

# ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

## ESAS SÖZLEŞME



## AÇIKLAMA

1) Bu Ana sözleşmenin ilk biçimi Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 12.11.1984 gün ve 1134 sayılı nüshasında yayınlanmıştır.

2) Daha sonra değişen maddeler, ilgili Genel Kurul tarihleri ve yayınlandıkları Türkiye Ticaret Sicili Gazeteleri şöyledir.

Değişen Maddeler	Genel Kurul Tarihleri	Yayınlandığı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi Tarih ve No
a) Ana sözleşmenin yeni hali	24.05.2007	30.05.2007 – 6819
b) 7. Madde	31.03.2009	15.04.2009 – 7292
c) 5. Madde	30.03.2011	06.04.2011 – 7788
d) 7.Madde, 15.Madde	19.06.2012	03.07.2012 – 8103
e) 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu ve SPK Kurumsal Yönetim İlkelerine göre tüm maddeler gözden geçirilmiştir.	29.03.2013	12.04.2013 – 8299
f) 7.Madde	23.03.2017	31.03.2017 – 9296
g)7.Madde	-	25.02.2020 – 10023

## BİRİNCİ BÖLÜM KURULUŞ, AMAÇ, FAALİYET, SERMAYE, PAY

### BİRİNCİ KISIM Kuruluş, Amaç ve Faaliyet

#### Kuruluş Madde 1:

(1) Aşağıda isimleri ve ikametgâhları belirtilen kurucular tarafından Türkiye Cumhuriyeti'nde yürürlükte olan ilgili kanun, tüzük, kararname ve tebliğlere uygun olarak ve Türk Ticaret Kanunu'nun ani kuruluşla ilgili hükümleri tahtında, buradaki hükümlere tabi olarak aşağıdaki kayıt ve şartlarla özel bir finans kurumu olarak faaliyet göstermek üzere anonim şirket olarak kurulmuştur ve 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu gereği faaliyetine Katılım Bankası olarak devam etmektedir.

- Saleh Abdullah Kamel (Suudi Arabistan Vatandaşı), P.O. Box 1438 Jeddah / Suudi Arabia
- Hüseyin Mohsin Al Harthy (Suudi Arabistan Vatandaşı), P.O. Box 789, Riyadh / Saudi Arabia
- Dr. Hassan Abdullah Kamel (Suudi Arabistan Vatandaşı), P.O. Box 1438 Jeddah / Saudi Arabia
- Mahmoud Jamil Hassoubah (Suudi Arabistan Vatandaşı) P.O. Box 12718, Jeddah / Saudi Arabia
- Al Baraka Investment and Development Co. (Saudi Arabistan) P.O. Box 6854 Jeddah/Saudi Arabia

e) Hak Yatırım Sanayi ve Ticaret A.Ş. (T.C.) Aşirefendi Cad. Topbaş Han, Kat:5 Sultanhamam/İstanbul

## **Unvan**

### **Madde 2:**

Banka'nın unvanı; "Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş."dir. İşbu Esas Sözleşme içerisinde kısaca Banka olarak anılacaktır.

## **Amaç ve Konu**

### **Madde 3:**

(1) Banka'nın başlıca amacı ve konusu; Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, ilgili diğer mevzuat hükümleri ile katılım bankacılığı, faizsiz bankacılık esas ve ilkeleri çerçevesinde her türlü bankacılık faaliyetlerinde bulunmak ve mevzuatın bankalar tarafından yapılmasına imkân verdiği her türlü konularda faaliyette bulunmaktır.

(2) Banka'nın amaç ve konusunda değişiklik yapılması halinde, Gümrük ve Ticaret Bakanlığı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ve Sermaye Piyasası Kurulu'ndan gerekli izinlerin alınması gerekir.

## **Faaliyetler**

### **Madde 4:**

(1) Banka'nın amacına ulaşmak için gerçekleştireceği faaliyetlerinin başlıcaları şunlardır;

a) Katılım fonu kabul etmek,

b) Nakdî krediler ile teminat mektupları, garantiler, kontrgarantiler, kefaletler, aval, ciro, kabul gibi diğer her türlü gayrinakdî krediler ve bu niteliği haiz taahhütler verilmesi, sermaye piyasası araçları satın alınması, tevdiatta bulunmak suretiyle ya da herhangi bir şekil ve surette ödünç verilmesi, varlıkların vadeli satılması, vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler nedeniyle riskler üstlenilmesi, ortaklık paylarının edinilmesi ve Sermaye Piyasası Kanunu'nun 21/1 maddesi saklı kalmak kaydıyla Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'na kredi olarak kabul edilen diğer işlemlerin yapılması ve yine taşınır ve taşınmaz mal ile hak ve hizmet bedellerinin ödenmesi veya kâr ve zarar ortaklığı yatırımları, taşınmaz, ekipman veya emtia temini veya finansal kiralama, mal karşılığı vesaikin finansmanı, ortak yatırımlar veya benzer yöntemler başta olmak üzere Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatta yer alan her tür ve yöntemle finansman/fon/kredi kullanmak,

c) Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümleri çerçevesinde finansman sağlanması ve benzer faaliyetler nedeniyle üstlenilen yükümlülüklerden, alacaklarından veya kendi ihtiyacından dolayı yurt içinde veya yurt dışında; ham veya mamul madde, makine, ekipman, teçhizat, uçak, gemi ve taşınır mülkiyetine konu olabilecek her türlü taşınır mallar ile arsa, arazi, bina ve taşınmaz mülkiyetine konu olabilecek her türlü taşınmaz malları satış vaadi veya kesin satış sözleşmeleri ile satın alma, trampa/değişim, bağış, takas ve diğer her türlü suretle mülkiyetini edinmek, inşa etmek, işletmek, bu haklarla ilgili tescil, beyan, şerh, terkin/fek, değişiklik, düzeltme ve diğer her türlü işlemleri yapmak,

ç) Aşağıda sayılanlar dâhil ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere; mevzuat hükümleri çerçevesinde yurt içinde ve yurt dışında her türlü aynî, sınırlı aynî, kişisel ve sair hakları ve alacakları edinmek, bu haklar ve alacaklarla ilgili tescil, beyan, şerh, terkin/fek, değişiklik, düzeltme, teslim, iade ve diğer her türlü işlemleri yapmak;

1. Taşınır, taşınmaz, hak, alacak ve diğer her türlü eşyaya/varlığa ilişkin mülkiyet hakkı,

2. Taşınmaz lehine irtifak hakkı, intifa hakkı, oturma hakkı, üst hakkı, kaynak hakkı ve diğer her türlü irtifak hakları,

3. Taşınmaz yükü,
  4. İpotek, ipotekli borç senedi, irat senedi ve diğer her türlü taşınmaz rehni,
  5. Teslime bağlı rehin, hapis hakkı, alacaklar ve diğer haklar üzerinde rehin, teslimsiz rehin ve sair her türlü taşınır rehni,
  6. Ticari işletme, uçak, gemi, maden, marka, patent, fikir ve sanat eserleri, maden, hayvan ve bunlarla sınırlı olmamak üzere rehne konu olabilecek eşya/varlık, hak, alacaklara ilişkin diğer her türlü rehinler,
  7. Alım ve geri alım, önalım, geçit gibi her türlü haklar,
  8. Adi, ürün, finansal kiralama ve diğer her türlü yöntemlerle kiralama,
  9. Arsa payı karşılığı inşaat, satış vaadi ile diğer her türlü kişisel haklar,
  10. Kefalet, aval, garanti gibi her türlü kişisel teminatlar.
- d) Maliki ve zilyedi bulunduğu taşınmazları, taşınırını, hak ve alacakları ve diğer her türlü malvarlıklarını; satış vaadi veya kesin satış sözleşmeleri ile satış, trampa/değişim, bağış, takas ve diğer her türlü suretle mülkiyet ve zilyetliğini devretmek, intifa, oturma, üst, kaynak, irtifak, rehin, ipotek ve diğer her türlü aynî haklarla ve yine alım ve geri alım, önalım, geçit, arsa payı karşılığı inşaat, satış vaadi ile diğer her türlü kişisel haklarla sınırlamak, adi, ürün, finansal kiralama ve diğer her türlü yöntemlerle kiraya vermek, tüm bunlarla ilgili tescil, beyan, şerh, terkin/fek, değişiklik, düzeltme, teslim, iade ve diğer her türlü işlemleri yapmak,
- e) Bankacılık Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu sınırlamaları ve hükümleri çerçevesinde bağış yapmak ve bağış kabul etmek,
- f) Nakdî ve kaydî ödeme ve fon transferi işlemlerini, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dâhil her türlü ödeme ve tahsilât işlemlerini yapmak,
- g) Çek ve diğer kambiyo senetlerinin işlemlerini yapmak, yine her türlü saklama hizmetleri vermek,
- ğ) Kredi kartları, banka kartları ve seyahat çekleri gibi ödeme vasıtalarının ihracı ve bunlarla ilgili faaliyetlerin yürütülmesi işlemlerini gerçekleştirmek,
- h) Efektif dâhil kambiyo işlemlerini; para piyasası araçlarının alım ve satımını; kıymetli maden ve taşların alımı, satımı veya bunların emanete alınması işlemlerini yapmak,
- ı) Ekonomik ve finansal göstergelere, sermaye piyasası araçlarına, mala, kıymetli madenlere ve dövizde dayalı; vadeli işlem sözleşmelerinin, opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler nedeniyle riskler üstlenmek, birden fazla türev aracı içeren basit veya karmaşık yapıdaki finansal araçların alımı, satımı ve aracılık işlemleri yapmak, tevdiatta bulunmak suretiyle ya da herhangi bir şekil ve surette ödünçler vermek,
- i) Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümleri çerçevesinde sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı ile geri alım veya tekrar satım taahhüdü işlemleri, sermaye piyasası araçlarının ihraç veya halka arz yoluyla satışına aracılık işlemlerini, daha önce ihraç edilmiş olan sermaye piyasası araçlarının aracılık maksadıyla alım satımının yürütülmesi işlemlerini yapmak,
- j) Kamuyu aydınlatma bağlamında gerekli açıklamaları yapmak şartıyla, başkaları lehine teminat, garanti, kontrgaranti ve diğer yükümlülüklerin üstlenilmesi işlemleri gibi garanti işlemlerini yapmak,
- k) Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde; yatırım danışmanlığı işlemleri yapmak, portföy işletmeciliği ve yönetimi yapmak, yine sigorta acenteliği ve bireysel emeklilik aracılık hizmetleri yapmak, ayrıca gayrimenkul ve emtiayı esas alan sözleşmelere ilişkin işlemler yapmak,
- l) Hazine Müsteşarlığı ve/veya Merkez Bankası ve kuruluş birlikleri nezdinde oluşturulan sözleşme kapsamında üstlenilen yükümlülükler çerçevesinde alım ve satım işlemlerine ilişkin piyasa yapıcılığı işlemleri yapmak,
- m) Finansal kiralama işlemleri yapmak,
- n) Uluslararası gözetim faaliyetinde bulunmak, uluslararası gözetim şirketi statüsü almak,

- o) Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde; bankalar, kredi kuruluşları, finansal kuruluşlar, şirketler, ortaklıklar dâhil yurt içindeki ve yurt dışındaki kamu ve özel her türlü tüzel kişilere kurucu olarak veya paylarını yahut pay senetlerini devir almak suretiyle iştirak etmek, yönetim ve denetimlerini üstlenmek, ayrıca iştiraki olsun olmasın bankalar, kredi kuruluşları, finansal kuruluşlar, şirketler, ortaklıklar dâhil yurt içindeki ve yurt dışındaki kamu ve özel her türlü tüzel kişiler ve gerçek kişiler ile ortaklıklar, konsorsiyumlar kurmak, yatırımlar yapmak, ortaklıklara, konsorsiyumlara ve yatırımlara iştirak etmek, ortaklık payları ve diğer menkul kıymetleri edinmek, bunları devretmek, rehin ve diğer her türlü haklarla sınırlamak,
- ö) Marka, patent, ihtira berati, lisans, know-how, tasarım, ticaret unvanı, işletme adı, telif hakkı, fikir ve sanat eserleri, sınai mülkiyet dâhil ilmi, teknik ve diğer her türlü fikri ve sınai hakları; meydana getirme, satın alma, trampa/değişim, bağış, takas ve diğer her türlü suretle mülkiyetini edinmek ve aynı suretlerle mülkiyetini devretmek, tüm bu hakları geliştirmek, kullanmak, işletmek, kiralamak veya kiraya vermek, rehin ve diğer haklarla sınırlamak,
- p) Yurt içindeki ve yurt dışındaki bankalarda, finansal kuruluşlarda ve diğer kuruluşlar nezdinde; her türlü hesap açma ve diğer suretlerle para, kıymetli maden, kıymetli evrak başta olmak üzere her türlü varlıkları bulundurmamak, yine ulusal ve uluslararası para, sermaye ve emtia piyasalarında işlemler yapmak, aracılık etmek, her türlü türev ürünlerin kendisi ve müşterileri adına ticaretini yapmak,
- r) Banka'nın sahip olduğu taşınır, taşınmaz mallar ile hak, alacak ve diğer her türlü eşyalarını/varlıklarını tamamen veya kısmen ipotek, rehin veya diğer suretlerle teminat göstermek suretiyle veya teminatsız veya diğer suretlerle Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde sermaye piyasası araçlarının ihracı dâhil her türlü yöntemlerle yurt içinde ve yurt dışında istikrazda bulunmak, borç almak, avans kabul etmek, para temin etmek,
- s) Poliçe, bono, çek, konişmento, makbuz senedi, varant, taşıma senedi, yük senedi ve diğer her türlü kıymetli evrak ve senet düzenlemek, kabul ve ciro etmek, çek defteri vermek, gerek Banka'nın gerekse müşterilerinin senet, çek, fatura ve her türlü kıymetli evrak, akreditif, teminat mektubu ve diğer belgelerinin bedellerini tahsil etmek, havale, transfer, kiralık kasa, kredi kartı ve diğer her türlü bankacılık işlem ve hizmetlerini yapmak,
- ş) Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde her çeşit döviz, altın ve sair kıymetli madenler ile kıymetli taşların alım ve satımını yapmak, emanete almak, bunlarla işleyen hesaplar açmak, bunlar üzerinden kredi kullandırmak, her türlü türev ürünlerin kendisi ve müşterileri adına ticaretini yapmak, döviz pozisyonu tutmak, akreditif açmak ve teyit etmek, kambiyo, ithalat, ihracat ve her türlü dış ticaret işlemlerini bizzat yapmak veya bunları tamamen veya kısmen finanse etmek,
- t) Her türlü iç ve dış ticaret, sanayi, tarım, bayındırlık ve sair mali ve ekonomik alanda, para ve ticaret piyasasında mevzuat hükümlerine uygun faaliyette bulunmak, mevcut faaliyetlere iştirak etmek,
- u) Vekil, mümessil, acente, yediemin, tasfiye ve tenfiz memuru ve diğer sıfatlarla her türlü hizmetlerde bulunmak, yine fizibilite etütleri hazırlamak, yatırım, yönetim, teknik mali ve diğer konularda müşavirlik yapmak,
- ü) Banka amaç ve konularının gerçekleştirilmesi için yurt içinde ve yurt dışında; akit, mukavele, protokol, taahhüt, anlaşma, sözleşme ve hangi biçim ve ad altında olsun Banka'yı bağlayan her türlü hukuki ve fiili işlem, faaliyet, tasarruf ve eylemlerde bulunmak,
- v) Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve diğer mevzuatın verdiği imkânlar çerçevesinde her türlü işlemler yapmak,
- y) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'na belirlenecek diğer faaliyetleri gerçekleştirmek.

(2) Banka, yukarı sayılan hususlar dâhil ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere, Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve diğer mevzuat hükümleri çerçevesinde çalışmak suretiyle amaç ve konusunu elde etmeyi mümkün kılacak her türlü faaliyeti gerçekleştirebilecektir.

## **Genel Merkez ve Şubeler**

### **Madde 5:**

(1) Banka'nın merkezi İstanbul İli Ümraniye İlçesidir. Adresi; Saray Mahallesi, Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No:6 34768 Ümraniye/İstanbul'dur.

(2) Adres değişikliğinde yeni adres, ticaret siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan ettirilir ve ayrıca Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'na ve Sermaye Piyasası Kurulu'na bildirilir. Tescil ve ilan edilmiş adresten ayrılmış olunmasına rağmen, yeni adresin süresi içinde tescil ettirilmemesi Banka için fesih sebebi sayılır.

(3) Yönetim Kurulu'nun kararı ile ve ilgili mevzuat çerçevesinde Türkiye'de ve yurt dışında şubeler, bürolar, temsilcilikler gibi birimler açabilir, kapatabilir ve muhabirlikler tesis edebilir, sona erdirebilir. Tüm bu işlemler Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri uyarınca kamuoyuna açıklanır.

## **Süre**

### **Madde 6:**

(1) Banka süresiz olarak kurulmuştur.

(2) Genel Kurul, Banka'nın süresini belirlemeye, değiştirmeye, artırmaya, eksiltmeye yetkilidir.

## **İKİNCİ KISIM**

### **Sermaye ve Pay**

#### **Banka Sermayesi**

### **Madde 7:**

(1) Banka, Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 06/03/2013 tarih ve 7/259 sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemine geçmiştir.

(2) Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı 2.500.000.000 TL olup, her biri 1 Türk Lirası itibari değerinde nama yazılı 2.500.000.000 (iki milyar beş yüz milyon) adet paya bölünmüştür.

(3) Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni, 2017-2021 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2021 yılı sonunda verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşamamış olsa dahi, 2021 yılından sonra Yönetim Kurulu'nun sermaye artırımı kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle Genel Kurul'dan 5 yılı geçmemek üzere yeni bir süre için yetki alması zorunludur. Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda Banka kayıtlı sermaye sisteminden çıkmış sayılır.

(4) Banka'nın çıkarılmış sermayesi 1.350.000.000 TL olup, söz konusu çıkarılmış sermayesi muvazaadan arı şekilde tamamen ve nakden ödenmiştir.

(5) Sermayeyi temsil eden paylar kaydedişirme esasları çerçevesinde kayden izlenir.

#### **Sermayenin Artırılması ve Azaltılması**

### **Madde 8:**

- (1) Banka'nın sermayesi, gerektiğinde Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümleri çerçevesinde artırılabilir veya azaltılabilir.
- (2) Yönetim Kurulu; Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak, gerekli gördüğü zamanlarda kayıtlı sermaye tavanına kadar yeni paylar ihraç ederek, çıkarılmış sermayeyi artırmaya, pay sahiplerinin yeni pay alma haklarının sınırlandırılması ile nominal değerinin üzerinde veya altında pay ihracı konularında kararlar almaya yetkilidir. Yeni pay alma kısıtlama yetkisi pay sahipleri arasında eşitsizliğe yol açacak şekilde kullanılamaz. Pay bedelleri, Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümleri ve Ana Sözleşme hükümleri çerçevesinde ödenir.
- (3) Kayıtlı sermaye sisteminde, çıkarılan paylar tamamen satılarak bedelleri ödenmedikçe veya satılmayan paylar iptal edilmedikçe yeni pay çıkarılamaz.
- (4) Sermayenin artırılmasına ilişkin kararda aksine şart olmadıkça, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili diğer mevzuat çerçevesinde ortaklardan her biri rüçhan hakkını kullanmak suretiyle artırıma konu paylardan Banka sermayesindeki payı oranında yeni pay alabilir.
- (5) Rüçhan hakkı kullanımına ilişkin sermaye piyasası mevzuatına uyulur.
- (6) Tamamı nama yazılı olmak üzere, ilgili mevzuatla ilâve edilmesine izin verilen kaynaklardan yapılan sermaye artırımları sonucu ortaklara bedelsiz olarak verilen paylar hariç tüm paylar nakit karşılığı ihraç edilir.

## **Pay**

### **Madde 9:**

- (1) Payların tamamı nama yazılı olup Türk Ticaret Kanunu'nun, Bankacılık Kanunu'nun, Sermaye Piyasası Kanunu'nun ve diğer mevzuatın bu konuya ilişkin hükümleri uyarınca çıkarılır. Banka bu hususta ilgili mevzuat hükümlerine uymak zorundadır.

## **Payların Devri**

### **Madde 10:**

- (1) Tamamı nama yazılı olan paylar, Yönetim Kurulu'nun kabulü gerekmeksizin Sermaye Piyasası Kanunu, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümleri ile Merkezi Kayıt Kuruluşu düzenlemeleri uyarınca devredilebilir.
- (2) Bankacılık Kanunu'nun, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'ndan izin alınmasını zorunlu kıldığı pay devirleri bu iznin alınması kaydıyla yapılabilir. Gerekli izin alınmaksızın yapılan pay devirleri pay defterine kaydedilemez. Oy hakkı edinilmesi ve paylar üzerinde intifa hakkı tesisinde de bu hüküm uygulanır. Adı geçen Kurul'dan izin alınması gerektiği halde, bu izni almadan pay edinen pay sahipleri temettü dışındaki ortaklık haklarından faydalanamaz.
- (3) Banka, Sermaye Piyasası Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümleri çerçevesinde kendi paylarını iktisap edebilir ve rehin olarak kabul edebilir.
- (4) Banka payları, Bankacılık Kanunu'na, Sermaye Piyasası Kanunu'na, ilgili mevzuata ve Ana Sözleşme'ye uygun olarak Türk ve yabancı menkul kıymetler borsalarında serbestçe alınıp satılabilir.

## **Pay Sahiplerinin Hakları**

### **Madde 11:**

- (1) Her bir pay, sahiplerinin hakları bakımından eşittir. Pay sahiplerinin, Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Türk Ticaret Kanunu, yürürlükteki kanunların emredici hükümlerince korunan kanuni hakları saklıdır.

## **Pay Sahiplerinin Yükümlülükleri**

### **Madde 12:**

- (1) Pay sahiplerinin sorumluluğu, her bir pay sahibinin taahhüt ettiği payların nominal tutarı ile sınırlı olup, yükümlülükleri de bu değerleri aşmayacaktır.
- (2) Bütün paylar eşit yükümlülüklerle tabidir. İlgili kanun hükümleri saklıdır.

## **Payların Bölünmezliği**

### **Madde 13:**

- (1) Pay, Banka'ya karşı bölünemez. Bir payın birden fazla sahibi bulunduğu takdirde, bunlar, Banka'ya karşı haklarını ancak ortak bir temsilci aracılığıyla kullanabilirler. Böyle bir temsilci atamadıkları takdirde, Banka'ca söz konusu payın sahiplerinden birine yapılacak tebligat tümü hakkında geçerli olur. Üzerinde intifa hakkı bulunan bir paydan doğan oy hakkı, intifa hakkı sahibi tarafından, intifa hakkı sahipleri birden fazla ise atayacakları ortak bir temsilci tarafından kullanılır. İntifa hakkı sahipleri, temsilci atamadıkları takdirde yukarıda hüküm tatbik olunur.

## **İKİNCİ BÖLÜM**

### **BANKANIN YÖNETİMİ**

#### **BİRİNCİ KISIM**

##### **Yönetim Kurulu**

#### **Yönetim Kurulu Üyelerinin Sayısı ve Nitelikleri**

##### **Madde 14:**

- (1) Yönetim Kurulu; Genel Müdür dâhil en az 5 en çok 13 üyeden oluşur. Genel Müdür, bulunmadığı hallerde ise vekili, Yönetim Kurulu'nun doğal üyesidir.
- (2) Yönetim Kurulu, nitelikleri Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuatta belirlenen üyelerden oluşur.
- (3) Yönetim Kurulu'nda görev alacak bağımsız üyelerin sayısı ve nitelikleri Sermaye Piyasası Kurulu'nun kurumsal yönetime ilişkin düzenlemelerine göre tespit edilir.

#### **Yönetim Kurulu Üyelerinin Seçimi**

##### **Madde 15:**

- (1) Genel Müdür dışındaki Yönetim Kurulu üyeleri Genel Kurul tarafından seçilir.
- (2) Bir tüzel kişi Yönetim Kurulu'na üye seçildiği takdirde, Yönetim Kurulu üyesi olarak tüzel kişiyle birlikte, tüzel kişi adına, tüzel kişi tarafından belirlenen, sadece bir gerçek kişi de tescil ve ilan olunur ve tüzel kişi adına sadece, bu tescil edilmiş kişi toplantılara katılıp oy kullanabilir.
- (3) Yönetim Kurulu üyeliğinin boşalması halinde Ana Sözleşme'nin 22. maddesi gereğince işlem yapılır.

#### **Yönetim Kurulu Üyelerinin Görev Süresi**

##### **Madde 16:**



- (1) Yönetim Kurulu üyeleri en çok üç yıl süreyle görev yapmak üzere seçilir.
- (2) Görev süresi biten Yönetim Kurulu üyeleri yeniden seçilebilir.

### **Yönetim Kurulu Üyelerinin Görev Dağılımı**

#### **Madde 17:**

- (1) Yönetim Kurulu, üyeleri arasından bir başkan ve onun yokluğunda başkanlık görevlerini geçici olarak yerine getirecek bir ikinci başkan seçer.
- (2) Yönetim Kurulu, işlerin gidişini izlemek, kendisine sunulacak konularda rapor hazırlamak, kararlarını uygulamak veya iç denetim amacıyla içlerinde Yönetim Kurulu üyelerinin de bulunabileceği komiteler ve komisyonlar kurabilir.

### **Yönetim Kurulu'nun Görevleri ve Yetkileri**

#### **Madde 18:**

- (1) Banka, Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümleri ile Ana Sözleşme hükümleri çerçevesinde bütün konularda Yönetim Kurulu tarafından yönetilir, temsil ve ilzam olunur.
- (2) Yönetim Kurulu, Ana Sözleşme ve ilgili mevzuat hükümleri gereği münhasıran Genel Kurul'un yetkisine bırakılanlar dışındaki bütün konularda karar almaya yetkilidir.
- (3) Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanunu'nun 375. maddesinde sayılanlara ilaveten özellikle aşağıda işleri de yapmakla görevli ve yetkilidir:
  - a) Mevzuat ve Ana Sözleşme ile yasaklanmayan her türlü hususta karar vermek ve bunları yerine getirmek,
  - b) Genel Kurul'ca alınan kararları yerine getirmek, Genel Kurul'u olağan ve olağanüstü toplantıya çağırarak, gündemi belirlemek,
  - c) Banka'nın kısa ve uzun vadeli hedeflerini ve stratejilerini belirlemek ve uygulanmasını sağlamak,
  - ç) Bilanço, kâr ve zarar hesapları, yıllık faaliyet raporu, dağıtılacak kâr paylarına ilişkin hususları Genel Kurul'a sunmak ve Genel Kurul ve yetkili tüm mercilerin istedikleri belge ve bilgileri vermek,
  - d) Kredi kararlarını vermek, kredi açma, onay verme ve diğer idarî esaslara ilişkin politikaları oluşturmak, bunların uygulanmasını ve izlenmesini sağlamak ve gerekli tedbirleri almak,
  - e) Kredi açma yetkisini Bankacılık Mevzuatı çerçevesinde Kredi Komitesi'ne veya Genel Müdürlüğe devretmek, bu konudaki düzenlemeleri yapmak, Kredi Komitesi veya Genel Müdürlük kararlarını denetlemek,
  - f) Taşınır ve taşınmaz mallar, hak ve alacaklar ile diğer her türlü eşyayı/varlığı satın almak-satmak, rehin, ipotek almak veya vermek, kiralamak veya kiraya vermek başta olmak üzere mevzuat hükümleri çerçevesinde yurt içinde ve yurt dışında her türlü aynî, sınırlı aynî, kişisel ve diğer hakları edinmek, devretmek, her türlü tasarrufta bulunmak,
  - g) Banka'yı hak ve alacak sahibi kılan, hak ve alacağını azaltan veya sona erdiren, borç veya taahhüt altına sokan konular başta olmak üzere her konuda sözleşme, mukavele, anlaşma, protokol, taahhüt, beyan, sulh, ibra, feragat, kabul, ahzu kabz ve diğer her türlü hukuki işlem ve tasarrufları gerçekleştirmek,
  - ğ) Banka'nın yönetimi, temsili ve ilzamu için gerekli yönetmelik, yönerge ve diğer düzenleyici işlemleri yapmak,
  - h) Genel Müdür, genel müdür yardımcısı, müdür ve diğer unvanlarla atamalar yapmak,
  - ı) Banka'nın yönetimi, temsil ve ilzamu ile ilgili her türlü kararları almak, yetkilerin tamamını veya bir kısmını devir etmek, bu konuda sirküler hazırlamak,

- i) Mevzuatın zorunlu kıldığı defter ve kayıtları tutmak, bunlarla ilgili düzenlemeler yapmak,
  - j) İç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim sistemlerini ilgili mevzuata uygun olarak tesis etmek, işlerliğini, uygunluğunu ve yeterliliğini sağlamak, finansal raporlama sistemlerini güvence altına almak, Banka içindeki yetki ve sorumlulukların belirlemek,
  - k) Genel Müdür'e, genel müdür yardımcısına, diğer tüm personele ödenecek ücret, ikramiye, prim ve diğer ödeme miktarlarını, artışlarını ve diğer tüm hususları tespit etmek, tüm bu yetkilerini kısmen veya tamamen Genel Müdür'e devretmek,
  - l) Mevzuatta ve Ana Sözleşme'de Yönetim Kurulu tarafından yerine getirileceği düzenlenen diğer görevleri yerine getirmek ve yetkileri kullanmak.
- (4) Yönetim Kurulu'nun yönetim, temsil ve ilzam yetkisi yukarıdaki işlerle sınırlı olmayıp, Banka işlerinin ve mallarının yönetimi, Ana Sözleşme'nin 3. ve 4. maddelerinde yer alan işlem ve eylemler başta olmak üzere Banka'nın amaç ve konusu ile faaliyetlerine dâhil olan her türlü işleri ve hukuki muameleleri Banka adına yapmak yetki, görev ve hakkına sahiptir.
- (5) Sermaye Piyasası Kanunu'nun 31. maddesi gereği borçlanma aracı niteliğindeki sermaye piyasası aracı ihraç yetkisi Yönetim Kurulu'na aittir. Yönetim Kurulu bu yetkiyi süresiz olarak kullanabilir.
- (6) Yönetim Kurulu, yukarıda belirtilen görevleri ve yetkileri Banka'yı yönetme, temsil ve ilzam etme hakkına istinaden yürütür ve bu yetki, kanun, Ana Sözleşme veya Genel Kurul kararları hariç hiç bir kişi ya da kurul tarafından sınırlanamaz.

### **Yönetimin, Temsil ve İlzam Yetkisinin Devri**

#### **Madde 19:**

- (1) Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanunu'nun 375. maddesi hükmü saklı kalmak kaydıyla, düzenleyeceği bir iç yönergeye göre, yönetimi, kısmen veya tamamen bir veya birkaç Yönetim Kurulu üyesine, üçüncü kişi/kişilere veya komitelere ve komisyonlara devretmeye yetkilidir.
- (2) Yönetim Kurulu, temsil ve ilzam yetkisini bir veya daha fazla murahhas üyeye veya üçüncü kişilere devredebilir.
- (3) Murahhas üyelerin Bankacılık Kanunu'nda, genel müdür için öngörülen şartları taşımaları zorunludur. Murahhas üye veya üyelere verilecek görev, yetki, ücret ve diğer haklar ve murahhas üyeler birden çok ise bunlar arasındaki ilişkiler Yönetim Kurulu tarafından belirlenir.
- (4) Yönetim Kurulu'nun yönetim, temsil ve ilzam yetkisini devrettiği kişilerin yönetim, temsil ve ilzam yetkileri Yönetim Kurulu'nun süresi ile sınırlı olmayıp görevlerine son verilinceye kadar geçerlidir. Yönetim Kurulu dilediği zaman bunların görevlerine son verebilir.
- (5) Yönetim Kurulu; ticari mümessil, ticari vekiller ve diğer ticari temsilcileri atayabilir.
- (6) Banka tarafından yapılacak bütün muamelelerin, düzenlenecek sözleşme, mukavele, akit, protokol, taahhüt, beyanname ve diğer her türlü belgenin Banka'yı ilzam edebilmesi için Banka'nın unvanı altında imzaya yetkili en az iki kişinin imzasını taşıması gereklidir.
- (7) Yönetim Kurulu temsil ve ilzam yetkisini belirli; iş, konu, miktar, merkez, şube veya şubeler veya diğer şekillerde sınırlamaya yetkilidir.

### **Yönetim Kurulu Üyelerinin Hakları**

#### **Madde 20:**

- (1) Yönetim Kurulu başkanına, ikinci başkanına ve diğer üyelerine, tutarı Genel Kurul kararıyla belirlenmiş olmak şartıyla huzur hakkı, ücret, ikramiye, prim, yıllık kârdan pay ve diğer adlarla ödemeler yapılabilir. Bu ödemelerin miktarı; her bir üyenin katılacağı toplantı, toplantı öncesi ve sonrası hazırlık ve görevlerini yerine getirmek için harcayacakları zaman ve

emek, komite üyelikleri, belirli işler için görevlendirilmeleri gibi hususlar da dikkate alınarak belirlenebilir.

(2) Genel Kurul’ca belirlenecek ödemelere ilaveten, Yönetim Kurulu üyelerinin görevleri ile ilgili ve ilgili görev süresi ile sınırlı olmak üzere tüm konaklama giderleri ile seyahat giderleri Banka tarafından karşılanacaktır.

### **Yönetim Kurulu Üyelerinin Sorumlulukları**

#### **Madde 21:**

(1) Yönetim Kurulu üyeleri, görevlerini yetkilerinin sınırları içinde ifa etmelerinden dolayı herhangi bir Banka borcu için kendi şahsi malvarlıkları ile sorumlu tutulmayacaklardır. Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili diğer mevzuatın yönetim kurulu üyelerinin sorumluluğuna ilişkin hükümleri saklıdır.

### **Yönetim Kurulu Üyeliğinin Boşalması**

#### **Madde 22:**

(1) Yönetim Kurulu üyeliğinin istifa, ölüm, iflas, ehliyetin kısıtlanması, yasal veya Ana Sözleşme’deki niteliklerin kaybedilmesi gibi herhangi bir sebeple boşalması halinde, Yönetim Kurulu, yasal şartları haiz kişileri, geçici olarak Yönetim Kurulu üyeliklerine seçip, bu seçimden sonra yapılacak ilk Genel Kurul’un onayına sunar. Bu yolla seçilen üyeler, onaya sunulduğu Genel Kurul toplantısına kadar görev yapar ve onaylanması hâlinde seleflerinin süresini tamamlar.

### **Yönetim Kurulu Üyelerinin Görevden Alınması**

#### **Madde 23:**

(1) Yönetim Kurulu üyeleri, Genel Kurul’un gündeminde ilgili bir maddenin bulunması veya gündemde madde bulunmasa bile haklı bir sebebin varlığı hâlinde, Genel Kurul kararıyla her zaman görevden alınabilirler.

Yönetim Kurulu üyeliği görevinden alınma, görevden alınan üyeye tazminat ve diğer ad altında hiçbir hak vermez.

### **Yönetim Kurulu Toplantıları**

#### **Madde 24:**

(1) Yönetim Kurulu, başkanın daveti üzerine toplanır. Her bir üye, Yönetim Kurulu’nun toplantıya davet edilmesini başkandan yazılı olarak isteyebilir.

(2) Yönetim Kurulu toplantıları Banka merkezinde yapılır. Toplantılar, Yönetim Kurulu üye tam sayısının en az üçte ikisinin katılımı şartıyla, yurt içinde ve yurt dışında olmak üzere Banka merkezi dışında bir yerde de yapılabilir. Söz konusu nisabın hesabında kesirli/buçuklu rakamlar tama baliğ olunur.

(3) Yönetim Kurulu toplantıları tamamen elektronik ortamda yapılabileceği gibi, bazı üyelerin fiziken mevcut buldukları bir toplantıya bir kısım üyelerin elektronik ortamda katılması yoluyla da icra edilebilir.

(4) Yönetim Kurulu toplantılarına isteyen üye Elektronik Toplantı Sistemi aracılığıyla elektronik ortamda katılabilirler. Üyelerden herhangi birinin toplantıya fiziken katılacağını beyan etmemesi halinde toplantı tamamen elektronik ortamda da yapılabilir.

(5) Banka'nın Yönetim Kurulu toplantısına katılma hakkına sahip olanlar bu toplantılara, Türk Ticaret Kanunu'nun 1527 nci maddesi uyarınca elektronik ortamda da katılabilir. Şirket, Ticaret Şirketlerinde Anonim Şirket Genel Kurulları Dışında Elektronik Ortamda Yapılacak Kurullar Hakkında Tebliğ hükümleri uyarınca hak sahiplerinin bu toplantılara elektronik ortamda katılmalarına ve oy vermelerine imkan tanıyacak Elektronik Toplantı Sistemini kurabileceği gibi bu amaç için oluşturulmuş sistemlerden de hizmet satın alabilir. Yapılacak toplantılarda şirket 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.

### **Yönetim Kurulu Toplantı Nisabı**

#### **Madde 25:**

- (1) Yönetim Kurulu'nun toplanabilmesi için üye tam sayısının en az üçte ikisinin katılımı şarttır. Nisabın hesabında kesirli/buçuklu rakamlar tama baliğ olunur.
- (2) Yönetim Kurulu'nun elektronik ortamda yapılması halinde de birinci fıkradaki toplantı nisabı uygulanır.

### **Yönetim Kurulu Karar Nisabı**

#### **Madde 26:**

- (1) Yönetim Kurulu kararları, toplantıda hazır bulunan üyelerin çoğunluğuyla verilir. Üyeler birbirlerini temsilen oy veremeyecekleri gibi, toplantılara vekil aracılığıyla da katılamazlar.
- (2) Oylar eşit olduğu takdirde o konu gelecek toplantıya bırakılır. İkinci toplantıda da eşitlik olursa söz konusu öneri reddedilmiş sayılır.
- (3) Banka sermayesinin arttırılmasına veya azaltılmasına, Banka süresinin kısaltılmasına veya uzatılmasına, bilançonun tasdikine, yıllık hesaplara, dağıtılması tavsiye edilen kârın tayinine ve yedek akçelerin asıl amaçlarının dışındaki amaçlar için kullanılmasına ilişkin Yönetim Kurulu kararları, üye tam sayısının en az üçte ikisinin olumlu oyu ile alınır.
- (4) Üyelerden hiçbiri toplantı yapılması isteminde bulunmadığı takdirde, Yönetim Kurulu kararları, kurul üyelerinden birinin belirli bir konuda yaptığı, karar şeklinde yazılmış önerisine, en az üye tam sayısının çoğunluğunun yazılı onayı alınmak suretiyle de verilebilir. Aynı önerinin tüm Yönetim Kurulu üyelerine yapılmış olması bu yolla alınacak kararın geçerlilik şartıdır. Onayların aynı kâğıtta bulunması şart değildir; ancak onay imzalarının bulunduğu kâğıtların tümünün Yönetim Kurulu karar defterine yapıştırılması veya kabul edenlerin imzalarını içeren bir karara dönüştürülüp karar defterine geçirilmesi kararın geçerliliği için gereklidir.
- (5) Yönetim Kurulu üyelerinden hiçbiri toplantı yapılması isteminde bulunmadığı takdirde kurul üyelerinden birinin belirli bir konuda yaptığı karar şeklinde yazılmış önerisine üyelerce Elektronik Toplantı Sisteminden de güvenli elektronik imza ile de onay verilebilir. Bunun için söz konusu önerinin Elektronik Toplantı Sisteminde erişime açılması şarttır.
- (6) Banka'nın ilişkili tarafları ile gerçekleştireceği Sermaye Piyasası Kanunu'nun 17/(3). maddesine göre Sermaye Piyasası Kurulu'nca belirlenecek nitelikteki işlemler ile yine Sermaye Piyasası Kanunu'nun 23. maddesinde sayılan önemli nitelikteki işlemler Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümlerine uygun olarak gerçekleştirilir.
- (7) Bu maddedeki nisapların hesabında kesirli/buçuklu rakamlar tama baliğ olunur.
- (8) Yönetim Kurulu kararlarının geçerliliği yazılıp imzalanmış olmasına bağlıdır.

## **Yönetim Kurulu Karar Defteri**

### **Madde 27:**

- (1) Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuatı gereği Yönetim Kurulu kararları, aralarında açık bırakılmamak ve satır aralarında çıkıntı olmamak şartıyla, tarih ve numara sırasıyla, Türk Ticaret Kanunu'nun defterlere ilişkin hükümleri uyarınca tasdik edilmiş müteselsil sayfa numaralı bir deftere günü gününe kaydedilir ve her kararın altı o kararın alındığı toplantıda hazır bulunan üyeler tarafından karar tarihinden itibaren en geç bir ay içinde imza olunur.
- (2) Karara muhalif her üye, muhalefet şerhinin karara yazılmasını talep edebilir. Yönetim Kurulu müzakereleri gizli mahiyettedir ve Yönetim Kurulu üyeleri veya görevleri icabı bu müzakereleri izleyen ve zabıtlarını koruyan Banka personeli bunun her hangi bir parçasını ifşa edemez.
- (3) Bankacılık Kanunu gereği yapılacak düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından belirlenecek usûl ve esaslar çerçevesinde, yılsonlarında ciltlettirilmeleri kaydıyla karar defterleri yerine yaprakları noterce tasdikli ve müteselsil sıra numaralı ayrı kalamoza kullanılabilir.
- (4) Kararların mevzuata göre fiziken saklanması zorunlu olmaması halinde mevzuatın cevaz verdiği şekilde tutulması ve muhafaza edilmesi de mümkündür.

## **Kredi Komitesi**

### **Madde 28:**

- (1) Yönetim Kurulu, kredi açılması ile ilgili olarak vereceği görevleri yapmak üzere Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer düzenlemeler çerçevesinde Kredi Komitesi kurabilir.
- (2) Yönetim Kurulu, kredi açılmasına ilişkin yetkileri mevzuatta belirlenen şartlarla Kredi Komitesi'ne devredebilir. Bankacılık Kanunu'nun kredi sınırlarına ilişkin hükümlerine tâbi olmayan krediler için kredi açma yetkisi Yönetim Kurulu'nca belirlenecek usûl ve esaslar çerçevesinde devredilebilir.
- (3) Kredi Komitesi'nin kuruluş ve çalışmasına ilişkin esas ve usuller, mevzuat hükümlerine uygun olarak Yönetim Kurulu tarafından belirlenir.
- (4) Kredi Komitesi işlerin gerektirdiği zamanlarda toplanır. Toplanma, karar alma ve diğer konularda mevzuatta yer alan hükümlere uyulur.
- (5) Yönetim Kurulu kararlarının kaydedilmesi, imzalanması ve sair hususlara ilişkin hükümleri Kredi Komitesi kararları için de geçerlidir.

## **Denetim Komitesi**

### **Madde 29:**

- (1) Yönetim Kurulu'nca, Yönetim Kurulu'nun denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere icrai görevi bulunmayan en az iki Yönetim Kurulu üyesinden Denetim Komitesi oluşturulur.
- (2) Denetim Komitesi'nin oluşumu, üye sayısı, seçimi, üyelerinin nitelikleri, görevleri, yetkileri, sorumlulukları ve yükümlülükleri Bankacılık Kanunu ve diğer ilgili mevzuata göre belirlenir.
- (3) Denetim Komitesi'nin görev, yetki ve sorumlulukları ile çalışma usûl ve esasları Yönetim Kurulu tarafından düzenlenir.
- (4) Yönetim Kurulu kararlarının kaydedilmesi, imzalanması ve sair hususlara ilişkin hükümleri Denetim Komitesi kararları için de geçerlidir.

(5) Denetim Komitesi, Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuata uygun olarak çalışır.

### **Kurumsal Yönetim Komitesi**

#### **Madde 30**

(1) Yönetim Kurulunca, Banka'nın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek, uygulanmıyor ise gerekçesini ve bu ilkelere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen çıkar çatışmalarını tespit etmek, kurumsal yönetim uygulamalarını iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve yönetim kuruluna öneriler sunmak ve Sermaye Piyasası Mevzuatı'nda Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından yürütüleceği yazılı diğer işleri yapmak üzere Kurumsal Yönetim Komitesi kurulur.

(2) En az iki Yönetim Kurulu üyesinden oluşacak Kurumsal Yönetim Komitesi'nin çalışma usul ve esasları ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak Yönetim Kurulu tarafından belirtilenir.

### **Genel Müdürlük**

#### **Madde 31:**

(1) Yönetim Kurulu, Banka yönetim, faaliyet ve işlemlerini Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümleri ile bu Ana Sözleşme hükümleri ve Yönetim Kurulu kararları dâhilinde yürütmek üzere Yönetim Kurulu üyeleri arasından veya dışarıdan bir Genel Müdür atar.

(2) Genel Müdür, bulunmadığı takdirde vekili, Yönetim Kurulu'nun doğal üyesidir.

(3) Yönetim Kurulu'nun devredilemez görev ve yetkileri saklı kalmak kaydı ile Banka'nın yönetimi ve bütün idari iş ve işlemleri Genel Müdür tarafından yürütülür.

(4) Genel Müdür, Yönetim Kurulu'nun verdiği yetki çerçevesinde personele ödenecek ücret, ikramiye, prim ve diğer ödeme miktarları ile diğer tüm hususları tespit eder.

(5) Genel Müdür, mevzuat ve Ana Sözleşme hükümleri ile Genel Kurul ve Yönetim Kurulu'nun Genel Müdürlüğe bıraktığı diğer her türlü görevleri de yerine getirir ve yetkileri de kullanır.

(6) Genel Müdür, yönetim, faaliyet ve işlemlerinden Yönetim Kurulu'na karşı sorumludur.

(7) Yönetim Kurulu'nca Genel Müdür'e yardımcı olmak üzere yeteri kadar genel müdür yardımcısı atanabilir. Genel müdür yardımcıları, Genel Müdür'den alacakları görev ve yetki çerçevesinde hareket ederler ve faaliyetlerini mevzuat dâhilinde yürütürler.

(8) Genel Müdür ve yardımcılarının Bankacılık Kanunu'nun aradığı nitelik ve şartları taşımaları zorunludur.

(9) Yönetim Kurulu, Genel Müdür'ü veya yardımcılarını her zaman görevden alabilir.

(10) Genel Müdürlük, Yönetim Kurulu'nca kendisine devredilen kredi açma yetkisi dâhil olmak üzere, yetkilerini diğer birimleri, bölge müdürlükleri veya şubeler aracılığıyla da kullanabilir.

## **İKİNCİ KISIM**

### **Genel Kurul**

#### **Genel Kurul'un Görev ve Yetkileri**

##### **Madde 32:**

(1) Genel Kurul'un gündemine almaya, görüşmeye ve karar almaya yetkili olduğu hususların başlıcaları şunlardır;

a) Banka'nın kayıtlı sermaye tavanını artırmak veya azaltmak, Banka'nın süresinin uzatmak veya kısaltmak konuları dâhil olmak üzere Ana Sözleşme hükümlerini değiştirmek,

- b) Yönetim Kurulu üyelerini seçmek veya Yönetim Kurulu'na atanmış üyeleri onaylamak, Yönetim Kurulu üyelerinin sürelerini, ücretlerini, huzur hakkı, ikramiye, prim ve yıllık kârdan pay ödenmesi gibi haklarını belirlemek, ibraları hakkında karar vermek ve görevden almak,
- c) Denetçileri seçmek ve görevden almak,
- ç) Finansal tablolara, Yönetim Kurulu'nun yıllık raporuna, yıllık kâr üzerinde tasarrufa, kâr payları ile kazanç paylarının belirlenmesine, yedek akçenin sermayeye veya dağıtılacak kâra katılması dâhil kullanılmasına dair kararlar almak,
- d) Ana Sözleşme'yi Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Sermaye Piyasası Kurulu, Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'ndan izin alındıktan sonra Kanun ve Ana Sözleşme hükümlerine uygun olarak çağrılacak toplantıda, Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Mevzuatı ve Ana Sözleşme'de belirtilen hükümler çerçevesinde değiştirmek,
- e) Faaliyet dönemini ilgilendiren ve gerekli görülen diğer konulara ilişkin görüşmeler yapmak ve kararlar almak.
- (2) Genel Kurul, yukarıda sayılan hususlar dâhil fakat bunlarla sınırlı olmamak üzere, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, ilgili diğer mevzuat ile Ana Sözleşme'de Genel Kurul'a bırakılmış olan her türlü konuları gündemine almaya, görüşmeye ve karar almaya yetkilidir.

### **Genel Kurul Toplantı Çeşitleri ve Toplantı Yeri**

#### **Madde 33:**

- (1) Pay sahiplerinden oluşan Genel Kurul, olağan ve olağanüstü olarak toplanır.
- (2) Genel Kurul, kural olarak Banka'nın merkezinin adresinde toplanır. Toplantılar Yönetim Kurulu kararı ile; Banka merkezinin bulunduğu mülki idare birimi sınırları içindeki veya dışındaki başka bir yerde yahut yurt dışında yapılabilir.
- (3) Genel Kurul toplantıları, söz hakkı olmaksızın menfaat sahipleri ve medya dâhil kamuya açık olarak yapılabilir.

### **Genel Kurul Toplantı Zamanları**

#### **Madde 34:**

- (1) Genel Kurul'un olağan toplantıları, yılda en az bir defa, her hesap dönemi sonundan itibaren üç ay içinde yapılır.
- (2) Olağanüstü Genel Kurul toplantısı, Yönetim Kurulu'nun gerekli gördüğü zamanlarda veya Banka için toplantının yapılmasını gerektiren durumların ortaya çıktığı zamanlarda yapılır.

### **Genel Kurul'u Toplantıya Çağırma Yetkili Olanlar**

#### **Madde 35:**

- (1) Genel Kurul'u toplantıya Yönetim Kurulu çağırır.
- (2) İlgili mevzuatta yazılı şartların varlığı halinde ve mevzuattaki usul ve esaslar çerçevesinde; pay sahibi veya Banka sermayesinin en az yirmide birini oluşturan azlık pay sahipleri de Genel Kurul'u toplantıya çağırabilir.

## **Genel Kurul Toplantı Çağrı Usulü**

### **Madde 36:**

(1) Genel Kurul, toplantıya, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde, Banka'nın internet sitesinde ve Kamuyu Aydınlatma Platformu ile Sermaye Piyasası Kurulu'nca belirlenen diğer yerlerde yayımlanan ilanla çağrılır. Çağrı, elektronik genel kurul sisteminde de yapılır. Ayrıca, pay defterinde yazılı pay sahipleri ile önceden şirkete pay senedi veya pay sahipliğini ispatlayıcı belge vererek adresini bildiren pay sahiplerine, toplantı günü ile gündem ve ilanın çıktığı veya çıkacağı gazeteler iadeli taahhütlü mektupla bildirilir. Nama yazılı ihraç edilmiş olup borsada işlem gören paylar hakkında pay sahiplerine iadeli taahhütlü mektupla toplantı günü ile gündem ve ilanın çıktığı veya çıkacağı gazeteler bildirilmez.

(2) Genel Kurul toplantı ilanı, yukarıdaki usullerin yanı sıra, mümkün olan en fazla sayıda pay sahibine ulaşmayı sağlamak amacı ile, elektronik haberleşme dâhil, her türlü iletişim vasıtası ile duyurulmaya da çalışılır.

(3) Genel Kurul'un toplantıya çağırılmasına ilişkin ilanlar, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümleri uyarınca yapılır.

(4) Sermaye Piyasası Mevzuatı ve Türk Ticaret Kanunu hükümlerine göre azlık hakları saklıdır.

## **Genel Kurul Toplantı Gündemi**

### **Madde 37:**

(1) Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, ilgili mevzuat ve Ana Sözleşme gereği Genel Kurul'un görev ve yetkisinde olan her türlü konu Genel Kurul toplantı gündemine yazılabilir.

(2) Gündem, Genel Kurul'u toplantıya çağırın tarafından belirlenir.

(3) İlgili mevzuattaki istisnalar dışında, Genel Kurul toplantı gündeminde yer almayan konular görüşülemez ve karara bağlanamaz.

(4) Genel Kurul toplantısında, gündemde yer alan konuların tarafsız ve ayrıntılı bir şekilde, açık ve anlaşılabilir bir yöntemle aktarılması konusuna toplantı başkanı özen gösterir. Pay sahiplerine eşit şartlar altında düşüncelerini açıklama ve soru sorma imkânı verilir. Sorulan sorular mümkünse Genel Kurul toplantısında sözlü olarak cevaplandırılır, mümkün değilse en geç 30 iş günü içerisinde ilgili pay sahibine yazılı olarak cevap verilir. Banka sırrı, müşteri sırrı, ticari sır gibi Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuattaki sır kapsamındaki sorular cevaplandırılmaz.

## **Genel Kurul Toplantısına Katılma**

### **Madde 38:**

(1) Genel Kurul toplantısına, Yönetim Kurulu tarafından ilgili mevzuat çerçevesinde düzenlenen hazır bulunanlar listesinde adı bulunan pay sahipleri veya temsilcileri katılabilir.

(2) Genel Kurul toplantısına elektronik ortamda katılım: Şirketin genel kurul toplantılarına katılma hakkı bulunan hak sahipleri bu toplantılara, Türk Ticaret Kanunu'nun 1527 nci maddesi uyarınca elektronik ortamda da katılabilir. Şirket, Anonim Şirketlerde Elektronik Ortamda Yapılacak Genel Kurullara İlişkin Yönetmelik hükümleri uyarınca hak sahiplerinin genel kurul toplantılarına elektronik ortamda katılmalarına, görüş açıklamalarına, öneride bulunmalarına ve oy kullanmalarına imkân tanıyacak elektronik genel kurul sistemini kurabileceği gibi bu amaç için oluşturulmuş sistemlerden de hizmet satın alabilir. Yapılacak tüm genel kurul toplantılarında esas sözleşmenin bu hükmü uyarınca, kurulmuş olan sistem üzerinden hak



sahiplerinin ve temsilcilerinin, anılan Yönetmelik hükümlerinde belirtilen haklarını kullanabilmesi sağlanır.

(3) Fiziki olarak veya elektronik ortamda, şahsen veya temsilci aracılığıyla katılma başta olmak üzere Genel Kurul'a katılma şartları ile esas ve usulleri, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine göre belirlenir.

### **Genel Kurul Toplantısında Hazır Bulunanlar Listesi**

#### **Madde 39:**

(1) Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümleri çerçevesinde Genel Kurul toplantısına katılabilecekler listesini düzenler. Yönetim Kurulu'nca hazırlanan Genel Kurul toplantısına katılabilecekler listesi, toplantıda hazır bulunan pay sahipleri veya temsilcileri, toplantı başkanı ile Gümrük ve Ticaret Bakanlığı temsilcisi tarafından imzalanır. İmzalanan bu liste, hazır bulunanlar listesi adını alır.

### **Genel Kurul Toplantı ve Karar Nisabı**

#### **Madde 40:**

(1) Genel Kurul, Türk Ticaret Kanunu, ilgili mevzuat veya Ana Sözleşme'de aksine daha ağır nisap öngörülmüş bulunan haller hariç olmak üzere, Banka sermayesinin en az dörtte birine sahip olan pay sahiplerinin veya temsilcilerinin varlığı ile toplanır. Bu nisabın toplantı süresince korunması şarttır.

İlk toplantıda birinci fıkradaki nisabın bulunmaması halinde, yapılacak ikinci toplantıda, Türk Ticaret Kanunu, ilgili mevzuat veya Ana Sözleşme'de aksine daha ağır nisap öngörülmüş bulunan haller hariç olmak üzere, hazır bulunan pay sahipleri veya temsilcileri, temsil ettikleri sermayenin miktarı ne olursa olsun müzakere yapmaya ve karar vermeye yetkilidir..

(2) Genel Kurul'da kararlar, Türk Ticaret Kanunu, ilgili mevzuat veya Ana Sözleşme'de aksine daha ağır nisap öngörülmüş bulunan haller hariç olmak üzere, toplantıda hazır bulunan oyların çoğunluğunun olumlu oyu ile alınır.

(3) Genel Kurul'un toplanma ve karar nisaplarında Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Mevzuatı ile kurumsal yönetim ilkeleri düzenlemelerine uyulur.

### **Genel Kurul Toplantısı Başkanlığı**

#### **Madde 41:**

(1) Genel Kurul'a, Yönetim Kurulu başkanı başkanlık eder. Onun yokluğunda ikinci başkan, ikinci başkanın yokluğunda ise Yönetim Kurulu üyelerinden herhangi birisi bu görevi yapar.

(2) Başkan, tutanak yazmanı ile yeterli sayıda oy toplama memurunu belirleyerek başkanlığı oluşturur. Elektronik Genel Kurul Sistemindeki teknik işlemlerin toplantı anında yerine getirilmesi için toplantı başkanı tarafından uzman kişiler de görevlendirilebilir.

### **Genel Kurul'da Oy Hakkı ve Oylama Usulü**

#### **Madde 42:**

(1) Her bir payın Genel Kurul'da bir tek oy hakkı vardır.

(2) Pay sahipleri kendisi, eşi, alt ve üstsoyu veya bunların ortağı oldukları şahıs şirketleri ya da hâkimiyetleri altındaki sermaye şirketleri ile Banka arasındaki kişisel nitelikte bir işe veya işleme veya herhangi bir yargı kurumu ya da hakemdeki davaya ilişkin olan müzakerelerde oy kullanamaz.

(3) Yönetim Kurulu üyeleriyle yönetimde görevli imza yetkisini haiz kişiler, Yönetim Kurulu üyelerinin ibra edilmelerine ilişkin kararlarda kendilerine ait paylardan doğan oy haklarını kullanamaz. Ancak anılan kişiler, Yönetim Kurulu üyesi olmayan diğer pay sahiplerinin oy haklarını temsilen kullanabilirler.

(4) Genel Kurul'da oylama, Sermaye Piyasası Mevzuatı, Türk Ticaret Kanunu, Ana Sözleşme ve Genel Kurul'un Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönerge'de belirtilen esas ve usuller çerçevesinde yapılır.

### **Genel Kurul Kararların Etkisi**

#### **Madde 43:**

1. (1) Genel Kurul'un Ana Sözleşme'ye göre almış olduğu kararlar, toplantıda hazır bulunmayanlar veya olumsuz oy verenler ve hukuki ehliyeti olmayanlar da dâhil olmak üzere bütün pay sahiplerini bağlar.

(2) Karara olumsuz oy verenlerin hukuki hakları saklıdır.

### **Denetçi**

#### **Madde 44:**

(1) Bağımsız denetime tabi olan hususların denetimi, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde gerçekleştirilir.

(2) Bağımsız denetim kuruluşu Genel Kurul tarafından seçilir.

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

### **MALİ VE DİĞER HÜKÜMLER**

#### **BİRİNCİ KISIM**

##### **Mali Hükümler**

#### **Hesap Yılı (Dönemi)**

##### **Madde 45:**

(1) Hesap yılı, her takvim yılının Ocak ayının birinci günü başlar ve Aralık ayının otuzbirinci günü sona erer. Birinci hesap yılı, Türkiye Cumhuriyeti Devleti'nin yürürlükteki mevzuatına göre Banka'nın tescil tarihinde başlayıp, tescilin yapıldığı yılın Aralık ayı sonunda bitecek olan süre olacaktır.

#### **Nihai Hesaplar**

##### **Madde 46:**

(1) Banka her hesap yılı sonu itibarıyla Bankacılık Kanunu başta olmak üzere ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde hazırlayacağı finansal raporların ve yıllık faaliyet raporunun bildirim, açıklanması, sunumu, yayımlanması ve diğer işlemleri Bankacılık Kanunu başta olmak üzere ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde gerçekleştirir.

#### **Kâr Dağıtım**

##### **Madde 47:**

(1) Yıllık bilançoda görülen net (safi) kâr, varsa geçmiş yıl zararlarının düşülmesinden sonra, sırası ile aşağıda gösterilen şekilde dağıtılır:

a) Net (safi) kârın yüzde beşi ödenmiş sermayenin yüzde yirmisine ulaşınca kadar genel kanuni yedek akçeye ayrılır,

b) Kalandan, Genel Kurul tarafından belirlenecek kâr dağıtım politikaları çerçevesinde ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak birinci kâr payı (temettü) ayrılır.

c) Net (safi) kârdan a) ve b) bentlerinde belirtilen meblağlar düşüldükten sonra kalan kısmını Genel Kurul kısmen veya tamamen ikinci kâr payı (temettü) olarak dağıtmaya, Yönetim Kurulu üyeleri ile personel dâhil pay sahibi dışındaki kişilere kârdan pay vermeye, Kanun ve Ana Sözleşme ile ayrılan yedek akçelere ilaveye, isteğe bağlı yedek akçe olarak ayırmaya veya bilançoda geçmiş yıl kârı olarak bırakmaya, Bankacılık Kanunu başta olmak üzere ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde belirlenen oranlar aşılmamak kaydıyla sosyal amaçlı bağışlar için ayırmaya yetkilidir.

ç) Pay sahipleriyle kâra iştirak eden diğer kimselere dağıtılması kararlaştırılmış olan kısımdan ödenmiş sermayenin yüzde beşi oranında kâr payı düşüldükten sonra bulunan tutarın yüzde onu Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesinin 2. fıkrası c bendi uyarınca genel kanuni yedek akçeye eklenir.

d) Kanunen ayrılması gereken yedek akçeler ve Ana Sözleşme'de pay sahipleri için belirlenen kâr payı ayrılmadıkça başka yedek akçe ayrılmasına, ertesi yıla kâr aktarılmasına ve intifa senedi sahiplerine, Yönetim Kurulu üyelerine ve personele kârdan pay dağıtılmasına karar verilemeyeceği gibi, belirlenen kâr payı ödenmedikçe bu kişilere kârdan pay dağıtılamaz..

e) Kâr payı, hesap dönemi itibariyle mevcut payların tümüne bunların ihraç ve iktisap tarihleri dikkate alınmaksızın eşit olarak dağıtılır.

### **Kâr Dağıtım Zamanı**

#### **Madde 48:**

(1) Kâr, pay sahiplerine, Sermaye Piyasası Kanunu, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat çerçevesinde Genel Kurul'un tespit ettiği tarihte dağıtılacaktır.

### **Yedek Akçeler**

#### **Madde 49:**

(1) Genel kanuni yedek akçeler Ana Sözleşme'nin 47. maddesi çerçevesinde ayrılır.

(2) Genel kanuni yedek akçe, Banka sermayesinin yarısını aşması halinde Banka menfaatinin gözetilmesi amacıyla kullanılır. Genel kanuni yedek akçe sermayenin yarısını aşmadığı takdirde ise, sadece zararların kapatılmasına, işlerin iyi gitmediği zamanlarda işletmeyi devam ettirmeye veya işsizliğin önüne geçmeye ve sonuçlarını hafifletmeye elverişli önlemler alınması için kullanılabilir.

(3) Banka'nın isteğine bağlı olarak, yıllık kârın yüzde beşinden fazla bir tutarın yedek akçeye ayrılması ve yedek akçenin ödenmiş sermayenin yüzde yirmisini aşması mümkündür. Banka başka yedek akçe ayırabilir ve bunların özgülenme amacıyla harcama yolları ve şartlarını belirleyebilir.

## **İKİNCİ KISIM**

### **Diğer Hükümler**

#### **Banka'nın İnfisalı ve Tasfiyesi**

##### **Madde 50:**

(1) Banka'nın faaliyetlerine son vermesi ve tasfiyesi ve infisalı Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası ve ilgili diğer mevzuat hükümlerinde belirlenen usûl ve esaslara göre gerçekleşecektir.

## **İlanlar**

### **Madde 51:**

(1) Banka'ya ait ilanlar Türk Ticaret Kanunu'nun 35. maddesi, Bankacılık Kanunu ve Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümlerine uygun olarak yapılır.

## **Kamuyu Aydınlatma**

### **Madde 52:**

(1) Banka, payların değerini etkileyebilecek önemli olay ve gelişmelerde küçük pay sahiplerinin korunması ve kamunun aydınlatılmasını amacıyla, Sermaye Piyasası Kurulu'nun yapacağı düzenlemelere göre üzerine düşenlerin tamamını eksiksiz yerine getirir.

(2) Banka, Sermaye Piyasası Kurulu'nun kamuyu aydınlatma açısından gerekli gördüğü bilgileri, belirlenecek şekil ve esaslar dâhilinde Sermaye Piyasası Kurulu'na ve ilgili borsalara ve teşkilatlanmış diğer piyasalara bildirmekle yükümlüdür ve bu yükümlülüğüne aynen uymak zorundadır.

## **Kurumsal Yönetim İlkeleri**

### **Madde 53:**

(1) Sermaye Piyasası Kurulu tarafından uygulaması zorunlu tutulan Kurumsal Yönetim İlkelerine Banka'ca uyulur.

(2) Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin uygulanması bakımından önemli nitelikte sayılan işlemlerde ve Banka'nın her türlü ilişkili taraf işlemlerinde ve üçüncü kişiler lehine teminat, rehin ve ipotek verilmesine ilişkin işlemlerinde Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetime ilişkin düzenlemelerine uyulur.

(3) Banka, kurumsal yönetime ilişkin yapı, süreç ve ilkelerini belirlerken Bankacılık Mevzuatını da dikkate alabilir

## **Hüküm Bulunmayan Haller**

### **Madde 54:**

(1) Ana Sözleşme'de hüküm bulunmayan hallerde Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri uygulanır.

## **Geçici Madde:**

İşbu Ana Sözleşme, Banka'nın 52 madde ve 1 geçici hükümden ibaret tescil ve ilan edilmiş Ana Sözleşme'sinin, ekleme, çıkarma, birleştirme ve değiştirmeler sonucu 54 esas 1 geçici madde olarak değiştirilmiş ve düzenlenmiş, Genel Kurul'ca kabul edilmiş yeni halidir.