

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ ESAS SÖZLEŞMESİ

BİRİNCİ KISIM

BANKA, İŞLEYİŞİ VE SERMAYESİ

KURULUŞ

Madde 1 – Bakanlar Kurulu'nun 11/10/1996 tarih ve 22784 (Mükerrer) sayılı Resmi Gazetede yayınlanan 18/09/1996 tarih ve 968532 sayılı Kararına istinaden, yürürlükteki Türk kanunları ile bu Esas Sözleşme hükümlerine göre bankacılık sahasında faaliyet göstermek üzere Denizbank Anonim Şirketi ("Banka") adında bir Anonim Şirket kurulmuştur.

UNVAN

Madde 2 – Bankanın unvanı Denizbank Anonim Şirketi veya Denizbank A.Ş.'dir.

Denizbank veya DenizBank; 6102 sayılı ve 13/01/2011 tarihli Türk Ticaret Kanunu'nun ("Türk Ticaret Kanunu") 53. maddesi kapsamında Banka'nın işletme adlarıdır.

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 bu hedeflerini gerçekleştirmek üzere tabi olduğu mevzuat hükümlerine uymak kaydıyla aşağıdaki faaliyetleri gösterebilir:

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; bunlarla ilgili yurtdışı bankalarla her türlü muhabirlik, temsilcilik, aracılık ilişkisi kurabilir;
4. Döviz ve/veya Türk Lirası ("TL") cinsinden vadesiz, ihbarlı ve vadeli her türlü mevduat kabul edebilir;
5. Yurtiçi ve yurtdışı banka ve kurumlarla bireylere orta, uzun, kısa vadeli, nakdi ve/veya gayri nakdi krediler ile emtia kredileri verebilir. Bu bağlamda Banka mal ve vesaik mukabili ve sair türden akreditif işlemleri yapabilir. Banka, teminat mektupları, kabul ve aval kredileri başta olmak üzere her çeşit gayri nakdi kredileri ve sair garantileri verebilir, kefaletlerde bulunabilir;
6. 5411 sayılı ve 19/10/2005 tarihli Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu") ve ilgili mevzuat çerçevesinde iç ve dış ticaret, sanayi, tarım, inşaat, madencilik, bayındırlık, taşımacılık, turizm, hayvancılık, bilgisayar 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. 06.12.2012 tarih ve 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun ("Sermaye Piyasası Kanunu") 21/1 maddesi hükmü saklı kalmak kaydıyla, yurtiçinde veya Bankacılık Kanunu gereğince Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan ("BDDK") önceden izin almak koşuluyla yurt dışındaki şirketlere ve kurumlara, bankalara, finansal kuruluşlara ve her türlü yatırım ortaklıklarına kurucu olarak veya paylarını 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; ve şirket alım satımına, birleşmesine veya bölünmesine aracılık hizmetleri yapabilir. Banka, özelleştirme işlerinde alıcı veya satıcı tarafa tek başına veya yerli ve/veya yabancı kuruluşlarla birlikte danışmanlık hizmeti verebilir.
9. Yurt içinde ve yurt dışında tüm yerli ve yabancı mevzuat çerçevesinde her türlü sermaye piyasası ve menkul kıymetler borsası işlemleri yapabilir; yerli veya yabancı bireysel ve/veya kurumsal yatırımcılar adına yurt içi veya yurt dışı ihraçlı menkul kıymet alım satımı yahut buna aracılık yapabilir; bu tür menkul kıymetlerle ilgili saklama hizmeti verebilir;
10. Yurtiçi ve yurtdışında yürürlükteki mevzuatın öngördüğü tarzda her türlü faktöring işlemleri yapabilir; bu işlemlerle ilgili finansmanda bulunabilir; ve ilgili finansal konularda danışmanlık hizmetleri sağlayabilir,
11. Yurtiçi ve yurtdışında iskonto ve iştirak işlem ve hizmetleri yapabilir;
12. Yürürlükteki mevzuatın öngördüğü şekilde basılı ve külçe altın üzerine işlemlerde bulunabilir. Banka, altın borsası ile ilgili yurtiçi-yurtdışı alım-satım ve kredi işlemleri yapabilir, müşterilerine altın üzerinden hesap açabilir. Ayrıca kendisi ve müşterileri adına bu kapsamdaki her türlü türev ürünlerin ticaretini yapabilir;
13. Yürürlükteki mevzuatın öngördüğü biçimde her türlü para, kıymetli maden ve emtianın dünya piyasalarında alımı satımını yapabilir, bu işlemlere aracılık edebilir. Ayrıca, bu kapsamdaki her türlü türev ürünlerin kendisi ve müşterileri adına ticaretini yapabilir;
14. İlgili ve yürürlükteki mevzuat çerçevesinde çek, kredi kartı, seyahat çeki ve diğer nakit ve ödeme araçları ile ilgili her türlü işlemleri ve hizmetleri yapabilir;
15. İlgili ve yürürlükteki yönetmelikler uyarınca uğraş konusu ile ilgili; yurtiçi, yurtdışı ve uluslararası markalar, hizmet markaları, unvanlar ve diğer gayri maddi hakları ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak iktisap edebilir ve üzerlerinde tasarrufla bulunabilir;
16. Bankacılık Kanunu'nun belirlediği sınır ve şartlar dahilinde, maksat ve konusunu gerçekleştirmek amacıyla yurtiçinde ve yurtdışında taşınmaz mal iktisap edebilir, bunları 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 tasarrufla bulunabilir. Bankacılık 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 Kanunu ve ilgili ve yürürlükteki 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 bunlarla ilgili işlemler yapabilir, yürürlükteki kanunların tanıdığı bu yetki ve görevleri kullanarak diğer iş ve işlemleri yapabilir;
19. 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 edebilir ve bu tahvilleri yurt içinde ve yurt dışında satabilir. Banka, 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 tasarruflarda bulunabilir, kamu ortaklığı senetlerini satın alabilir ve üzerlerinde her türlü hukuki tasarruflarda bulunabilir;
22. Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ile yürürlükteki sair kanunlar ve bunlara ilişkin yasal mevzuat uyarınca her türlü sınıai ve ticari muamele, fiil ve işleri yapılabilir, bu konularda faaliyet gösteren özel hukuka ve kamu hukukuna göre kurulmuş kişi ve kuruluşlara, Sermaye Piyasası Kanunu'nun 21/1 maddesi saklı kalmak kaydıyla 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 tasarruflarda bulunabilir, rehnedebilir, rehin alabilir;
23. Yurtiçinde ve yurtdışında teknoloji ve bankacılık alanlarındaki gelişmelere uygun olarak İletişim Merkezi (Call Center), Telefon Bankacılığı, Elektronik Bankacılık, Elektronik Ticaret, İnternet, WEB-TV v.b. gibi bilgi işlem teknolojisi yoluyla müşterilerine çağdaş bankacılık hizmetleri sunar. Bunları gerçekleştirebilmek için gerekli altyapı yatırımlarını kendisi veya bir başka kuruluşla müşterek yapabilir, bir başka kuruluştan gerekli altyapıyı kiralayabilir. Ayrıca söz konusu hizmetleri kuruluşuna katılacağı veya iştirak edeceği şirketler aracılığı ile yapabilir ve bu amaçla kurulmuş veya kurulacak şirketlerle görevlendirme sözleşmeleri akdedebilir. Müşterilerine doğrudan internet bankacılığı hizmeti verebilmek için tüm Elektronik ve Veri İletişimine dayalı tüm altyapılarda İnternet ve diğer Servis Sağlayıcı olabilir;

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

Yukarıda belirtilen faaliyetler dışında, ileride Banka için faydalı ve lüzumlu görülecek başka işlere girilmek istenildiği takdirde; esas sözleşme değişikliği gerekmekte olup, keyfiyet; Yönetim Kurulunun Kararı üzerine Genel Kurul Kararı alınmasına bağlı olacak; iş bu Genel Kurul kararının uygulanabilmesi ise, Genel Kurulun onayından önce, Yönetim Kurulu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK"), Gümrük ve Ticaret Bakanlığı ("Gümrük ve Ticaret Bakanlığı") ve yetkili, adli ve idari makamlardan gerekli izinler alınması gerekmektedir.

BANKANIN MERKEZİ, ŞUBELER VE TEMSİLCİLİK OFİSLERİ

Madde 4 – Bankanın merkezi İstanbul, Türkiye’de Büyükdere Caddesi No: 141 34394 Esentepe, Şişli, İstanbul adresindedir.

Adres değişikliğinde yeni adres, ticaret siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi’nde ilan ettirilir. Ayrıca adres değişiklikleri Banka tarafından Gümrük ve Ticaret Bakanlığı’na ve Sermaye Piyasası Kurulu’na ve BDDK’ya bildirilmelidir.

Tescil ve ilan edilmiş adrese yapılan tebligat Bankaya yapılmış sayılır. Tescil ve ilan edilmiş adresinden ayrılmış olmasına rağmen, yeni adresini süresi içinde resmi adres olarak tescil ettirmemiş Banka için bu durum fesih sebebi sayılır.

Banka, yurtiçi ve yurtdışında, yürürlükteki mevzuat dâhilinde ve gerekli görüldüğü hallerde Bankacılık Kanunu uyarınca BDDK’dan önceden izin almak ve Gümrük ve Ticaret Bakanlığı ile SPK’ya bilgi vermek kaydıyla şube ve temsilcilik ofisleri açabilir. Banka adına işlem hizmeti verecek muhabir bankaların atanması konusu ise izne tabi değildir.

Bankanın şubeleri ve temsilcilik ofislerinin kapanış işlemleri yürürlükteki kanunlar uyarınca yapılacaktır.

BANKANIN SÜRESİ

Madde 5 –Banka süresiz olarak kurulmuştur. Ancak Bankacılık Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu’nun tasfiyeye ilişkin ilgili hükümleri saklıdır.

BANKANIN SERMAYESİ

Madde 6 - Bankanın sermayesi (“Sermaye”) 3.316.100.000.-TL’dir.

Bu Sermaye, her biri 1 (Bir) Türk Lirası nominal değerde 3.316.100.000 adet nama yazılı paya ayrılmıştır.

Önceki sermayeyi teşkil eden 1.816.100.000.-TL’nin tamamı ödenmiştir.

Bu defa arttırılan 1.500.000.000.-TL’nin;

- 38.564,42.-TL’lik kısmı Hisse Senedi İhraç Primlerinden,
- 113.096.545,85.-TL’lik kısmı İştirak ve Bağlı Ortalık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançlarından,
- 636.864.889,73.-TL’lik kısmı genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçelerden,
- 750.000.000.-TL’lik kısmı ise nakden karşılanmıştır.

SERMAYE ARTIŞI VE AZALTIMI

Madde 7 – Sermaye, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu dâhil olmak üzere yürürlükteki Türk hukuk ve mevzuat hükümlerine uymak ve önceden SPK, BDDK, ve Gümrük ve Ticaret Bakanlığından izin almak kaydıyla ve Genel Kurul kararı alınması suretiyle azaltılabilir veya arttırılabilir.

Sermaye, halka arz yöntemi dahil fakat bununla sınırlı olmamak üzere diğer yollarla da arttırılabilir.

Halka arz yoluyla sermaye artışı sürecinde rüçhan haklarının belirlenen süre zarfında pay sahipleri tarafından kullanılmaması durumunda, kalan yeni paylar SPK ve Borsa İstanbul

("BIST") düzenlemeleri uyarınca BIST'da satışa sunulur(halka arz edilir). BIST'da halka arz sürecinin tamamlanmasının ardından, yine satılmayan yeni payların kalması durumunda Bankanın ana pay sahibi yürürlükteki Türk kanun ve yönetmelikler uyarınca Bankaya verdiği taahhüde tabi olarak bu yeni payları satın alacaktır.

Sermaye azaltımı Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri uyarınca yapılır.

PAYLAR VE PAYLARIN DEVRİ

Madde 8 - Payların tamamı nama yazılı olup paylar Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve diğer Türk mevzuatı çerçevesinde çıkarılır.

Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde Merkezi Kayıt Kuruluşu'nda ("MKK") kayden izlenir.

Sermayeyi temsil eden paylar bakımından borsaya kayıtlı olanlar ve olmayanlar arasında hiçbir fark bulunmamaktadır.

Birden çok kişinin ortak mülkiyetinde olan bir pay Bankaya karşı bölünmez bir bütündür. Bir payın birden fazla sahibi bulunduğu takdirde bunlar, Bankaya karşı sözkonusu paydan doğan haklarını müşterek bir vekil vasıtası ile kullanabilirler.

Birden çok kişinin ortak mülkiyetinde olan payın sahipleri müşterek bir vekil tayin etmedikleri takdirde Bankaca bunlardan birisine yapılacak tebligat hepsi hakkında muteber olur.

BIST'de işlem görsün ya da görmesin, Banka paylarının mülkiyetinin devri Yönetim Kurulu kararı gereksizdir ve herhangi bir kısıta tabi olmaksızın; Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve işbu Esas Sözleşme hükümlerinin saklı kalması kaydıyla serbesttir.

Bankacılık Kanunu uyarınca BDDK onayı gerektiren pay devirleri, Banka tarafından usulünce onay alınması halinde etkin ve tamamlanmış sayılacaktır. Gereken onay alınmadan devredilen paylar Bankanın pay defterine kaydedilemez.

İKİNCİ KISIM

YÖNETİM ORGANLARI

BANKANIN YETKİLİ ORGANLARI

Madde 9 – Bankanın yetkili organları şunlardır:

- A. Genel Kurul,
- B. Yönetim Kurulu,
- C. Genel Müdür,
- D. Yönetim Komitesi

GENEL KURUL

Madde 10 – Genel Kurul, Bankanın pay sahiplerinden oluşan, yürürlükteki Türk mevzuatı uyarınca Bankanın faaliyetleri ile alakalı yetkiyi elinde bulunduran kurumsal bir organ niteliğindedir.

Genel Kurul olağan veya olağanüstü şekilde toplanabilir.

Banka, Türk Ticaret Kanunu uyarınca yıllık genel toplantısı şeklinde bir olağan Genel Kurul toplantısı yapacaktır. Olağan Genel Kurul toplantısı hesap döneminin son gününden itibaren üç (3) ay içerisinde toplanır. Türk Ticaret Kanununun 409 (1) maddesinde gösterilen hususlar bu olağan genel kurul toplantısında müzakere edilerek karara bağlanır.

Olağan toplantılar haricinde, gerektiği takdirde, Olağanüstü Genel Kurul toplantıları da Türk Ticaret Kanunu ve işbu Esas Sözleşme maddelerine tabi olarak yapılabilir.

Genel Kurul toplantısının gündemi ve toplantı çağrısı Yönetim Kurulu tarafından organize edilir.

Yönetim Kurulu, ödenmiş sermayenin en az yirmide birini temsil eden pay sahipleri tarafından Genel Kurul toplantısı gündemi için önerilen maddeleri gündeme dâhil edecektir. Bu durumda pay sahipleri, Genel Kurul toplantısının başlamasından önce, noter aracılığıyla Yönetim Kuruluna yazılı talepte bulunur.

Ödenmiş sermayenin en az yirmide birini temsil eden pay sahipleri, Yönetim Kurulundan Olağanüstü Genel Kurul çağrısı yapmasını talep edebilir. Böyle bir durumda bu pay sahiplerinin talebi Genel Kurul çağrısının sebeplerini ve görüşülüp karara bağlanacak olan gündem maddelerini içerecektir.

Genel Kurul toplantısına pay sahiplerinin daveti Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu uyarınca toplantıdan en az üç (3) hafta öncesinde Bankanın web sitesinden, Kamuyu Aydınlatma Platformundan (KAP) veya durum gerektirirse, diğer telekomünikasyon yolları aracılığıyla yapılacaktır.

Genel Kurul toplantısının duyurusu Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu uyarınca telekomünikasyon yolları da dâhil olmak üzere, Bankanın pay sahiplerinden mümkün olduğunca fazlasını bilgilendirebilmek adına toplantıdan en az üç (3) hafta öncesinde yapılacak şekilde planlanmalıdır.

Duyurular, davetler, bunlarla ilgili tüm dokümanlar, Genel Kurulda pay sahibinin temsili için gereken vekâletnamenin bir örneği Bankanın web sitesinde ve KAP'ta usulünce yayınlanacaktır.

Genel Kurul toplantısı davetinde Türk Ticaret Kanununun 410, 411, 412 ve 414 numaralı maddeleri ve Sermaye Piyasası Kanun ve mevzuatı hükümleri uygulanır.

GENEL KURUL TOPLANTI YERİ

Madde 11 –Genel Kurul toplantılarının yeri Bankanın merkezi olup Yönetim Kurulunun karar vermesi durumunda Banka'nın merkezinin bulunduğu ilde herhangi başka bir yerde de toplantı yapılabilir. Bankanın tüm pay sahipleri Genel Kurulun yapılacağı yer konusunda usulünce bilgilendirilir.

GENEL KURUL TOPLANTISINA KATILIM

Madde 12 – Katılımda bulunacak pay sahipleri listesindeki tüm Banka pay sahipleri veya temsilcileri Genel Kurul toplantısına iştirak eder.

Sermaye Piyasası mevzuatı ve yürürlükteki diğer kanun ve yönetmeliklerine uygun şekilde vekil ile temsil edildiği durumlarda, Bankanın pay sahipleri, vekâletnameye dayalı olarak diğer pay sahipleri de dâhil olmak üzere temsilcileri tarafından genel kurul toplantılarında temsil edilebilirler.

Türk Ticaret Kanununun 1527. maddesine tabi olarak, Bankanın pay sahipleri ve genel kurula katılma hakkı bulunan diğer hak sahipleri, elektronik yollarla da genel kurula katılabilirler. Banka, 29/08/29 2012 tarihli ve 28396 sayılı Anonim Şirketlerde Elektronik Ortamda Yapılacak Genel Kurullara İlişkin Yönetmelik hükümleri uyarınca Genel Kurul toplantılarına katılma hakkı olan pay sahiplerinin ve diğer hak sahiplerinin genel kurula elektronik olarak katılmalarına, görüş açıklamalarına, öneride bulunmalarına ve oy kullanmalarına imkan 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.

Tüzel kişiler çalışanları veya atanmış temsilcileri tarafından temsil edilirken, küçükler ve kısıtlılar, vasileri ve/veya kayyumları tarafından temsil edilirler. Bu gibi durumlarda, tüzel kişilerin, küçüklerin ya da kısıtlıların temsilcileri, genel kurul toplantısında müvekkillerinin çıkarlarını temsil etme hususunda sahip oldukları yetkiyi gösterir dokümanları bankaya ibraz etmelidir.

Türk Ticaret Kanununun 407 (2) sayılı maddesi uyarınca, Murahhas üyelerle en az bir yönetim kurulu üyesinin genel kurul toplantısında hazır bulunmaları şarttır. Türk Ticaret Kanununun 370 (2) sayılı maddesi uyarınca, Yönetim Kurulunun murahhas üyesi, üçüncü kişilere karşı Banka adına hareket etmesi için Yönetim Kurulu tarafından atanan ve münhasır imza yetkisi bulunan temsil gücüne sahip üyedir.

Türk Ticaret Kanununun 407 (3) sayılı maddesi uyarınca, Gümrük ve Ticaret Bakanlığının temsilcisi de genel kurul toplantılarında bulunur.

GENEL KURUL TOPLANTI VE KARAR NİSABI

Madde 13 – Toplantının gündem maddeleri hususunda karar alınması için gerekli nisabın oluşturulmasında Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve diğer Türk mevzuatı hükümleri uygulanır.

Türk Ticaret Kanunu'nun 421. maddesinin hükümleri saklı kalmak kaydıyla, Banka Esas Sözleşmesine ilişkin yapılacak değişikliklerin gündemde olduğu toplantılarda Banka sermayesinin en az yarısını temsil eden pay sahiplerinin veya temsilcilerinin hazır bulunması gerekir.

Esas sözleşmenin “Genel Kurul Toplantılarında Oy Kullanma” başlıklı 14’üncü madde hükümlerine tabi olarak; Bankanın Esas Sözleşmesinde yapılan tadiller hakkında kararlar da dâhil olmak üzere genel kurulda alınan kararlar, yürürlükteki kanunlar ve bu Esas Sözleşmede aksi belirtilmedikçe toplantıya katılan pay sahiplerinin çoğunluğuyla alınır.

GENEL KURUL TOPLANTILARINDA OY KULLANMA

Madde 14 –Genel Kurul toplantılarında her bir pay, pay sahibine 1 (bir) oy hakkı verir.

Genel Kurul toplantılarına katılan pay sahipleri, sermayeyi temsil eden payları oranında oy hakkına sahiptir.

Paya veya intifa hakkını haiz paylara bağlı olan oy hakkı malike aittir.

Aksi kararlaştırılmadıkça, intifa hakkı olan paydan doğan oy hakkı, çıplak mülkiyet hakkına sahip kişi tarafından kullanılır.

Birden çok kişinin ortak mülkiyetinde olan bir pay olması durumunda, oy kullanma hakkı maliklerindir ve bu hak müşterek vekil tarafından kullanılır. Maliklerin müşterek vekil tayin etmemesi durumunda, Esas Sözleşmenin 8. Maddesinde belirtilen kurallar uygulanır.

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

Aynı zamanda Bankanın pay sahibi olan temsilciler, kendi oy hakları yanı sıra vekâleten temsil ettikleri pay sahiplerinin oy haklarını da kullanmaya yetkilidir.

Bankanın pay sahibi olan Yönetim Kurulu üyeleri, Türk Ticaret Kanununun 559. Maddesinde belirtilen yükümlülüklerden ibra konusunda oy kullanamaz.

Bankanın pay sahibi olan Yönetim Kurulu üyeleri, Türk Ticaret Kanununun 395. Ve 396. Maddeleri uyarınca Banka ile şirketleri arasında bir ticari muamele yapmaları veya rekabet etmeleri hususlarında Yönetim Kurulu üyelerinin tahditlerinin kaldırılmasına izin verilmesi konusunda yapılacak oylamaya iştirak edemezler. İlgili izinler, toplantıya katılan pay sahiplerinin en az 3/5'nin nitelikli oy çoğunluğuyla alınan genel kurul kararı ile ancak Türk Ticaret Kanununun 395 ve 396. Maddeleri uyarınca verilebilir.

Banka tarafından ihraç edilen payların verdiği oy haklarında Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri uygulanır.

GENEL KURUL TOPLANTILARININ İŞLEYİŞİ

Madde 15 – Toplantı, Genel Kurul toplantısına katılan pay sahiplerince seçilmiş olan başkan tarafından yönetilecektir. Genel Kurul toplantısı başkanı Bankanın pay sahibi olmayabilir. Genel Kurul toplantı başkanlığı, Türk Ticaret Kanununun 419. Maddesi uyarınca düzenlenecektir.

Genel Kurul toplantıları, toplantı tutanaklarının resmileştirilmesi ile ilgili kurallar dâhil olmak üzere, Genel Kurul toplantılarının işleyişini detaylı bir şekilde açıklayan, Bankanın iç yönergelerine uygun olarak gerçekleştirilecektir. Bankanın bu iç yönergeleri Türk Ticaret Kanunu ve Türkiye’de geçerli diğer kanun ve yönetmeliklere uygun olacak, Türkiye Ticaret Siciline tescil edilecek ve usulüne uygun bir şekilde Türkiye Ticaret Gazetesinde ilan edilecektir.

Diğer pay sahipleri ve/veya temsilciler ile aynı koşullar altında olmak kaydıyla ve toplantının yürütülmesine ilişkin esaslar çerçevesinde, Genel Kurul toplantısına katılan her bir pay sahibi ve/veya temsilci, kendi fikir ve önerilerini ifade etme ve gündem ile ilgili konular hakkında soru sorma hakkı ve imkânına sahip olacaktır.

Türk Ticaret Kanunu’nun, şirket sırlarının açıklanması ile ilgili 437/3. maddesi ile Bankacılık Kanunu hükümleri saklı olması koşuluyla, Yönetim Kuruluna hitaben sorulan sorular mümkünse derhal ve sözlü olarak, imkân olmaması durumunda Genel Kurulu izleyen 15 (on beş) gün içinde yazılı olarak cevaplandırılır.

Genel Kurul toplantı tutanakları ve ilgili dokümanlar, toplantıların ardından 5 gün içerisinde Bankanın internet sitesinde yayınlanacaktır.

YÖNETİM KURULU

Madde 16 – Banka, Yönetim Kurulu tarafından idare ve temsil edilecektir. Yönetim Kurulu, görevlerini Türkiye’de geçerli kanun ve yönetmelikler ile işbu Esas Sözleşmeye uygun olarak yerine getirecektir.

Türk Ticaret Kanunu'nun 367'inci maddesine tabi olmak üzere ve Türkiye'deki ilgili kanun ve yönetmelikler ile Bankanın İşbu Esas Sözleşmesi uyarınca; münhasıran Genel Kurul'a verilmiş olan yetkiler haricinde Yönetim Kurulu; Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri ile 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve alt düzenlemeleri saklı kalmak kaydıyla düzenleyeceği bir iç yönergeye göre; yönetimi kısmen ya da tamamen bir veya birkaç Yönetim Kurulu üyesine veya üçüncü kişi ya da kişilere (Yönetim Kurulu üyesi haricinde Bankanın yönetimi için atanmış olan herhangi bir kişi, Bankanın herhangi bir çalışanı dahil olmak üzere) devredebilir. İşbu Esas Sözleşme hükümleri tahtında Yönetim Kurulu, Bankanın günlük yönetimini Genel Müdür ve Yönetim Komitesine delege eder. Uygulamada delege edilmediği sürece Bankanın yönetimi, Yönetim Kurulu tarafından icra edilecektir. Yönetim yetkileri verilen kişiler; Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve Türkiye'de geçerli diğer kanun ve yönetmelikler uyarınca koşul ve zorunluluklara uyacaktır.

YÖNETİM KURULUNUN OLUŞUMU VE YÖNETİM KURULU BAŞKANI

Madde 17 – Yönetim Kurulu; Genel Müdür dahil olmak üzere, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve Türkiye'de geçerli olan diğer kanun ve yönetmelikler uyarınca Genel Kurul tarafından atanan ve seçilen en az beş (5) en fazla on beş (15) üyeden oluşur. Yönetim kurulunda en az 2 (iki) ve en çok 5 (beş) bağımsız üye bulunur.

Yönetim Kurulu; seçilmesinin ardından yapılan ilk toplantısında ve daha sonra görev süresi boyunca her yıl, Yönetim Kurulu üyeleri arasından bir Yönetim Kurulu Başkanı ("Başkan"), ve onun yokluğunda Başkanın ikame etmek üzere en az bir Başkan Vekili ("Başkan Vekili") seçecektir.

Başkan, Yönetim Kurulunu toplantıya çağırarak ve toplantılara başkanlık edecektir ve karar alma ile tutanaklara geçirme prosedürlerine uyulmasından sorumlu olacaktır.

Başkanın yokluğunda Başkan Vekili, Yönetim Kurulu'na başkanlık etmek ve Başkanın tüm görevlerini yerine getirmek de dâhil olmak üzere, Başkanın yetkilerine ve sorumluluklarına sahip olacaktır.

Hem Başkanın ve hem de Başkan Vekilinin yokluğu halinde ise, Yönetim Kurulu toplantısında mevcut bulunan üyeler arasından seçilecek bir Yönetim Kurulu üyesi toplantıya başkanlık edecektir.

Başkan ya da Başkan Vekili, bağımsız Yönetim Kurulu üyesi olmalıdır.

Banka Genel Müdürü veya kendisinin geçici olarak bulunmadığı hallerde ise vekilleri, görevleri gereği Yönetim Kurulu'nun tabii üyesidir.

Genel Müdürlük ve Başkanlık görevi aynı kişide birleşemez.

Yönetim Kurulu üyelerinde aranan nitelikler; Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Bankacılık Kanunu ve Türkiye'de geçerli olan diğer kanun ve düzenlemelerde hükme bağlanan zorunluluklara uygun olacaktır.

Yemin etme ve mal beyanında bulunma zorunluluğu, Bankacılık Kanunu gereği Yönetim Kurulu üyelerine uygulanacaktır.

Yönetim Kurulu üyeleri, Türkiye'de geçerli olan kanun ve düzenlemelerde belirtilen kurumsal yönetim ilkelerine uyacaktır.

YÖNETİM KURULUNUN GÖREV SÜRESİ

Madde 18 – Yönetim Kurulu üyelerinin görev süresi üç (3) yıldır.

Genel Müdürün Yönetim Kurulu üyeliği, Genel Müdürlük görevini yürüttüğü sürece devam edecektir.

Görev süresi dolan herhangi Yönetim Kurulu üyesi, Genel Kurul tarafından tekrar seçilebilir.

Genel Kurul, dilediği zaman Yönetim Kurulu üyelerini değiştirebilir (azledebilir veya yeni üye seçebilir).

Herhangi bir Yönetim Kurulu üyesi, görev yapacağı son günü belirten, Yönetim Kurulu'na hitaben yazılmış bir istifa mektubunu vermek suretiyle dilediği zaman görevinden istifa edebilir. Böyle bir durumda Yönetim Kurulu Yönetim Kurulu üyesinin istifasını kabul edecek ve mümkün olan en yakın uygun zamanda Genel Kurul bu istifa hususunda bilgilendirecektir.

Herhangi diğer bir sebeple Yönetim Kurulu üyeliğinin (pozisyonun) boşalması halinde, boşalan üyenin yerine, Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve Türkiye'deki geçerli kanunlar ve yönetmelikler ile işbu Esas Sözleşme hükümlerinde aranan zorunlulukları karşılayan bir kişiyi yeni üye olarak atayabilir; ancak Yönetim Kurulu üye sayısının beşten (5) az olması halinde ise ilgili yeni üyeyi atamak durumunda olacaktır. Yönetim Kurulu tarafından yapılan bu atamadan sonra gerçekleştirilecek ilk toplantıda, bu atama Genel Kurulun onayına sunulacaktır. Bu şekilde atanan bir üye, üyeliğinin onaya sunulacağı bir sonraki Genel Kurul toplantısına kadar görevde kalacaktır. Önerilen üye Genel Kurul tarafından onaylanırsa, ilgili kişi yerine geçtiği üyenin kalan görev süresi boyunca Yönetim Kurulu üyesi olarak görev yapacaktır. Önerilen üye Genel Kurul tarafından reddedilirse, işbu Esas Sözleşmenin 18. Maddesi gereği, yeni bir üye Genel Kurul tarafından seçilecektir.

YÖNETİM KURULUNUN GÖREV VE SORUMLULUKLARI

Madde 19 – Yönetim Kurulu, basiretli davranmak ve Bankanın çıkarlarının korunmasından sorumlu olacaktır.

Kanunen devredilemeyen görev ve sorumluluklar saklı kalmak kaydıyla, Yönetim Kurulu aşağıdaki münhasır yetkilere sahip olacaktır:

1. Bankanın menkul ve gayrimenkul mallarını idare etmek, Bankanın amaç ve faaliyet konusu ile ilgili her nevi işlemler ile hukuki işlemleri Banka için ve Banka adına yapmak;
2. Bankayı pay sahiplerine ve üçüncü kişilere karşı ve gerektiğinde mahkemelerde temsil etmek, sulh yoluna gitmek, ibra etmek, feragat etmek ve tahkim yolu ile ihtilafları çözmek,
3. Bankanın kısa ve uzun vadeli hedeflerini belirlemek, Bankanın belirlenmiş olan hedeflerine ulaşmasını sağlayacak stratejileri tespit etmek, sonuçların elde edilmesine katkıda bulunmak,
4. Banka'nın iç işlerini, yönetimini ve faaliyetlerini düzenleyen yönetmelikleri hazırlamak,
5. Banka Kredi Komitesinden, Bankanın faaliyetleri ile ilgili her türlü bilgiyi talep etmek ve almak, dokümanları incelemek ve Kredi Komitesinin faaliyetlerini denetlemek,

6. Bankanın stratejik ve mali performansını değerlendirmek ve Bankanın performansını iyileştirmek için gerekli önlemleri almak,
7. Bankanın günlük yönetimi konusunda Bankanın ilgili organlarına direktif vermek; üç aylık mali tabloları, yıllık bilanço ve kar-zarar cetvellerini almak ve onaylamak; Bankanın devam etmekte olan yıldaki faaliyetlerini açıklayan raporları Genel Kurula sunmak Bankanın genel likidite durumu ve kanuni karşılıkları Bankacılık Kanunu ve Türkiye’de geçerli diğer kanun ve yönetmeliklere göre ayarlamak,
8. Yönetim Komitesi ve Banka şubeleri için hazır bulundurulmuş, kefalet veya teminata dayanarak açılacak nakdi ve gayri nakdi kredilerle borçlu cari hesap ve ipotek karşılığı ikraz ve diğer muamelelerin azami hadlerini belirlemek,
9. Banka’nın hedeflerini elde etmesi amacıyla işlemlerin koşul ve şartlarını belirlemek,
10. Bankanın üst düzey yöneticileri ile ilgili düzenlemeler için Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesinin önerilerini değerlendirmek ve onaylamak,
11. Etkin operasyonel performans sağlamak için Yönetim Kurulu komitelerini ve bunların yapısını ve işlevselliğini oluşturmak,
12. Banka’nın imza yetkisi taşıyan memurlarının, müşavirlerin, müfettişlerin ve kontrolörlerin tayin, terfi ve azil işlerini karara bağlamak ve bunların maaş tutarları, tazminatları ve yıllık masraflarını tespit ve kabul etmek,
13. Bankanın şube ve temsilcilik ofislerinin açılması ve kapatılması hakkında karar vermek ve Bankanın ilgili yönetmeliğine göre bunların faaliyetlerini etkili bir biçimde yürütebilmesi için şube veya temsilcilik ofisine yetki ve gerekiyor ise ayrılacak sermayeyi tahsis etmek,
14. Banka alacaklarının tasfiyesi maksadıyla, gayrimenkul mal edinilmesi ve bu malların satışı hariç olmak üzere; Bankacılık Kanunu’nun cevazı dâhilinde gayrimenkul mallar ile ilgili yapılacak işlemler hakkında karar vermek,
15. Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ile Türkiye vergi mevzuatının zorunlu kıldığı defter ve kayıtları tutturmak ve Türkiye’de geçerli kanun ve yönetmelikler uyarınca bu defter ve kayıtları tasdik ettirmek, her türlü belge, gelen ve giden yazıların yasal süresi içinde saklanmasını sağlamak, ilgili mercilere sunmak üzere üç aylık hesap özetlerini hazırlamak,
16. Her hesap döneminin sonunu takiben Bankanın şubeleri, temsilcilik ofisleri, iç ve dış muhahirleriyle hesap mutabakatı yapılmasını sağlamak, bilanço ve kar-zarar cetvelini düzenlemek, yıllık mali tablolar ile karın dağıtılmasına ilişkin teklifi hazırlamak, kar dağıtımını ile ilgili teklifleri Genel Kurul’un tetkik ve onayına sunmak ve yukarıda anılan bu belgelerin Genel Kurul toplantısından asgari 3 (üç) hafta önce pay sahiplerinin tetkikine hazır halde bulundurulmasını sağlamak,
17. Bankanın risk yönetim politikalarını geliştirmek ve uygulamak ve düzenleyici otoritelerin zorunlu kıldığı düzenlemeler uyarınca bu politikaların banka içerisinde uygulanması ile ilgili raporlama yapmak, etkin bir risk yönetimi oluşturmak maksadıyla Bankanın ilgili birimlerini kurmak ve bunların etkili bir biçimde faaliyet göstermesini sağlamak,
18. Bankanın pay sahipleri ve üçüncü taraflarla etkileşimine yönelik iletişim politikalarını belirlemek,
19. Bankanın çalışanları için etik ilkeleri tespit etmek ve bu kuralların uygulanmasını denetlemek ve gözetmek,
20. Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve Türkiye’de geçerli olan diğer kanun ve yönetmelikler uyarınca Banka Yönetim Kuruluna verilen sair görev ve işlemleri ifa etmek ve yerine getirmek.

Yönetim Kurulu Üyeleri, sorumluluklarını iyi niyetle yerine getirmekten ve Bankanın ve tüm pay sahiplerinin çıkarlarını gözetmekten sorumlu olacaktır.

Yönetim Kurulu Üyeleri, iş ve özel ilişkilerini çıkar çatışmalarını önleyecek şekilde düzenleyecektir.

YÖNETİM KURULU TOPLANTILARI

Madde 20 – Yönetim Kurulu toplantıları yılda en az dört kez olmak üzere, Bankanın iş faaliyetlerinin gidişatı gerektirdiği zaman gerçekleştirilecektir.

Yönetim Kurulu toplantıları, Banka merkezinde gerçekleştirilecektir. Yönetim Kurulu, toplantılarını Türkiye’de veya yurtdışında başka bir yerde de yapabilir.

Yönetim Kurulu toplantı çağrısı, (1) Başkan tarafından, kendisinin yokluğunda ise Başkan Vekili, veya (2) Yönetim Kurulu üyelerinin en az 1/3’ünü oluşturan Yönetim Kurulu Üyeleri tarafından, Başkana veya onun yokluğunda Başkan yardımcısına Yönetim Kurulu’nun toplantıya çağrılması maksadıyla gönderdikleri başvuruyla yapılacaktır.

Yönetim Kurulu Toplantı gündemi Başkan tarafından, kendisinin yokluğunda ise Başkan Vekili tarafından, teklif edilen gündem maddelerine tabi olmak üzere, oluşturulacaktır.

Kanunların müsaade ettiği durumlarda, azınlık ve çoğunluk pay sahipleri ile hak sahiplerinin, Başkana yazılı bir talep göndermek suretiyle, Yönetim Kurulu toplantısı gündemine madde ekleme hakkı olacaktır. Böyle bir talebi aldıktan sonra Başkan, bir sonraki Yönetim Kurulu toplantısının gündemine teklif edilen maddeyi ekleyecektir.

Yönetim Kurulu üyeleri, Yönetim Kurulu toplantılarına uzaktan katılımı sağlayan teknolojik imkanlar da dahil olmak üzere, toplantılara bizzat katılacaktır.

Yönetim Kurulu toplantıları toplantısız olarak da gerçekleştirilebilir (kararın imza için sirküle edilmesi şeklinde).

29/08/2012 tarihli ve 28396 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Ticaret Şirketlerinde Anonim Şirket Genel Kurulları Dışında Elektronik Ortamda Yapılacak Kurullar Hakkında başlıklı Tebliğe göre Banka’nın yönetim kurulu/müdürler kurulu toplantısına katılma hakkına sahip olanlar bu toplantılara, Türk Ticaret Kanununun 1527 nci maddesi uyarınca elektronik ortamda da katılabilir. Banka, Yönetim Kurulu üyelerinin bu toplantılara elektronik ortamda katılmalarına ve oy vermelerine imkan tanıyacak elektronik genel kurul sistemini kurabileceği gibi bu amaç için oluşturulmuş sistemlerden de hizmet satın alabilir. Yapılacak toplantılarda Banka esas sözleşmesinin 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.

Türk Ticaret Kanununun 1527. Maddesine tabi olmak suretiyle Yönetim Kurulu Toplantısı, tamamen elektronik ortamda yapılabileceği gibi, bazı Yönetim Kurulu üyelerinin fiziken mevcut buldukları bir toplantıya bir kısım üyelerin elektronik ortamda katılması yoluyla da gerçekleştirilebilir.

Toplantı nisabının aşağıdaki şekilde sağlanması kaydıyla Yönetim Kurulu, toplantı gündemi ile ilgili karar almaya yetkili olacaktır:

Yönetim Kurulu Üye Sayısı	Toplantı Nisabı
5	3
6	4
7	4
8	5
9	5
10	6
11	6
12	7
13	7
14	8
15	8

Yönetim Kurulu kararları, toplantıya katılan Yönetim Kurulu üyelerinin çoğunluğu ile alınacaktır.

Bir gündem maddesi üzerinde oyların eşit olması durumunda söz konusu madde bir sonraki Yönetim Kurulu toplantısının gündemine dahil olmak koşuluyla ertelenecektir. Sonraki Yönetim Kurulu toplantısında da oyların eşit olması halinde ise, madde ile ilgili karar olumsuz olarak addedilecektir.

Yönetim Kurulu toplantılarında gerçekleştirilen görüşmeler ve alınan kararlar, toplantıya katılan Yönetim Kurulu üyelerince imzalanan toplantı tutanaklarında kayıt altına alınacaktır. Olumsuz yönde oy kullanan Yönetim Kurulu üyeleri, itirazlarını gerekçeleri ile birlikte belirterek tutanağı imzalayacaktır. Yönetim Kurulu toplantı tutanakları ve toplantı ile ilgili belgeler, Başkanın gözetim ve denetimi altında karar defterine eklenecek, arşivlenecek ve muhafaza edilecektir.

Yönetim Kurulunu idare etmek üzere bir genel sekreterlik fonksiyonu organize edilebilir. Sekreterlik, Başkan tarafından denetlenecektir.

YÖNETİM KURULU KOMİTELERİ

Madde 21 – Yönetim Kurulu, görev ve sorumluluklarını profesyonel, etkili ve etkin bir biçimde yürütebilmek ve mümkün olan en iyi şekilde bilgilenecek amacıyla, kanunlara binaen ve/veya kendi takdiriyle komiteler kurabilir (“Komiteler”).

Komiteler, Yönetim Kurulunun yetkileri kapsamında görev yapacak ve Yönetim Kuruluna raporlama yapacaktır. Yönetim Kurulu, Komitelere yetki vermediği veya kanun veya yönetmelikler böyle bir yetki vermediği müddetçe Komiteler, icrai karar verme yetkisine sahip olmayacaktır. Yönetim Kurulu, Komitelerin eylemlerinden sorumludur.

Komiteler (Kredi Komitesi hariç) en az iki (2) komite üyesinden oluşacaktır. Yalnızca iki üye olması halinde, her iki üye de Yönetim Kurulu üyesi olacaktır. İki'den fazla komite üyesi olması halinde, bu üyelerin çoğunluğu Yönetim Kurulu üyelerinden oluşacak olup, diğer komite üyeleri Yönetim Kurulu üyesi olmayabilir. Genel Müdür, Kredi Komitesi dışındaki komitelerin üyesi olamaz.

Kredi Komitesi haricindeki Komitelerin başkanları Yönetim Kurulu bağımsız üyeleri arasından seçilecektir.

Komiteler, Komite Başkanlarının daveti üzerine toplanır. Komite toplantıları kayıt altına alınır ve tutanaklar uygun bir biçimde tutulur.

Yönetim Kurulu; Türkiye’de geçerli olan kanunlar ve yönetmeliklere uygun olarak, dilediği zaman, Komitelerin yapısını, oluşumunu ve/veya görev ve sorumluluklarını değiştirebilir ve Komiteleri tasfiye edebilir.

Komite oluşturulması, komitelerin görev alanları, çalışma esasları Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu Sermaye Piyasası Kurulu’nun kurumsal yönetime ilişkin düzenlemeleri (“Kurumsal Yönetim İlkeleri”) ve ilgili diğer Türk mevzuatı hükümlerine göre gerçekleştirilecektir.

Bunlarla sınırlı olmaksızın, aşağıdaki Komiteler Bankada faaliyet gösterecektir:

- Denetim Komitesi;
- Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi;
- Kredi Komitesi.

DENETİM KOMİTESİ

Madde 22 – Denetim Komitesi, Bankacılık Kanunu ile BDDK ve SPK düzenlemelerine uygun olarak kurulacaktır.

Denetim Komitesi, Bankanın muhasebe sistemi, mali bilgilerin kamuya açıklanması, bağımsız denetim, iç kontrol, teftiş ve risk yönetimi sistemlerinin faaliyeti ve etkinliğinin gözetim ve denetiminden sorumlu olacaktır.

Denetim Komitesi üyeleri, BDDK ve SPK tarafından belirlenen niteliklere sahip olacaktır.

KURUMSAL YÖNETİM VE ATAMA KOMİTESİ

Madde 23 – Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi, SPK ve BDDK tarafından onaylanan kurumsal yönetim ilkelerine uygun bir biçimde oluşturulacaktır.

Diğer hususların yanı sıra Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi:

- Kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanmasını belirler ve bu ilkelerin kapsamlı bir şekilde uygulanamamasının ardındaki sebepleri ve bundan kaynaklanan olumsuz sonuçları tespit eder ve iyileştirmek için önlemler önerir,
- Üst Yönetim adaylarının seçimi, belirlenmesi, değerlendirilmesi ve eğitimi hususunda şeffaf bir sistem oluşturur,
- Bağımsızlık ve çıkar çatışması ile ilgili konuları inceler.

KREDİ KOMİTESİ

Madde 24 – Kredi Komitesi; Bankacılık Kanunu, BDDK yönetmelikleri ve Bankanın iç kuralları uyarınca ve burada belirlenen limitler dahilinde özel ve tüzel kişilere kredi verilmesi konusunda karar verir.

Kredi Komitesi’nde Genel Müdür veya kendisinin yokluğunda, Genel Müdürün herhangi bir vekili ve Yönetim Kurulu tarafından, üyeleri arasından seçilmiş olan en az iki (2) komite üyesi görev yapacaktır. İki (2) yedek komite üyesi, toplantıya katılamayan Kredi Komitesi üyelerini (Genel Müdür hariç) ikame etmek üzere seçilecektir.

Genel Müdür Kredi Komitesinin başkanı olup, kendisinin yokluğunda herhangi bir Genel Müdür vekili Komitenin başkanlığını yürütecektir.

Kredi Komitesi tarafından oybirliğiyle alınan kararlar doğrudan uygulanacaktır. Kredi Komitesi üyelerinin oy çokluğu ile aldığı kararlar ise Yönetim Kurulu onayından sonra uygulanacaktır.

YÖNETİM KURULU VE KOMİTE ÜYELERİNİN ÜCRETLERİ

Madde 25 – Türkiye’de geçerli kanunlara tabi olmak suretiyle, Yönetim Kurulu ve Komitelerin üyelerine ücret, ikramiye ve diğer tazminatlar ödenecektir.

Genel Kurul, Yönetim Kurulu üyelerinin ücretlerini ve ödeme koşullarını belirleyecektir.

Yönetim Kurulu, Komitelerin başkanları da dâhil olmak üzere, Komitelerin üyelerine herhangi bir ücret ödenip ödenmeyeceği hususuna karar verecektir.

GENEL MÜDÜR

Madde 26 – Bankanın Genel Müdürü, Türk Ticaret Kanunu ve Türkiye’de geçerli diğer kanun ve yönetmelikler gereği Yönetim Kurulu tarafından kendisine verilmiş yetki, görev ve sorumluluklara uygun olarak Bankanın günlük işlerini yönetir.

Genel Müdür için gerekli olan nitelikler ve deneyim, Bankacılık Kanunu’na tabi olmak üzere Bankanın yönetmeliklerinde belirtilecektir.

Genel Müdür, Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi tarafından aday gösterilecek ve Yönetim Kurulu tarafından atanacaktır. Görev süresi sona eren Genel Müdür, herhangi bir sınırlama olmaksızın yeniden seçilebilir.

Genel Müdür, Yönetim Kurulu tarafından azledilmediği sürece görevine devam edecektir.

Yönetim Kurulu dilediği zaman Genel Müdürü azledebilir.

Genel Müdür, görev yapacağı son günü belirten, Yönetim Kurulu’na hitaben yazılmış bir istifa mektubunu vermek suretiyle dilediği zaman görevinden istifa edebilir. İstifa mektubu, Genel Müdürün görev yapacağı son günden en az yirmi (20) iş günü önce Yönetim Kurulu tarafından alınmış olmalıdır. Böyle bir durumda Yönetim Kurulu Genel Müdürün istifasını kabul edecek ve işbu Esas Sözleşmeye uygun olarak, gecikmeksizin yeni bir Genel Müdür atayacaktır.

Genel Müdürün istihdamı ile ilgili şart ve koşullar; içlerinden biri Yönetim Kurulu Başkanı, diğer ise Bankanın günlük işleri hususunda icracı görevi olmayan bir Yönetim Kurulu Üyesi olmak üzere, iki Yönetim Kurulu üyesi tarafından temsil edilen Banka ile Genel Müdür arasında imzalanacak olan iş akdinde hükme bağlanacaktır.

Genel Müdür, yürürlükteki kanunlara, Esas Sözleşmeye, Genel Kurul ile Yönetim Kurulu kararlarına uygun olarak, Bankanın günlük yönetimi ve idaresi dâhil olmak üzere, Bankanın iç kurallarında belirtilen iş yönetimi sorumluluklarına sahip olacak, durumun gerektirdiği şekilde, görevlerinin, sorumluluklarının ve münhasır yetkilerinin uygulanmasında Yönetim Kuruluna destek sağlayacaktır.

Genel Müdür, mantık, sadakat ve basiretlilik çerçevesinde hareket edecektir. Genel Müdür, sorumluluklarını dürüstlük kurallarına uygun olarak yerine getirmekten ve Bankanın çıkarlarını gözetmekten sorumlu olacaktır. Genel Müdür, iş ve özel ilişkilerini çıkar çatışmalarını önleyecek şekilde düzenleyecektir.

Gerekirse, işbu Esas Sözleşmeye istinaden ve Genel Müdürün görüş ve değerlendirmeleri uyarınca Genel Müdür vekilleri atanabilir.

Banka Genel Müdürü'nün ücreti Yönetim Kurulu tarafından tespit edilecektir.

YÖNETİM KOMİTESİ

Madde 27- Yönetim Komitesi, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu, Türkiye'de geçerli diğer kanun ve yönetmelikler ile Bankanın iç kuralları uyarınca, Bankanın günlük işlerini yürütmek üzere kurulmuş olan, Yönetim Kurulu tarafından Genel Müdür'e delege edilmiş olan yetkiler çerçevesinde hareket eden, Bankanın icracı kurumsal bir organıdır.

Yönetim Komitesi, Banka ve iştiraklerinin bütçe ve stratejilerini belirlemek, stratejik kararları değerlendirmek ve bu kararları vermek, bu stratejiler çerçevesinde kararlaştırılan eylem planını hayata geçirmek ve takip etmek ve Yönetim Kurulu için bilgi hazırlamak ve sağlamak üzere kurulmuştur.

Yönetim Komitesi, nitelikleri ve deneyimi Bankacılık Kanunu uyarınca aranan zorunluluklara uygun olan en az on iki (12), en fazla yirmi (20) üyeden oluşur. Yönetim Kurulu, Genel Müdür'ün teklifiyle Yönetim Komitesinin üye sayısını değiştirebilir.

Yönetim Komitesi üyeleri, Genel Müdür'ün teklifi ve Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesinin kararı üzerine, Yönetim Kurulu tarafından atanır.

Yönetim Komitesinde, Bankanın her bir işkolundan (Bankanın üst düzey yöneticileri olmak üzere) ve destek fonksiyonlarından temsilciler bulunacaktır.

Genel Müdür, Yönetim Komitesi'nin başkanıdır.

Yönetim Komitesi üyesi, Yönetim Kurulu tarafından azledilmediği sürece görevine devam edecektir.

Yönetim Kurulu, dilediği zaman Yönetim Komitesinin veya üyelerinden herhangi birinin yetkilerinin erken feshine karar verebilir.

Yönetim Komitesinin oluşumu, yetkileri, işleyişi, görev ve sorumlulukları Banka yönetmeliklerinde detaylı bir biçimde belirtilecektir.

İMZA YETKİSİ

Madde 28 – Sözleşmeler ve kontratlar dahil olmak üzere bircümle evrak ve belgenin, Banka için geçerli, etkili ve bağlayıcı olabilmesi, bunların 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.

ÜÇÜNCÜ KISIM MALİ HÜKÜMLER

DENETİM

Madde 29 – Banka'nın yıllık, altı aylık ve çeyrek dönemlik finansal tabloları, BDDK ile SPK düzenlemeleri ile Türkiye'de geçerli olan diğer kanun ve yönetmelikler uyarınca bağımsız denetimden geçecektir. Denetim, önceden Genel Kurul tarafından onaylanmış olan, uluslararası alanda tanınmış bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilecektir.

Denetim Komitesi, Bankanın finansal tablolarının denetimini gerçekleştirecek olan şirketin profesyonelliği ve bağımsızlığı hususunda ön değerlendirme yapacak ve görüş bildirecektir.

Banka'nın denetiminde Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası mevzuatının ilgili maddeleri uygulanacaktır.

BORÇLANMA ARAÇLARI VE DİĞER MENKUL KIYMETLERİN İHRACI

Madde 30 – Banka, yurtiçi ve/veya yurtdışında Yönetim Kurulu kararı ile Sermaye Piyasası Kanunu, Bankacılık Kanunu ve diğer Türk mevzuatı uyarınca SPK tarafından borçlanma aracı, ve/veya diğer borçlanma araçları olarak tanınan her türlü bono, senet, tahvil, ticari senet, teminatsız tahvil, katılım intifa senedi, kar-zarar paylaşım sertifikaları, varlığa dayalı menkul kıymetler, ipoteye dayalı menkul kıymetler ve diğer finansal araçları teminatlı veya teminatsız şekilde ihraç edebilir.

HESAP DÖNEMİ

Madde 31 – Bankanın hesap yılı, Ocak ayının birinci gününden başlayan ve Aralık ayının sonuncu günü sona eren bir takvim yılıdır.

KAR DAĞITIMI

Madde 32 – Bankanın genel masrafları ile muhtelif amortisman gibi, Bankaca ödenmesi ve ayrılması zaruri olan meblağlar ile vergiler hesap senesi sonunda tespit olunan gelirlere düşüldükten sonra geriye kalan meblağ safi kar olacaktır. Safi kar, varsa, geçmiş yıl zararlarının düşülmesinden sonra sırası ile aşağıda gösterilen şekilde dağıtılır.

- a) Bu meblağın % 5'i Bankanın genel kanuni yedek akçelerine ayrılır,
- b) Yukarıda anılan genel kanuni yedek akçelerin ayrılmasından sonra kalan meblağ, SPK tarafından saptanan oran ve miktarda, payları ile orantılı olarak pay sahiplerine ödenecek olan birinci kar payı için ayrılır.
- c) Safi kârdan yukarıdaki (a) ve (b) bentlerinde belirtilen meblağlar düşüldükten sonra kalan kısmı Genel Kurul kısmen veya tamamen ikinci kar payı olarak dağıtmaya veya Bankanın isteğe bağlı yedek akçesi olarak ayırmaya yetkilidir,
- d) Bankanın safi karından ödenecek diğer meblağların olması durumunda, Bankanın genel yedek akçesi hususundaki Türk Ticaret Kanununun 519. Maddesi'nin 2. Fıkrasının (c) bendi hükümleri uygulanacaktır.

İşbu Esas Sözleşmede öngörülen (1) isteğe bağlı yedek akçeler usulüne göre ayrılmadıkça ve (2) pay sahipleri için belirlenen kar payı nakden ve/veya hisse senedi biçiminde dağıtılmadıkça Genel Kurul, başka yedek akçe ayrılmasına veya karın ertesi hesap dönemine ötelenmesine veya Yönetim Kurulu üyeleri ile Bankanın memurlarına ve çalışanlarına, çeşitli amaçlarla Banka tarafından kurulmuş vakıflara veya diğer kişilere safi kardan ödeme yapılmasına karar veremez.

Senelik kar payı dağıtımının pay sahiplerine hangi tarihte ve ne şekilde verileceği SPK'nın konuyla ilgili düzenlemeleri uyarınca ve Yönetim Kurulunun teklifi üzerine Genel Kurul tarafından kararlaştırılır. Payların ihraç edildiği ve/veya pay sahipleri tarafından iktisap edildiği tarihe bakılmaksızın, hesap dönemi için yıllık kar payları, Banka tarafından ihraç edilen tüm paylara istinaden pay sahiplerine dağıtılır. İşbu Esas Sözleşme hükümlerine uygun olarak ayrılan, dağıtılan veya ödenen karlar geri alınmaz.

RAPORLAMA

Madde 33 – Bilanço, kar-zarar cetveli, Yönetim Kurulu yıllık faaliyet raporu ile bağımsız denetçi raporu, Olağan Genel Kurul toplantısından en az 3 (üç) hafta önceden Banka merkezi, Banka şubeleri ve Bankanın internet sitesinde pay sahiplerinin incelemesine hazır bulundurulacaktır.

Banka, hesaplarını, yıllık bilançoları ile kar ve zarar cetvellerini BDDK tarafından belirlenen esas ve usullere uygun şekilde tutar, yayınlar ve ilgili mercilere gönderir.

DÖRDÜNCÜ KISIM MUHTELİF HÜKÜMLER

YETKİLİ MAHKEME

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

DUYURULAR

Madde 35 – Kanunen halka açıklanması zorunlu olan bilgiler, Türk Ticaret Kanunu ile BDDK ve SPK düzenlemeleri ve Türkiye’de yürürlükte olan diğer kanun ve yönetmelikler uyarınca Banka tarafından ilan edilir.

Banka, kanunen halka açıklanması zorunlu olmayan bilgileri ise, Türk Ticaret Kanunu hükümlerine halel getirmeksizin Banka internet sitesinde ilan edebilir.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ

Madde 36 –Sermaye Piyasası Kurulu tarafından tesis ve tadil edilen Kurumsal Yönetim İlkelerine uyulur.

Zorunlu ilkelere uyulmaksızın yapılan işlemler ve alınan yönetim kurulu kararları geçersiz olup, esas sözleşmeye aykırı sayılır.

Kurumsal Yönetim İlkelerinin uygulanması açısından önemli nitelikte sayılan işlemlerde ve/veya Banka’nın ilişkili taraf işlemlerinde Kurumsal Yönetim İlkeleri uygulanır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun bu husustaki düzenlemeleri ve sair ilgili mevzuat hükümleri saklıdır.

GENEL HUKUK İŞLEYİŞİ

Madde 37 – İşbu Esas Sözleşmede hüküm bulunmayan hallerde Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve Türkiye’de geçerli olan ilgili diğer mevzuat hükümleri uygulanır.