla hisse senedinin ciro edilmesi ve devir alana teslimi ile devir işlemi tekemmül etmiş olur.

Hisse senetlerinin devrinin Banka'ya karşı hüküm ifade edebilmesi için, Yönetim Kurulu Kararıyla devrin pay defterine kaydedilmiş olması gerekir.

A- GENEL KURUL

Madde 10 - Banka Genel Kurulu olağan ve olağanüstü olmak üzere iki türlü toplanır. Olağan Genel Kurul toplantıları yılda en az bir kez ve hesap döneminin bitiminden itibaren üç ay içinde olmak üzere yapılır. Bu toplantılarda Türk Ticaret Kanununun 369 uncu maddesinde yazılı hususlar karara bağlanır.

Olağanüstü Genel Kurul toplantıları gerektiğinde her zaman yapılabilir.

TOPLANTI YERİ

Madde 12 - Genel Kurul, Bankanın idare merkezinde veya idare merkezinin bulunduğu şehrin elverişli bir yerinde toplanır.

TOPLANTIYA DAVET

Madde 13 - Genel Kurul'u toplantıya davet, kural olarak, Yönetim Kurulu'na, olağanüstü toplantıya davet ise Yönetim Kurulu'na hem de Türk Ticaret Kanunu'nun 355 inci maddesi gereğince Denetçilere aittir.

Banka sermayesinin en az onda birine sahip olan pay sahiplerinin gerektirici sebepleri bildiren yazılı istekleri üzerine, Yönetim Kurulu'nun, Genel Kurul'u olağanüstü toplantıya davet etmesi veya Genel

15. Uğraş konusu ile ilgili; yurtiçi ve yurtdışı markalar, hizmet markaları, unvanlar ve diğer gayri maddi hakları ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak iktisap edebilir ve üzerlerinde tasarrufta bulunabilir.

16. Bankalar Kanunu'nun belirlediği sınır ve şartlar dahilinde, maksat ve konusunu gerçekleştirmek amacıyla yurtiçinde ve yurtdışında taşınmaz mal iktisap edebilir, bunları yönetim kurulu kararıyla devir ve ferağ, ipotek edebilir ve başkaca aynı haklarla tahdit edebilir; kısmen veya tamamen kiraya verebilir ve üzerlerinde her türlü şahsi veya aynı haklar ve yükümlülükler kurabilecek şekilde tasarrufta bulunabilir. Bankalar Kanunu hükümleri çerçevesinde alacaklarını tahsil amacıyla yurtiçinde ve yurtdışında taşınır ve taşınmaz mallar iktisap edip üzerlerinde aynı ve/veya şahsi hak veya yükümlülük ihdas eden işlemler yapabilir. Banka lehine yurtiçinde ve yurtdışında taşınır ve taşınmaz mal rehni ile ticari işletme rehni kabul edebilir. Gayrimenkul kiralayabilir.

17. Banka amaçlarını gerçekleştirmek için yurtiçi ve yurtdışında her türlü hukuki faaliyette bulunabilir.

18. Sermaye Piyasası Kanununu ve ilgili mevzuat hükümleri uyarınca anonim şirketlerin halka arz edilen hisse senetleri ve tahvillerinin satılmasını taahhüt edebilir, her tür yatırım fonu kurabilir, işletebilir, yönetebilir, aracı kuruluş olarak işlemler yapabilir, bu Kanunun bankalara tanıdığı ve tanıyacağı yetki ve görevleri kullanarak diğer iş ve işlemleri yapabilir.

19. Banka yurtiçi ve yurtdışında her türlü sigorta acenteliği işlemi yapabilir, bu amaçla sigorta şirketleri ile sigorta acenteliği anlaşmaları imzalayabilir.

20. Alelade, primli, hisse senetlerine dönüştürülebilir tahvil ihraç eder, bu tahvilleri yurt içinde ve yurt dışında satar. Hisse senetleri portföyü bulundurur. Portföydeki hisse senetleri ve tahvilleri iç ve dış piyasalarda satar, satışlarını destekler, garantiler verir, bunlara ilişkin bankacılık hizmetlerini yapar.

21. Hazine tahvillerini, bonolarını satın alabilir, satabilir ve üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir, kamu ortaklığı senetlerini satın alabilir ve üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir.

22. Bankalar hakkında mevzuat, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ile sair kanunlar ve bunlara ilişkin yasal mevzuat uyarınca her türlü sını ve ticari muamele, fiil ve işleri yapabilir, bu konularda

Kurul'un zaten toplanması kararlaştırılmış ise görüşülmesini istedikleri maddeleri gündeme koyması zorunludur.

TOPLANTI YETER SAYISI VE KARAR NİSABI

Madde 14 - Genel Kurul, Türk Ticaret Kanunu ve Bankalar Kanunu'nda daha yüksek bir nisap kararlaştırılmadığı takdirde, banka sermayesinin en az yarısını temsil eden pay sahiplerinin asalaeten veya vekaleten katılmasıyla toplanır. Birinci toplantıda gerekli nisap sağlanamadığı takdirde, en az on gün en çok bir ay içinde ikinci toplantıya davet olunan Genel Kurul'da, hazır bulunan pay sahiplerinin temsil ettikleri sermaye miktarı ne olursa olsun, toplantı nisabı temsil edilmiş sayılır. Karar mevcut oyların çoğunluğu ile alınır. Genel Kurul gerektiğinde Türk Ticaret Kanununun 377 nci maddesi hükümlerine göre de toplanabilir. Bankalar Kanununun 18 ve 20 nci madde hükümleri saklıdır.

OY HAKKI

Madde 15 - Genel Kurul toplantılarında her hissenin bir oy hakkı vardır.

OY KULLANMA ŞEKLİ

Madde 16 - Genel Kurul Toplantılarında oylar el kaldırmak suretiyle kullanılır. Ancak, hazır bulunan ortakların temsil ettikleri sermayenin onda birine sahip bulunanların talebi üzerine Genel Kurul'ca verilmesi halinde gizli veya isim okunarak açık oya başvurulabilir.

GÖNDERİLECEK BELGELER

Madde 18 - Genel Kurul ve Denetçiler Kurulu raporları ile yıllık bilanço ve kar/zarar hesabından ve hükümet Komserinin imzasını taşıyan Genel Kurul tutanağından ve hazırlan cetvelinden üçer nüsha toplantı gününden itibaren en geç bir ay içinde Sanayi ve Ticaret Bakanlığı ile Hazine Müsteşarlığına gönderilir.

B- YÖNETİM KURULU

Madde 19 - Yönetim Kurulu en az 5 en çok 7 üyeden oluşur. Genel Müdür dışındaki Yönetim Kurulu üyelerini Genel Kurul seçer. Tüzel kişi hissedarlar, 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. Yönetim Kurulu ilk toplantısında kendi üyeleri arasındaki görev dağılımını yapar.

Banka Genel Müdürü bulunmadığı hallerde ise vekili Yönetim Kurulu'nun tabii üyesidir.

faaliyet gösteren özel hukuka ve kamu hukukuna göre kurulmuş kişi ve kuruluşlara iştirak edebilir, ortaklıklar kurabilir, kurulmuş veya kurulacak kamu hukuku ve özel hukuk tüzel kişilerinin hisse senetlerini, diğer menkul kıymetlerini, kıymetli evraklarını, tahvillerini satın alabilir, satabilir, üzerlerinde her türlü tasarrufta bulunabilir, rehnedebilir, rehin alabilir.

23. Yurtiçinde ve yurtdışında teknoloji ve bankacılık alanlarındaki gelişmelere uygun olarak Call Center, Telefon Bankacılığı, Elektronik Bankacılık, Elektronik Ticaret, İnternet, WEB-TV v.b. gibi bilgi işlem teknolojisi yoluyla müşterilerine çağdaş bankacılık hizmetleri sunar. Bunları gerçekleştirilebilmek için gerekli altyapı yatırımlarını kendisi veya bir başka kuruluşla müşterek yapabilir, bir başka kuruluştan gerekli altyapıyı kiralayabilir. Söz konusu hizmetleri kuruluşuna katılacağı veya iştirak edeceği şirketler aracılığı ile yapabilir ve bu amaçla kurulmuş veya kurulacak şirketlerle görevlendirme sözleşmeleri akdedebilir. Müşterilerine doğrudan bankacılık hizmeti verebilmek için tüm Elektronik ve Veri İletişimine dayalı altyapılarda İnternet ve diğer Servis Sağlayıcı olabilir.

Bankanın bütün bu faaliyetleri sırasında, Bankalar hakkındaki mevzuatta öngörülen iştiraklere, emtia ticaretine ve gayrimenkul ticaretine ilişkin yasaklama ve kısıtlamalara uyulur.

BANKANIN MERKEZ VE TEŞKİLATI

Madde 4 - Bankanın Merkezi İstanbul'dadır. Adresi; Büyükdere Caddesi 106 Esentepe, Şişli, İstanbul'dur.

Adres değişikliğinde yeni adres, ticaret siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan ettirilir; ayrıca Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'na ve Sermaye Piyasası Kurulu'na bildirilir. Tescil ve ilan edilmiş adrese yapılan tebligat Bankaya yapılmış sayılır. Tescil ve ilan edilmiş adresinden ayrılmış olmasına rağmen, yeni adresini süresi içinde tescil ettirmemiş Banka için bu durum fesih sebebi sayılır.

Yönetim kurulu, yürürlükteki mevzuata uymak ve ayrıca gerektiği takdirde Bankalar Kanunu gereğince Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'ndan izin almak Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'na ve Sermaye Piyasası Kurulu'na bilgi vermek kaydı ile yurt içinde ve yabancı ülkelerde şubeler, temsilcilikler açabilir. Muhabir atanması izne tâbi değildir.

BANKANIN SÜRESİ

Madde 5 - Banka süresiz olarak kurulmuştur.

YÖNETİM KURULU ÜYELERİNİN GÖREV SÜRESİ

Madde 20 - Yönetim Kurulu Üyeleri'nin görev süresi üç yıldır. Süresi biten üyeler yeniden seçilebilir. Genel Kurul, Yönetim Kurulu üyelerini görev süreleri dolmadan görevden alabilir. Görevden alınan üyelerin tazminat talep etme hakları yoktur. Yönetim Kurulu üyesi olan Genel Müdür ve vekillerinin üyelikleri bu görevlerde buldukları sürece devam eder.

YÖNETİM KURULUNUN GÖREV VE YETKİLERİ

Madde 21 - Yönetim Kurulu, Banka Anasözleşmesi ve ilgili mevzuat hükümleri gereği Genel Kurul Kararı gerektirmeyen tüm konularda, bu Anasözleşme ile ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak alacağı kararlar çerçevesinde Bankayı ilzam, idare ve gerek ortaklara gerek üçüncü kişilere karşı, doğrudan doğruya ve gerektiğinde Mahkemeler önünde temsil eder. Özellikle;

1. Banka'ya ait menkul ve gayrimenkul malları idare etmek, amaç ve konu ile ilgili her nevi işlemleri ve hukuki işlemleri Banka adına yapmak. Bankayı ortaklara ve üçüncü kişilere karşı ve gerektiğinde Mahkemelerde temsil etmek gerektiğinde sulh olmak, ibra, feragat, tahkim yoluna başvurmak,
2. Banka'nın idaresinde ve faaliyetlerinde işçilerinin ne şekilde düzenleneceğini gösteren yönetmelikler hazırlamak,
3. Banka kredi komitesinden, faaliyeti ile ilgili her türlü bilgiyi istemek, gerekli göreceği her hususu kontrol etmek ve Komite faaliyetlerini denetlemek,
4. Banka İdaresi hakkında gereken direktifleri vererek üç aylık hesap özetlerini, yıllık bilanço ve kar-zarar hesaplarını düzenlemek, yılın işlerini anlatan raporunu Genel Kurula sunmak, umumi dispoizibilite ve kanuni karşılıkları,
5. bankalar hakkındaki mevzuat hükümlerine göre ayarlamak,
6. Genel Müdürlük ve şubelere açık, kefalet veya teminata dayanarak resen açılacak nakit ve nakit dışı kredilerle borçlu cari hesap ve ipotek karşılığı ikraz ve diğer muamelelerin azami hadlerini belirlemek,
7. Banka'nın kuruluş maksadını teşkil eden bütün işlerin yapılması şekil ve şartlarını belirlemek,
8. Banka'nın imza yetkisi taşıyan memurları ile müşavirlerin, müfettişlerin ve kontrolörlerin tayin, terfi ve azil işlerini Genel Müdürlüğün teklifi üzerine, karar bağlamak ve bunların maaş tutarları ile kadroları ve yıllık masraflarını tespit ve kabul

Bankalar hakkındaki mevzuatın ve Türk Ticaret Kanununun fesih ve tasfiyeye ilişkin hükümleri saklıdır.

BANKANIN SERMAYESİ

Madde 6 - Bankanın sermayesi 290.000.000.000.000 (ikiyüzdoksantrilyon) TL'sidir. Bu sermaye her biri 1,000.- (bin) TL kıymetinde 290.000.000.000 (ikiyüzdoksanmilyar) adet nama yazılı hisseye ayrılmıştır.

Banka sermayesinin 202.000.000.000.000 TL'lık kısmı ödenmiş olup, bu kısma tekabül eden hisseler I. Tertip sayılmıştır.

Bu defa artırılmasına karar verilen 88.000.000.000.000 TL'sinin 37.631.474.000.000 TL'si Banka Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonundan karşılanmak suretiyle mevcut hissedarlara bedelsiz hisse olarak dağıtılacaktır. Bakiye 50,368,526,000,000 TL'si ise mevcut hissedarların kanuni rüçhan haklarının kısıtlanması suretiyle halka arz edilecektir.

HİSSE SENETLERİ

Madde 7- Hisse senetlerinin tamamı nama yazılı olup Türk Ticaret Kanunu'nun, Bankalar Kanunu'nun, Sermaye Piyasası Kanunu'nun ve diğer mevzuatın bu konuya ilişkin hükümleri uyarınca çıkarılır. Bankanın sermayesi Sermaye Piyasası Kurulu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'ndan izin alınarak, Türk Ticaret Kanunu'nun ve Sermaye Piyasası Kanunu'nun öngördüğü şartlarda artırılabilir veya azaltılabilir. Sermaye artırımında rüçhan haklarının ilgili mevzuatta öngörülen sürede kullanılmaması durumunda kalan paylar Borsa'da Sermaye Piyasası Kurulu ve İMKB düzenlemelerine uygun olarak satılır. Rüçhan hakkı kullanımına ilişkin sermaye piyasası mevzuatına uyulur.

Yönetim kurulu hisselerin itibari değerlerinde değişiklik yapmaksızın birden çok hisseyi veya hisse senedini birlikte temsil eden hisse senedi kupürleri çıkarmaya yetkilidir. Hisse senetlerinin Sermaye Piyasası Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu hükümlerine uygun olmak şartıyla, şeklini kupürlerini ve kimler tarafından nasıl imzalanacağını Yönetim Kurulu kararlaştırır.

Hisse senetlerinin temettü kuponları hamiline yazılı olup temettüleri bu kuponları ibraz edenlere ödenir. Hisse senetleri bankaya karşı bölünmez bir bütündür. Bir hisse senedinin birden fazla sahibi bulunduğu takdirde bunlar, bankaya karşı haklarını ancak müşterek bir vekil vasıtası ile kullanabilirler.

Müşterek bir vekil tayin etmedikleri takdirde Bankaca bunlardan birisine yapılacak tebligat hepsi hakkında muteber olur. Üzerinde intifa hakkı bulunan bir hisse senedinden doğan rey hakkı intifa hakkı sahibi

etmek,

9. Bölge Müdürlüğü, şube ve ajans açılması hakkında karar vermek ve bunların yetkililerini ve gerekiyor ise şubelere ayrılacak sermayeyi bankalar hakkındaki mevzuat hükümlerine göre tespit etmek,
10. Banka adına Bankalar Kanununun cevazı dahilinde satın alınacak ya da iktisap edilecek ve satılacak veya kiralanacak gayrimenkul mallar hakkında karar vermek,
11. Türk Ticaret Kanunu, Vergi Kanunları ve bankalar hakkındaki mevzuatın zorunlu kıldığı defterleri tutturmak ve gerekli olanları mevzuata uygun olarak tasdik ettirmek, her türlü belge, gelen ve giden yazıları yasal süresi içinde saklamak, ayrıca üç aylık hesap özetlerini hazırlayarak, ilgili mercilere sunmak,
12. Her hesap dönemini takiben şubeler, iç ve dış muhabirlerle hesap mutabakatı yapılmasını sağlamak, bilanço ve kar-zarar cetvelini düzenlemek, yıllık rapor ile karın dağıtılmasına ilişkin teklifi hazırlamak, Genel Kurul'un tetkik ve onayına sunmak ve bu belgeleri toplantıdan 15 (onbeş) gün önce pay sahiplerinin tetkikine arz etmek,
13. Türk Ticaret Kanunu ve bankalar hakkındaki mevzuatın Banka Yönetim Kurullarına yüklediği sair görev ve işlemleri ifa etmek.

YÖNETİM KURULU TOPLANTILARI

Madde 22 - Yönetim Kurulu, en az ayda bir defa toplanır. Toplantı yeri banka merkezidir. Yönetim Kurulu Kararı ile başka bir yerde de toplanılabilir. Yönetim Kurulu, Yönetim Kurulu Başkanı veya bulunmadığı hallerde Başkan vekili tarafından toplantıya çağrılır.

Yönetim Kurulu, en az 3 (üç) üyenin iştiraki ile toplanır ve kararlar en az 3 (üç) üyenin mutabakatı ile alınır. Oylar eşit olduğu takdirde keyfiyet gelecek toplantıya bırakılır. O toplantıda da eşitlik bozulmazsa öneri reddedilmiş olur.

Yönetim Kurulu'ndan izin almadan, hangi sebep ve zaruretle olursa olsun, arka arkaya 5 (beş) toplantıya katılmayan Yönetim Kurulu üyeleri, görevlerinden çekilmiş sayılır.

YÖNETİM KURULU ÜYELERİNİN ÜCRETLERİ

Madde 23 - Yönetim Kurulu üyelerinin ücretleri, Genel Kurul tarafından tespit edilir.

C- DENETÇİLER

tarafından, intifa hakkı sahipleri birden fazla ise tayin edecekleri vekil tarafından kullanılır. İntifa hakkı sahipleri, vekil tayin etmedikleri takdirde yukarıda hüküm tatbik olunur.

HİSSE SENETLERİNİN DEVRİ

Madde 8 - Bankanın, hisse senetlerinin devri Türk Ticaret Kanunu, Bankalar Kanunu, Sermaye Piyasası mevzuatı ve işbu Anasözleşme hükümlerinin saklı tutulması kaydıyla serbesttir.

İlgili mevzuatta yer alan hükümler saklı kalmak kaydıyla hisse senedinin ciro edilmesi ve devir alana teslimi ile devir işlemi tekemmül etmiş olur.

Hisse senetlerinin devrinin Banka'ya karşı hüküm ifade edebilmesi için, Yönetim Kurulu Kararıyla devrin pay defterine kaydedilmiş olması gerekir.

A- GENEL KURUL

Madde 10 - Bankanın hisse sahipleri senede en az bir defa Genel Kurul halinde toplanırlar. Türk Ticaret Kanununa ve iş bu Ana Sözleşme hükümlerine uygun olarak toplanan Genel Kurullar bütün hissedarları temsil ederler. Bu suretle toplanan Genel Kurullarda alınan kararlar gerek muhalif kalanlar ve gerek toplantıda hazır bulunmayanlar hakkında dahi hüküm ifade eder. Genel Kurullar, Olağan ve Olağanüstü olarak toplanır. Olağan Genel Kurul, hesap dönemi sonundan itibaren üç ay içerisinde ve yılda en az bir defa toplanır. Bu toplantıda, Türk Ticaret Kanununun 369'uncu maddesinde gösterilen hususlar müzakere edilerek karara bağlanır.

Olağanüstü Genel Kurul Banka işlerinin lüzum göstereceği hallerde ve zamanlarda Türk Ticaret Kanunu ve bu Ana Sözleşmede yazılı hükümlere göre toplanır ve gerekli kararlar alınır.

TOPLANTI YERİ

Madde 12 - Olağan ve Olağanüstü Genel Kurulların toplantı yeri, Şirket Merkezi'dir. Ancak, Yönetim Kurulu'nun göreceği lüzum üzerine, Şirket Merkezi'nin bulunduğu ilde uygun başka bir yerde toplantı yapılabilir. Bu hususun, toplantıya çağrı mektupları ve bu Ana Sözleşme'nin 36. maddesi hükmüne uygun ilanlar ile bütün ortaklara duyurulması şarttır.

TOPLANTIYA DAVET

Madde 13 - Genel Kurul'u toplantıya davet, kural olarak, Yönetim Kurulu'na, olağanüstü toplantıya davet ise Yönetim Kurulu'na hem de Türk Ticaret Kanunu'nun 355 inci maddesi gereğince Denetçilere aittir.

Toplantılara davette, TTK'nun 355, 365, 366 ve 368. maddeleri hükümleri ile sermaye piyasası mevzuatının ilgili hükümleri uygulanır. Sermaye Piyasası Kanunu'nun 4487 sayılı kanunla değişik 11. Maddesine göre, azınlık hakları ödenmiş sermayenin en az 1/20'sini temsil eden pay sahipleri tarafından kullanılacaktır.

Madde 24 - Genel Kurul pay sahipleri arasından ya da dışardan en az iki denetçi seçer. Denetçilerin Bankalar Kanunu'nun aramış olduğu nitelikleri haiz olmaları şarttır.

Denetçilerin görev süresi en az bir en çok üç yıldır. Görev süresi dolan denetçi tekrar seçilebilir.

DENETÇİLERİN ÜCRETİ

Madde 26 - Denetçilerin ücretleri, Genel Kurul tarafından tespit edilir.

D - KREDİ KOMİTESİ

Madde 27 - Bankalar Kanunu'nda gösterilen görevleri yürütmek üzere Yönetim Kurulu tarafından, üyeleri arasından seçilecek iki üye ile Genel Müdür veya vekilinden oluşacak bir kredi komitesi kurulabilir.

Herhangi bir toplantıya katılamayacak kredi komitesi üyesi yerine görev yapmak üzere iki yedek üye seçilir.

Kredi komitesinin oy birliği ile verdiği kararlar doğrudan doğruya, çoğunlukla verdiği kararlar Yönetim Kurulu'nun onayından sonra uygulanır.

E- GENEL MÜDÜRLÜK

Madde 28 - Banka Genel Müdürü ve Genel Müdür Yardımcıları Banka Yönetim Kurulu'nca atanır.

Genel Müdür ve Yardımcılarının, Bankalar Kanununca aranan koşulları haiz olması gerekir.

GENEL MÜDÜRÜN GÖREV VE YETKİLERİ

Madde 29 - Genel Müdür, Bankayı ilgili mevzuat, Anasözleşme, Genel Kurul ve Yönetim Kurulu kararları doğrultusunda verimlilik ve karlılık ilkeleri çerçevesinde basiretli bir tacir gibi yönetmekle yükümlü ve aksine davranışlardan sorumludur.

GENEL MÜDÜRÜN ÜCRETİ

Madde 30 - Banka Genel Müdürü'nün ücretini Yönetim Kurulu tespit eder.

KARIN DAĞITIMI

Madde 33 - Banka'nın yıllık safi karı şu şekilde dağıtılır.

1. Vergi mevzuatına uygun olarak Geçmiş Yıl Zararları Mahsup edilir.
2. Vergi yasaları vesair yasalar gereğince gerekli

TOPLANTI YETER SAYISI VE KARAR NİSABI

Madde 14 - Olağan ve Olağanüstü Genel Kurulların toplantı ve karar nisapları, işbu Ana Sözleşmede ve Sermaye Piyasası Kanunu 11. Maddesi 7. Fıkrasında öngörülen nisaplar saklı kalmak kaydıyla, TTK hükümlerine tabidir.

OY HAKKI

Madde 15 - Genel Kurul toplantılarında her bir hisse, hisse sahibine 1 (bir) oy hakkı verir.

Oy hakkı, malike aittir. Vekâleten oy kullanmaya ilişkin Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemelerine uyulur. Genel Kurul toplantılarında hissedarlar kendilerini diğer hissedarlar veya hariçten tayin edecekleri vekil vasıtasıyla temsil ettirebilirler. Şirkete hissedar olan vekiller kendi oylarından başka temsil ettikleri hissedarların sahip olduğu oyları kullanmaya yetkilidirler.

Genel Kurul Toplantılarında oylar el kaldırmak suretiyle verilir. Ancak hazır bulunan hissedarların salt çoğunluğunun talebi üzerine gizli oya başvurulur.

Ortak olan tüzel kişiler, yetkili kılacakları kimseler tarafından; küçük ve kısıtlılar ise, veli ve vasileri tarafından temsil olunurlar. Bu temsilcilerin ortak olması gerekli değildir. Sıfatlarını tevsik eden geçerli belgeyi ibraz etmeleri, Genel Kurulda temsil yetkilerini kullanmaları için yeterli ve kâfidir.

Yıllık faaliyetlerinin ibra oylamasına, Yönetim Kurulu Üyeleri ve hissedar sıfatını haiz bulunmaları halinde, Denetçiler iştirak edemezler. TTK.m.310 hükmünde öngörülen ibraya da Kurucular, Yönetim Kurulu üyeleri ve Denetçiler, keza katılamazlar. Yönetim Kurulu Üyeleri, TTK'nun 334 ve 335.maddelerindeki tahditlerin kaldırılması oylamasına iştirak edemezler.

BAKANLIĞA BİLDİRME VE TOPLANTIDA KOMİSER BULUNMASI

Madde 16 - Olağan ve Olağanüstü Genel Kurul toplantıları, toplantı gününden en az 15 gün önce, T.C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'na, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kuruluna, İstanbul Menkul Kıymetler Borsası Başkanlığı'na ve Sermaye Piyasası Kurulu'na bildirilir. Bu bildirimde, gündem ve toplantı ile ilgili diğer belgeler de eklenir. Yapılacak bildirimlerde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun düzenlemelerine uyulması şarttır.

Gerek olağan, gerekse olağanüstü Genel Kurul toplantılarında T.C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı Komiseri'nin bulunması ve toplantı tutanaklarını ilgililerle birlikte imza etmesi şarttır. Komiser'in gıyabında yapılacak Genel Kurul toplantılarında alınacak kararlar ve Komiser'in imzasını taşımayan toplantı tutanakları geçerli değildir.

GÖNDERİLECEK BELGELER

Madde 18 - Yönetim Kurulu ve Denetçiler Kurulu raporları ile yıllık bilanço, gelir-gider tablosu ve

kesintiler yapılır.

3. Türk Ticaret Kanunu'nun 466 ncı maddesinin 1 inci fıkrası gereğince %5 Umumi Yedek Akçe ayrılır.
4. 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun 32'nci maddesinin 1 inci paragrafı gereğince %5 nisbetinde "Muhtemel Zararlar Karşılığı" ayrılır.
5. Ortaklara ödenmiş sermayelerinin %5'i oranında birinci temettü hissesi ayrılır.
6. Kalan safi kardan Genel Kurul'ca saptanacak oran ve miktarda bir meblağ İhtiyari Yedek Akçeye ayrılabilir.
7. Yukarıda hesaplanacak miktarlar düşüldükten sonra kalan tutar ise Genel Kurul'un tespit edeceği şekil ve suretle tefrik ve tevzii edilir.

YETKİLİ MAHKEME

Madde 34 - Banka ile pay sahipleri arasında ortaklık ilişkisinden doğan tüm anlaşmazlıklarda yetkili mahkeme, Banka merkezinin bulunduğu yer mahkemeleri ve icra daireleridir.

İLANLAR

Madde 35 - Bankaya ait ilanlar Türk Ticaret Kanunu'nun 37 nci maddesinin 4 üncü fıkrası hükümlerine göre yapılır. Ancak, Genel Kurul'un toplantıya çağırılmasına ait ilanların Türk Ticaret Kanunu'nun 368 inci maddesi hükümleri dairesinde ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere enaz iki hafta önce yapılması lazımdır.

GENEL HÜKÜMLER

Madde 36 - Bu Anasözleşmede hüküm bulunmayan hallerde Türk Ticaret Kanunu, Bankalar Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümleri uygulanır.

GEÇİCİ MADDE 1 - Banka sermayesindeki kamu payı %50'nin altına düşüncüye kadar, 4046 sayılı Kanun hükümleri uygulanır.

GEÇİCİ MADDE 2 - Banka sermayesindeki kamu payı %50'nin altına düşüncüye kadar Yönetim Kurulu Üyeleri, denetçiler ve kapsam dışı çalışan personelin ücret ve diğer özlük hakları Yüksek Planlama Kurulu'nca veya Yüksek Planlama Kurulu'nun belirlediği esaslar dahilinde Genel Kurul veya Yönetim Kurulu'nca tespit edilir.

hükümet Komiserinin imzasını taşıyan Genel Kurul tutanağından ve hazirun cetvelinden üçer nüsha toplantı gününden itibaren en geç bir ay içinde Sanayi ve Ticaret Bakanlığı ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna ve Sermaye Piyasası Kurulu'na gönderilir.

B- YÖNETİM KURULU

Madde 19 - Yönetim Kurulu en az 5 en çok 7 üyeden oluşur. Genel Müdür dışındaki Yönetim Kurulu üyelerini hissedarlar tarafından gösterilecek adaylar arasından Genel Kurul seçer. Tüzel kişi hissedarlar, 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. Yönetim Kurulu ilk toplantısında kendi üyeleri arasındaki görev dağılımını yapar. Banka Genel Müdürü bulunmadığı hallerde ise vekili Yönetim Kurulu'nun tabii üyesidir.

YÖNETİM KURULU ÜYELERİNİN GÖREV SÜRESİ


Madde 20 - Yönetim Kurulu Üyeleri'nin görev süresi en çok üç yıldır. Süresi biten üyeler yeniden seçilebilir. Genel Kurul, Yönetim Kurulu üyelerini görev süreleri dolmadan görevden alabilir. Görevden alınan üyelerin tazminat talep etme hakları yoktur. Yönetim Kurulu üyesi olan Genel Müdür ve vekillerinin üyelikleri bu görevlerde buldukları sürece devam eder.

Vefat, istifa, veya herhangi diğer bir sebeple Şirket Yönetim Kurulu üyeliğinin boşalması halinde, boşalan üyenin yerine, boşalmayı izleyecek ilk toplantıda, kalan Yönetim Kurulu üyeleri, bu Ana Sözleşmenin 19. maddesinde belirtilen esaslar ve TTK.m.315 gereğince seçim yaparlar. Bu şekilde seçilen ve seçimi tescil ve ilan edilen yeni üyenin asaleti, izleyecek ilk Genel Kurulda tasdik edildiği takdirde, görev süresi, çıkan üyenin kalan görev süresi kadardır. Yeni üyenin asaletinin Genel Kurulca tasdik olunmaması halinde ise, Genel Kurul işbu Ana Sözleşme kurallarına uygun surette yeni bir üye seçer. Bu şekilde seçilen üyenin görev süresi diğer üyelerin görev süresi kadardır.

YÖNETİM KURULUNUN GÖREV VE YETKİLERİ

Madde 21 - Yönetim Kurulu Banka Ana Sözleşmesi ve ilgili mevzuat hükümleri gereği Genel Kurulun münhasıran yetkisine bırakılanlar dışında bütün konularda, bu Ana Sözleşme ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak alacağı kararlar dairesinde Bankayı idare ve temsil eder. Yönetim Kurulu, kullandığı yetkileri dilediği süre ve şartlar ve uygun göreceği sınırlamalar ile Yönetim Kurulu Başkanına, bir veya birden fazla murahhas üyeye, İcra Komitesine veya Genel Müdüre verebilir. Bu yetkilerden hepsini veya bir kısmını Yönetim Kurulu geri alabilir veya değiştirebilir.

Bu çerçeveden olmak üzere aşağıdaki hususlarda



Yönetim Kurulu özellikle yetkilidir;

1. Banka'ya ait menkul ve gayrimenkul malları idare etmek, amaç ve konu ile ilgili her nevi işlemleri ve hukuki işlemleri Banka adına yapmak. Bankayı ortaklara ve üçüncü kişilere karşı ve gerektiğinde Mahkemelerde temsil etmek gerektiğinde sulh olmak, ibra, feragat, tahkim yoluna başvurmak,
2. Banka'nın idaresinde ve faaliyetlerinde işlerinin ne şekilde düzenleneceğini gösteren yönetmelikler hazırlamak,
3. Banka kredi komitesinden, faaliyeti ile ilgili her türlü bilgiyi istemek, gerekli göreceği her hususu kontrol etmek ve Komite faaliyetlerini denetlemek,
4. Banka İdaresi hakkında gereken direktifleri vererek üç aylık hesap özetlerini, yıllık bilanço ve kar-zarar hesaplarını düzenlemek, yılın işlerini anlatan raporunu Genel Kurula sunmak, umumi disponibiliteler ve kanuni karşılıkları, bankalar hakkındaki mevzuat hükümlerine göre ayarlamak,
5. Genel Müdürlük ve şubelere açık, kefalet veya teminata dayanarak resen açılacak nakit ve nakit dışı kredilerle borçlu cari hesap ve ipotek karşılığı ikraz ve diğer muamelelerin azami hadlerini belirlemek,
6. Banka'nın kuruluş maksadını teşkil eden bütün işlerin yapılması şekil ve şartlarını belirlemek,
7. Banka'nın imza yetkisi taşıyan memurları ile müşavirlerin, müfettişlerin ve kontrolörlerin tayin, terfi ve azil işlerini Genel Müdürlüğün teklifi üzerine, karara bağlamak ve bunların maaş tutarları ile kadroları ve yıllık masraflarını tespit ve kabul etmek,
8. Bölge Müdürlüğü, şube ve ajans açılması hakkında karar vermek ve bunların yetkililerini ve gerekiyor ise şubelere ayrılacak sermayeyi bankalar hakkındaki mevzuat hükümlerine göre tespit etmek,
9. Banka adına Bankalar Kanununun cevazı dâhilinde satın alınacak ya da iktisap edilecek ve satılacak veya kiralanacak gayrimenkul mallar hakkında karar vermek,
10. Türk Ticaret Kanunu, Vergi Kanunları ve bankalar hakkındaki mevzuatın zorunlu kıldığı defterleri tutturmak ve gerekli olanları mevzuata uygun olarak tasdik ettirmek, her türlü belge, gelen ve giden yazıları yasal süresi içinde saklamak, ayrıca üç aylık hesap özetlerini hazırlayarak, ilgili mercilere sunmak,
11. Her hesap dönemini takiben şubeler, iç ve dış muhabirlerle hesap mutabakatı yapılmasını sağlamak, bilanço ve kar-zarar cetvelini düzenlemek, yıllık rapor ile karın dağıtılmasına ilişkin teklifi hazırlamak, Genel Kurul'un tetkik ve onayına sunmak ve bu

memor

- belgeleri toplantıdan 15 (onbeş) gün önce pay sahiplerinin tetkikine arz etmek,
12. Bankanın risk yönetim esaslarını tespit etmek ve etkin bir risk yönetimi oluşturmak maksadıyla gerekli birimleri kurmak.
 13. Türk Ticaret Kanunu ve bankalar hakkındaki mevzuatın Banka Yönetim Kurullarına yüklediği sair görev ve işlemleri ifa etmek.

YÖNETİM KURULU TOPLANTILARI

Madde 22 - Yönetim Kurulu, en az ayda bir defa toplanır. Toplantı yeri banka merkezidir. Yönetim Kurulu Kararı ile başka bir yerde de toplanabilir. Yönetim Kurulu, Yönetim Kurulu Başkanı veya bulunmadığı hallerde Başkan vekili tarafından toplantıya çağrılır.

Yönetim Kurulu üye tam sayısının yarıdan bir fazlasının iştiraki ile toplanır ve kararlar toplantıya katılan üyelerin çoğunluğunun mutabakatı ile alınır. Oylar eşit olduğu takdirde keyfiyet gelecek toplantıya bırakılır. O toplantıda da eşitlik bozulmazsa öneri reddedilmiş olur.

Yönetim Kurulu'ndan izin almadan, hangi sebep ve zaruretle olursa olsun, arka arkaya 5 (beş) toplantıya katılmayan Yönetim Kurulu üyeleri, görevlerinden çekilmiş sayılır.

YÖNETİM KURULU ÜYELERİNİN ÜCRETLERİ

Madde 23 - Banka Yönetim Kurulu Başkan ve Üyelerine, bu sıfatla hizmet karşılığında aylık bir maktu ücret veya her oturum için belli bir huzur hakkı ödenir. Ödenecek ücretin şekli ve tutarı Genel Kurul tarafından tespit ve tayin edilir.

C- DENETÇİLER

Madde 24 - Hissedar olanlar arasından ya da dışardan, hissedarlar tarafından gösterilecek adaylar arasından Genel Kurulca en az iki denetçi seçilir. Denetçilerin Bankalar Kanunu'nun aramış olduğu nitelikleri haiz olmaları şarttır.

Denetçilerin görev süresi en az bir en çok üç yıldır. Görev süresi dolan denetçi tekrar seçilebilir.

Denetçilerin ücretleri, Genel Kurul tarafından tespit edilir.

DIŞ DENETİM

Madde 26 - Banka'nın yıllık mali tabloları ile Bankacılık Mevzuatı ve Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca bağımsız denetime tabi tutulması zorunlu kılınan ara mali tabloları ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde Genel Kurul tarafından onaylanmış uluslararası alanda tanınmış bir bağımsız denetim firması tarafından denetlenecektir.

D - KREDİ KOMİTESİ

Madde 27 - Bankalar Kanunu'nda gösterilen görevleri yürütmek üzere Yönetim Kurulu tarafından, üyeleri arasından seçilecek iki üye ile Genel Müdür

veya vekilinden oluşacak bir kredi komitesi kurulabilir. Herhangi bir toplantıya katılmayacak kredi komitesi üyesi yerine görev yapmak üzere iki yedek üye seçilir. Banka Kredi Komitesinin görevi, teminat karşılığı kredilerle açık kredilerden bankalar hakkındaki mevzuata göre kendisine tanınan yetki sınırları içinde kalanları karara bağlamaktır.

Kredi komitesinin oy birliği ile verdiği kararlar doğrudan doğruya, çoğunlukla verdiği kararlar Yönetim Kurulu'nun onayından sonra uygulanır.

E- GENEL MÜDÜRLÜK

Madde 28 - Yönetim Kurulu'nca bir Genel Müdür ile yeteri kadar Genel Müdür Yardımcısı seçilir. Genel Müdür ve Yardımcılarının görev süreleri Yönetim Kurulu'nun görev süresi ile sınırlı değildir. Genel Müdür ve Yardımcılarının görev ve yetkileri Türk Ticaret Kanunu ve Bankalar Kanunu hükümlerine göre tespit edilir. Genel Müdür ve Yardımcılarının, Bankalar Kanununca aranan koşulları haiz olması gerekir.

GENEL MÜDÜRÜN GÖREV VE YETKİLERİ, ÜCRETİ

Madde 29 - Genel Müdür, Bankayı ilgili mevzuat, Anasözleşme, Genel Kurul ve Yönetim Kurulu kararları doğrultusunda verimlilik ve karlılık ilkeleri çerçevesinde basiretli bir tacir gibi yönetmekle yükümlü ve aksine davranışlardan sorumludur. Banka Genel Müdürü'nün ücretini Yönetim Kurulu tespit eder.

İMZA YETKİSİ

Madde 30 - Banka namına verilecek bircümle evrak ve belgenin, yapılacak sözleşmelerin geçerli olması ve Banka'nın ilzam ve temsil edilebilmesi, bunların Yönetim Kurulu tarafından derece ve şekilleri tayin edilerek, imza yetkisi verilmiş ve ne surette imza edecekleri usulüne uygun şekilde tescil ve ilan edilmiş kişi veya kişilerin Banka unvanı altına konulmuş imzalarını taşıması ile mümkündür.

KAR DAĞITIMI

Madde 33 - Bankanın genel masrafları ile muhtelif amortisman gibi, Bankaca ödenmesi ve ayrılması zaruri olan meblağlar ile Banka tüzel kişiliği tarafından ödenmesi zorunlu vergiler hesap senesi sonunda tespit olunan gelirlerden düşüldükten sonra geriye kalan ve yıllık bilançoda görülen safi kar, varsa geçmiş yıl zararlarının düşülmesinden sonra sırası ile aşağıda gösterilen şekilde dağıtılır.

Birinci Tertip Kanuni Yedek Akçe:

a) % 5'i Kanuni yedek akçeye ayrılır,

Birinci Temettü:

b) Kalandan Sermaye Piyasası Kurulu'nca saptanan oran ve miktarda birinci temettü ayrılır.

İkinci Temettü:

c) Safi kârdan (a) ve (b) bentlerinde belirtilen

meblağlar düşüldükten sonra kalan kısmı Umumi Heyet kısmen veya tamamen ikinci temettü hissesi olarak dağıtmaya veya fevkalade yedek akçe olarak ayırmaya yetkilidir.

İkinci Tertip Kanuni Yedek Akçe:

d) Pay sahipleriyle kâra iştirak eden diğer kimselere dağıtılması kararlaştırılmış olan kısımdan ödenmiş sermayenin %5'i oranında kâr payı düşüldükten sonra bulunan tutarın onda biri Türk Ticaret Kanunu'nun 466. maddesinin 2. fıkrası 3. bendi uyarınca ikinci tertip kanuni yedek akçe olarak ayrılır.

Yasa hükmü ile ayrılması gereken yedek akçeler ayrılmadıkça, esas sözleşmede pay sahipleri için belirlenen birinci temettü nakden ve/veya hisse senedi biçiminde dağıtılmadıkça; başka yedek akçe ayrılmasına, ertesi yıla kar aktarılmasına ve temettü dağıtımında yönetim kurulu üyeleri ile memur, müstahdem ve işçilere, çeşitli amaçlarla kurulmuş olan vakıflara ve bu gibi kişi ve/veya kurumlara kar payı dağıtılmasına karar verilemez.

Senelik karın hissedarlara hangi tarihte ve ne şekilde verileceği Sermaye Piyasası Kurulu'nun konuyla ilgili düzenlemeleri çerçevesinde yönetim kurulunun teklifi üzerine genel kurul tarafından kararlaştırılır. Temettü hesap dönemi itibariyle mevcut payların tümüne bunların ihraç ve ihtisap tarihleri dikkate alınmaksızın eşit olarak dağıtılır. Bu esas sözleşme hükümlerine uygun olarak dağıtılan karlar geri alınmaz.

BİLANÇO, KAR-ZARAR HESAPLARI, YÖNETİM KURULU VE DENETÇİ RAPORLARI

MADDE 34 - Her hesap devresi sonunda yıllık Yönetim Kurulu raporları ile denetçi raporu ve ayrıca şirketin mali durumunu gösterir bir bilanço ile kar zarar hesabı tanzim olunur ve Genel Kurulu takiben en geç bir ay içinde Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'na gönderilir. Hazırlanacak Yönetim Kurulu ve Denetçi raporları ile yıllık bilançoda Genel Kurul tutanağından ve Genel Kurulda hazır bulunan hissedarların isim ve hisseleri miktarlarını gösteren, cetvelden yeterli sayıda nüsha, Genel Kurulun son toplantı gününden en geç bir ay içinde Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'na gönderilecek veya toplantıda hazır bulunan komisyere verilecektir.

Yönetim Kurulu raporu ile Denetçi raporu ile bilanço ve kar-zarar cetveli Genel Kurul toplantısından en az 15 gün önceden şirket merkez ve şubelerinde ortakların incelemesine hazır bulundurulacaktır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ve Sermaye Piyasası Kurulunca düzenlenmesi öngörülen mali tablo ve raporlar ile Bağımsız Denetim Raporu Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ve Sermaye Piyasası Kurulu'nca belirlenen usul ve esaslar dâhilinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na ve Sermaye Piyasası Kurulu'na gönderilir ve kamuya duyurulur.

YETKİLİ MAHKEME

Madde 35 - Banka ile pay sahipleri arasında ortaklık ilişkisinden doğan tüm anlaşmazlıklarda yetkili mahkeme, Banka merkezinin bulunduğu yer mahkemeleri ve icra daireleridir.

İLANLAR

Madde 36 - Bankaya ait ilanlar TTK'nun 37. maddesinin 4. fıkrası hükümleri saklı kalmak kaydıyla, Şirket merkezinin bulunduğu yerde çıkan bir gazete ile en az 15 gün önce yapılır.

Ancak Genel Kurul'un toplantıya çağırılmasına ait ilanların, TTK'nun 368. maddesi hükümleri gereğince ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere en az iki hafta evvel yapılması zorunludur. Sermayenin azaltılması veya tasfiyeye ait ilanlar için TTK'nun 397. ve 438. maddeleri uygulanır.

Hissedarların kullanacağı vekaletname metinleriyle Ana Sözleşme'nin tadili halinde tadil metinleri keza ilan olunur.

İlanlara ilişkin Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri saklıdır.

GENEL HÜKÜMLER

Madde 37- Bu Anasözleşmede hüküm bulunmayan hallerde Türk Ticaret Kanunu, Bankalar Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümleri uygulanır.

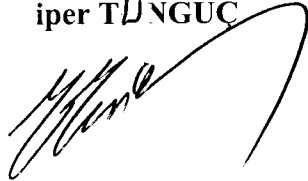
Geçici Madde-1

Bankanın bundan önceki 202.000.000.000.000 (ikiyüzikitrilyon) TL'lık sermayesini temsil eden 1.000.000 TL itibari değerli nama yazılı hisse senetleri 1.000 TL itibari değerli nama yazılı hisse senetleri ile değiştirilinceye kadar içerdiği hakların hukuki geçerliliği korunacaktır.

katılanların oybirliği ile karar verildi.


Başkan gündem maddelerinin müzakeresinin tamamlanmış olduğunu beyanla ana sözleşmede yapılan değişikliklerin Bankamıza hayırlı ve uğurlu olmasını temenni ederek toplantıya katılanlara teşekkür edip, toplantıyı kapattı.

T.C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı
Komiseri
İper TÜNGÜC



Olağanüstü Genel Kurul Başkanı

Ahmet Nazif ZORLU



Oy Toplama Memurları

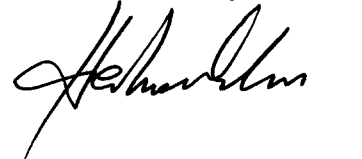
Olgun ZORLU

M. Cem BODUR



Divan Katibi

Hakan ATEŞ



YENİ PAY ALMA HAKLARININ KISITLANMA NEDENLERİNİN VE SATIŞ İÇİN ORTAKLARA TEKLİF EDİLEN FİYATIN GEREKÇELERİNE İLİŞKİN RAPOR

Genel Kurul gündemimizde belirtildiği üzere Denizbank A.Ş.'nin 202 trilyon TL olan ödenmiş sermayesi , 37.631.474 milyon TL'si Banka Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonundan , 50.368.526 milyon TL'si ise mevcut hissedarlarımızın kanuni rüçhan haklarının tamamının kısıtlanması suretiyle halka arz edilmesi suretiyle nakit karşılığı olmak üzere 290 trilyon TL'sine artırılabacaktır.

Sermaye artırımını yoluyla halka arz ortakların rüçhan haklarının bir kısmının veya tamamının kısıtlanması suretiyle, nakit karşılığı artırılan sermayeyi temsil eden hisse senetlerinin primli olarak halka arzedilmesi yoluyla şirkete nakit giriş imkanı tanıyan bir finansman yöntemidir. Halka arz; hisse senetlerinin çok sayıda ve önceden bilinmeyen yatırımcılara çağrı ve ilan yoluyla satışı olarak tanımlanmaktadır.

Şirketimiz hisse senetlerinin mevcut hissedarlarımızın kanuni rüçhan haklarının kısıtlanması suretiyle halk arz edilmesinin nedenlerini aşağıda şekilde belirtebiliriz.

1. Finansman Sağlamak

Mevcut ortaklarımızın rüçhan haklarının tamamen kısıtlanması suretiyle 50.368.526 milyon TL nominal değerli hisse senetleri primli fiyattan halka arz edilecektir. Böylece Bankamıza alternatif finansman yöntemlerine göre daha düşük maliyetli ve uzun vadeli bir kaynağı kullanmak imkanı yaratmış olacağız.

Halka arzdan elde edilecek meblağ, bankamızın ileride açmayı düşündüğü yeni şubelerin finansmanı, bilgi-işlem teknolojisine yapılacak yeni yatırımlar ve bankamızın özkaynaklarının daha da güçlendirilmesi amacıyla kullanılacaktır. Bankamızın sermaye yeterliliği rasyosu, halen %18 gibi oldukça yüksek bir düzeyde olmakla beraber, önümüzdeki dönemde uygulamaya geçilecek Basel-II sisteminde Hazine tarafından çıkarılan Eurobond'lara %100 risk ağırlığı getirilmesi ve diğer düzenlemeler, Türk bankalarının sermaye yeterliliği rasyolarını bir miktar düşürecektir. Bankamız Basel-II sistemine geçildiğinde de, minimum gerekli oran %8 olmasına rağmen sermaye yeterlilik rasyosunu %14 düzeyinde tutma kararlılığında. Halka arz sonucu banka özkaynaklarına eklenecek olan tutar, büyüme planlarımız da göz önüne alındığında, bu politikamıza uygun olarak özkaynaklarımızı güçlendirecektir.

2. Şirket hisse senetlerinin organize bir pazarda işlem görmesini sağlamak,

Halka arz edilen hisse senetlerinin organize bir pazarda istenilen zamanda, gerçek arz ve talebe göre oluşan fiyatlardan, şeffaflık içerisinde alınıp satılmasını sağlayarak hisse senetlerine likidite kazandırılmakta, mevcut ortaklara önemli bir imkan sağlanmaktadır.

Ortaklarımızın rüçhan haklarının tamamen kısıtlanması suretiyle 50.368.526 milyon TL nominal değerli hisse senetleri halka arz edilecektir. Birim hisse senedi halka arz fiyatı yurtdışı ve yurtiçinde faaliyet gösteren ve halka arza aracılık edecek kurumlarla yapılacak görüşmeler sonucunda ve piyasa koşulları çerçevesinde belirlenecektir.

Saygılarımızla,

Yönetim Kurulu

