

## YENİ ŐEKİL

### HSBC BANK ANONİM ŐİRKETİ ESAS SÖZLEŞMESİ

#### BİRİNCİ BÖLÜM

#### KURULUŞ HÜKÜMLERİ

##### Madde 1 KURULUŞ

27/06/1990 tarih ve 90/644 sayılı Bakanlar Kurulu Kararnamesi, Bankalar hakkındaki mevzuat ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri dairesinde, ani usule göre, bankacılık alanında faaliyet göstermek ve bankacılık işlemleri yapmak üzere bir anonim Şirket kurulmuştur.

##### Madde 2 TİCARET UNVANI

Őirketinin unvanı, "HSBC Bank Anonim Őirketi" dir. Şirket, bu Esas Sözleşme'de kısaca "Banka" veya "Şirket" olarak anılacaktır.

##### Madde 3 BANKA'NIN AMACI VE KONUSU

Banka'nın amacı mevduat kabulü dahil Bankacılık Kanunu'nda belirlenen ve ilgili mevzuat dahilinde gerekli izinlerin alınması kaydıyla mevduat bankalarınca yapılabileceği belirtilen her türlü Bankacılık faaliyetinin yürütülmesidir.

Banka amaçlarını gerçekleştirmek üzere Bankacılık Kanunu ve diğer mevzuat hükümlerinin tanıdığı tüm yetkileri kullanır.

Bu kapsamda;

a) İştigal konusu ile ilgili markalar, hizmet markaları, ünvanlar ve diğer gayri maddi hakları iktisap edebilir ve üzerlerinde tasarrufta bulunabilir;

b) Mevzuatın belirlediği sınır ve şartlar dahilinde, maksat ve konusunu gerçekleştirmek amacıyla, gayrimenkul iktisap ve inşa ettirebilir, bunları Yönetim Kurulu Kararı ile devir ve ferağ, ipotek ve başkaca aynı haklarla tahdit edebilir, kısmen veya tamamen kiraya verebilir ve üzerlerinde her türlü şekilde tasarrufta bulunabilir. Açtığı kredilerin teminatı olarak Türk parası veya döviz üzerinden taşınmaz ipotegi alabilir, ipotekleri fek edebilir. Alacaklarını tasfiye amacıyla menkul ve gayrimenkul iktisap edip üzerinde tasarrufta bulunabilir;

c) Amaçlarını gerçekleştirmek için her türlü hukuki faaliyette bulunabilir;

d) Mevzuat hükümlerine göre tahvil ve diğer menkul kıymetleri ihraç edebilir;

e) Toplumsal, kültürel tesisler kurabilir veya mevcut olanlara iştirak veya yardım edebilir.

Yukarıda gösterilenler dışında ileride banka için faydalı ve lüzumlu görülecek başka işlere girişebilmek istenildiği takdirde Yönetim Kurulu'nun teklifi üzerine Esas Sözleşme'de değişiklik yapılması T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı iznine ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun uygun görüşünün alınmasına tabidir.

#### **Madde 4 MERKEZ VE ŞUBELER**

Banka'nın merkezi İstanbul/Şişli'dedir. Adresi; Büyükdere Cad. No:128 Esentepe 34394 Şişli/İstanbul'dur. Adres değişikliğinde yeni adres Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinde ilan ettirilir ve ayrıca T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığına, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na bildirilir. Tescil ve ilan edilmiş adrese yapılan tebligat Banka'ya yapılmış sayılır. İlgili mevzuat çerçevesinde Banka, Yönetim Kurulu tarafından verilecek karar ile Türkiye içinde ve dışında şube, ajans, sabit veya seyyar bürolar, irtibat büroları açabileceği gibi, muhabirler de bulundurabilir.

#### **Madde 5 BANKA'NIN SÜRESİ**

Banka'nın hukuki varlığı herhangi bir süre ile sınırlandırılmamıştır. Bu süre, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat çerçevesinde Şirket Esas Sözleşmesi tadil edilmek suretiyle değiştirilebilir.

Banka'nın hukuki varlığına son veren feshe ilişkin Türk Ticaret Kanunu hükümleri saklıdır.

### **İKİNCİ BÖLÜM SERMAYE VE PAY HÜKÜMLERİ**

#### **Madde 6 BANKA'NIN SERMAYESİ VE PAY SENETLERİNİN TÜRÜ**

Bankanın sermayesi 652.290.000- (AltıYüzElliikiMilyonikiYüzDoksanBin) Türk Lirası olup tamamı nakitten teşekkül etmiştir.

Önceki sermayeyi teşkil eden 402.290.000- (DörtYüzikiMilyonikiYüzDoksanBin) Türk Lirası'nın tamamı ortaklar tarafından nakden ödenmiştir.

Bu defa arttırılan 250.000.000- (ikiYüzElliMilyon) Türk Lira'lık sermaye ortaklar tarafından nakden ve tamamen ödenmiştir.

**Madde 7**  
**PAY SENETLERİ**

**A) GENEL OLARAK:**

Banka 652.290.000.- Türk Lirası (AltıYüzElliikiMilyonikiYüzDoksanBin) tutarındaki sermayesine karşılık, beheri 0,01-(1 Kuruş) TL nominal değerli olmak üzere toplam 65.229.000.000 adet paya ayrılmıştır.

Yönetim Kurulu Kararı ile işbu pay senetleri çeşitli kupürler halinde bastırılabilir.

**B) TÜRÜ**

İşbu 65.229.000.000 adet pay senedinin tamamı nama yazılıdır.

**C) TEK PAY SAHİPLİĞİ**

Bankacılık mevzuatı hükümleri, T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı düzenlemeleri ile Türk Ticaret Kanunu hükümleri mahfuz olmak ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun izninin alınması şartı ile, Banka'nın pay sahibi sayısı bire düşerse, durum, bu sonucu doğuran işlem tarihinden itibaren yedi gün içinde yönetim kuruluna yazılı olarak bildirilir. Yönetim kurulu bildirimini aldığı tarihten itibaren yedi gün içinde, şirketin tek pay sahipli bir anonim şirket olduğunu tescil ve ilan ettirir.

**Madde 8**  
**PAY SENETLERİNİN BASTIRILMASI VE İLMÜHABERLER**

Nama yazılı olarak bastırılan paylar, nama yazılı ilmühaberlerle temsil olunurlar. Şirket, pay senetlerini bastırınca ilmühaberleri iptal eder.

**Madde 9**  
**PAYLARIN BÖLÜNMEZLİĞİ**

Pay Banka nazarında bölünmez bir bütündür. Bir pay birden fazla sahibi bulunduğu takdirde bunlar, Banka'ya karşı haklarını ancak ortak bir temsilci vasıtasıyla kullanabilirler. Böyle bir temsilci tayin etmedikleri takdirde, Banka'ca bunlardan birine yapılacak tebliğ hepsi hakkında geçerli olur. Üzerinde intifa hakkı bulunan bir paydan doğan oy hakkı, intifa hakkı sahibi tarafından, intifa hakkı sahipleri birden fazla ise, tayin edecekleri temsilci tarafından kullanılır.

**Madde 10**  
**PAY SENETLERİNİN DEVRİ**

Pay senetlerinin devri, Bankacılık mevzuatının, Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili maddelerinin ve ilgili diğer mevzuatın payın devrini kısıtlayıcı hükümleri dışında serbesttir.

*Pay Senetlerinin Devrinde Usul:*

Nama yazılı pay senetlerinin devri, ciro ve teslim ile hüküm ifade eder.

Nama yazılı pay senetleri için olduğu kadar, pay senedi yerine geçerli olmak üzere çıkartılan "ilmühaberler" için, Banka bir pay defteri tutmakla yükümlüdür.

**Madde 11**  
**SERMAYENİN ARTTIRILMASI VE AZALTILMASI**

Gerekli olması halinde Şirket sermayesi, Türk Ticaret Kanunu, işbu Esas Sözleşme, Bankacılık mevzuatı ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine uygun olarak, Genel Kurul kararıyla arttırılıp azaltılabilir. Sermaye artırımında Türk Ticaret Kanunu'nun kayıtlı sermaye sistemine ilişkin hükümleri saklıdır.

Sermayenin arttırılması Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık mevzuatına uygun olarak, yedek akçeler ile kanuni yedek akçelerin serbestçe kullanılabilen kısımları ve ilgili mevzuatın bilançoya konulmasına ve sermayeye eklenmesine izin verdiği fonların sermayeye dönüştürülmesi ile iç kaynaklardan, , yeni ortak almak veya mevcut ortakların sermaye miktarlarını çoğaltmaları suretiyle olur.

Sermayenin azaltılması, Bankacılık mevzuatı ve Türk Ticaret Kanunu hükümlerine göre ve her pay için eşit olarak uygulanır.

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**  
**ŞİRKETİN ORGANLARI**

**Madde 12**  
**BANKA'NIN YETKİLİ ORGANLARI**

Banka'nın yetkili organları şunlardır:

- A) Genel Kurul
- B) Yönetim Kurulu
- C) Denetçi
- D) Denetim Komitesi
- E) Kredi Komitesi
- F) Genel Müdürlük

**(A) GENEL KURUL**

**Madde 13**  
**OLAĞAN VE OLAĞANÜSTÜ GENEL KURUL**

Genel kurul toplantılarında aşağıdaki esaslar uygulanacaktır.

**a) Davet Şekli:**

Genel Kurullar olağan veya olağanüstü olarak toplanır. Bu toplantılara davet Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümlerine uygun olarak yapılır. Türk Ticaret Kanunu'nun 416'ncı maddesi saklıdır.

**b) Toplantı Zamanı:**

Olağan Genel Kurul, Şirket'in faaliyet döneminin sonundan itibaren 3 (üç) ay içerisinde ve senede en az bir defa; Olağanüstü Genel Kurul ise Şirket işlerinin icap ettirdiği hallerde ve zamanlarda toplanır.

## Madde 14 TOPLANTIYA ÇAĞRI

Genel Kurul toplantı çağrısı süresi dolmuş olsa bile Yönetim Kurulu tarafından yapılır. Türk Ticaret Kanunu'nun 416'ncı maddesi saklıdır.

Olağan ve Olağanüstü Genel Kurul toplantılarına ilişkin ağrılar, Banka'nın internet sitesinde ve ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere toplantı tarihinden en az iki hafta önce Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanan ilanla yapılır. Toplantı tarihinden en az on beş (15) gün önce pay sahiplerine iadeli taahhütlü mektupla (Türkiye dışındaki üyelere taahhütlü uçak postasıyla olmak üzere) toplantı günü ile gündem ve ilanın çıktığı veya çıkacağı gazeteler bildirimde bulunulur.

Genel Kurul çağrılarında gündem belirtilir. Kanuni istisnalar saklı kalmak üzere gündem dışı konular görüşülemez ve bu konularda karar alınamaz. Olağan Genel Kurul toplantılarında Türk Ticaret Kanunu'nun 409'uncu maddesinde belirtilen konular müzakere edilerek karara bağlanır. Olağanüstü Genel Kurul toplantılarının gündem Banka'nın ihtiyaçlarına göre belirlenir.

Türk Ticaret Kanunu'nun 416'ncı maddesi uyarınca Tüm payların sahip ve temsilcilerinin hazır olması ve aralarından birinin itirazda bulunmaması halinde Genel Kurul toplantılarına dair olan diğer hükümler saklı kalmak üzere toplantıya ağrı hakkındaki usule uyulmaksızın da Genel Kurul toplanabilir. Böyle bir toplantıda bütün pay sahipleri veya temsilcileri hazır olmak şartıyla bu toplantı nisabı var olduğu sürece Genel Kurul'un görevlerinden olan hususlar görüşülerek karara bağlanabilir.

Her pay sahibi, sahip olduğu pay nispetinde oya sahiptir. Vekalet ile toplantıya katılmak mümkündür. Tüzel kişi pay sahipleri, kendi adlarına yetkili kişilerce temsil edilir. Toplantı günü Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na bildirilir.

Genel Kurul toplantılarına başlamadan önce, katılan pay sahiplerinin bir listesi yapılır; kendi adlarına veya vekil olarak katılıp katılmadıkları ve sahip oldukları veya temsil ettikleri pay senedi adedi kaydedilir.

Toplantıya katılan veya vekaleten temsil edilen pay sahiplerinin onda birinin teklifi ile gizli oylamaya karar verilebilir, bunun dışında, oylamalar açıktır.

Genel Kurul toplantısı Yönetim Kurulu Başkanı, yokluğunda Yönetim Kurulu üyelerinden biri tarafından açılır, toplantıyı Genel Kurul tarafından seçilen bir başkan yönetir. Başkan tutanak yazmanı ile oy toplama memurunu belirleyerek başkanlığı oluşturur. Toplantı, yönetim kurulunun hazırlayacağı, genel kurulun onayından sonra yürürlüğe girecek olan ve takiben tescil ve ilan ettirilecek Genel Kurulun alışma Esas ve Usullerine ilişkin kuralları içeren, T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı tarafından belirlenen asgari unsurlara uygun bir iç yönerge doğrultusunda yürütülür. Toplantı tutanağının Başkan, yazman, oy toplama memuru ile T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı temsilcisi tarafından imzalanması yeterlidir.

**Madde 15**  
**TOPLANTI YERİ**

Genel Kurullar Banka'nın yönetim merkezinde veya İstanbul'da elverişli bir yerde toplanabilir.

**Madde 16**  
**TOPLANTI VE KARAR NİSABI**

Türk Ticaret Kanunu'nun Genel Kurul toplantılarına ilişkin düzenlemelerine ek olarak; Banka'nın Genel Kurul toplantılarına katılma hakkı bulunan hak sahipleri bu toplantılara, Türk Ticaret Kanununun 1527'nci maddesi uyarınca elektronik ortamda da katılabilir. Banka, Anonim Şirketlerde Elektronik Ortamda Yapılacak Genel Kurullara İlişkin Yönetmelik hükümleri uyarınca hak sahiplerinin genel kurul toplantılarına elektronik ortamda katılmalarına, görüş açıklamalarına, öneride bulunmalarına ve oy kullanmalarına imkan tanıyacak elektronik genel kurul sistemini kurabileceği gibi bu amaç için oluşturulmuş sistemlerden de hizmet satın alabilir. Yapılacak tüm Genel Kurul toplantılarında Esas Sözleşme'nin bu hükmü uyarınca, kurulmuş olan sistem üzerinden hak sahiplerinin ve temsilcilerinin, anılan Yönetmelik hükümlerinde belirtilen haklarını kullanabilmesi sağlanır.

Olağan ve Olağanüstü Genel Kurullar Türk Ticaret Kanunu'nda öngörülen nisapların varlığı ile toplanır ve karar alır.

**Madde 17**  
**OY HAKKI VE TOPLANTIYA KATILMA**

Genel Kurul toplantılarında, her pay sahibinin oy hakkı, sahip olduğu payların nominal değerleri toplamının, Banka sermayesinin nominal değerine oranlanması suretiyle hesaplanır.

Her pay sahibi sadece bir paya sahip olsa da en az bir oy hakkına sahiptir. Pay sahipleri oy haklarını, paylarının toplam itibarıyla orantılı olarak fiziki veya elektronik ortamda kullanırlar.

Genel Kurul toplantılarında pay sahipleri kendilerini diğer pay sahipleri veya hariçten tayin edecekleri vekil vasıtasıyla temsil ettirebilirler. Bankada pay sahibi olan vekiller kendi oylarından başka temsil ettikleri pay sahiplerinin sahip olduğu oyları kullanmaya yetkilidirler. Vekâletnamelerin şeklini ilgili mevzuata uygun olarak Yönetim Kurulu tayin ve ilan eder.

**Madde 18**  
**TOPLANTILARDA T.C. GÜMRÜK VE TİCARET BAKANLIĞI TEMSİLCİSİNİN BULUNMASI**

Genel Kurul Toplantılarında T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı Temsilcisinin hazır bulunması ve toplantı tutanaklarını ilgililerle birlikte imzalaması şarttır.

Bakanlık temsilcisinin yokluğunda yapılan Genel Kurul Toplantılarında alınan kararlar ve Bakanlık temsilcisinin imzasını taşımayan toplantı tutanakları geçerli değildir.

**B) YÖNETİM KURULU**

**Madde 19**  
**YÖNETİM KURULUNUN OLUŞUMU VE SEÇİLME KOŞULLARI**

Banka'nın işleri ve idaresi, Genel Kurul tarafından Bankacılık Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu hükümlerine göre seçilecek Genel Müdür dahil en az beş (5) üyeden oluşan bir Yönetim Kurulu tarafından yürütülür.

Yönetim Kuruluna seçilen üyeler hakkında bankacılık mevzuatının emredici hükümleri saklıdır.

Yemin etmek ve mal beyanında bulunmak mecburiyeti Bankacılık Kanunu'na uygun olarak ayrıca uygulanır.

Yönetim Kurulu Üyeleri bankacılık mevzuatının zorunlu kıldığı şartları yerine getirmekle yükümlüdürler. Banka'nın Yönetim Kurulu Üyeleri, bankacılık mevzuatının ve Türk Ticaret Kanunu'nun yasak ettiği işlemleri, Genel Kurul'un izniyle yapılabilecek işlemler dışında kalanlar hariç, yapamazlar.

**Madde 20**  
**YÖNETİM KURULU ÜYELERİNİN GÖREV SÜRESİ**

Genel Kurul tarafından seçilecek Yönetim Kurulu Üyeleri'nin görev süresi en çok üç (3) yıldır. Görev süresi bitmiş bulunan Yönetim Kurulu üyeleri yeniden seçilebilirler.

Genel Kurul lüzum görürse Yönetim Kurulu üyelerini her zaman değiştirebilir.

Herhangi bir nedenle bir Yönetim Kurulu Üyeliği boşalırsa, Yönetim Kurulu, kanuni şartları taşıyan birini, 19'uncu madde esasları doğrultusunda geçici olarak Yönetim Kurulu Üyeliğine seçip ilk genel kurulun onayına sunar. Bu yolla seçilen üye, onaya sunulduğu Genel Kurul toplantısına kadar görev yapar ve onaylanması halinde yerine geçtiği üyenin süresini tamamlar.

Yönetim Kurulu üyeleri, Genel Kurul tarafından gündemde ilgili bir maddenin bulunması durumunda ya da gündemde ilgili bir madde bulunmasa bile haklı bir sebebin varlığı halinde görevden alınabilir.

**Madde 21**  
**YÖNETİM KURULU TOPLANTILARI VE TOPLANTI YERİ**

Yönetim Kurulu, Banka işlerinin gerektirdiği her zaman toplanır.

Görüşmelere başlanabilmesi için, toplam üye sayısının çoğunluğunun toplantıda hazır bulunması gereklidir.

Toplantı elektronik ortamda yapılabileceği gibi, bazı üyelerin fiziken mevcut buldukları bir toplantıya bir kısım üyelerin elektronik ortamda katılması yoluyla da yapılabilir. Kararlar toplantıda hazır bulunan üyelerin çoğunluğu ile alınır.

Türk Ticaret Kanunu'nun 390'ıncı maddesi çerçevesinde, Yönetim Kurulu üyelerinden hiçbiri toplantı yapılması isteminde bulunmadığı takdirde, Yönetim Kurulu Kararları, üyelerden birinin belirli bir konuda yaptığı karar şeklinde yazılmış önerisinin tüm Yönetim Kurulu üyelerine sunulması ve söz konusu öneriye en az üye tam sayısının çoğunluğunun yazılı onayının alınması suretiyle de alınabilir. Aynı önerinin tüm Yönetim Kurulu üyelerine yapılmış olması bu yolla alınacak kararın geçerlilik şartıdır. Onayların aynı kağıtta bulunması şart olmayıp, onay imzalarının bulunduğu kağıtların tümünün yönetim kurulu karar defterine yapıştırılması veya kabul edenlerin imzalarını içeren bir karara dönüştürülüp karar defterine geçirilmesi kararın geçerliliği için gereklidir.

Yönetim Kurulu, gündemde bildirilip uygun bir süre önce haber verilerek Yönetim Kurulu Başkanı tarafından, Başkan'ın yokluğunda Başkan Vekili tarafından toplantıya çağrılır.

Toplantılar yurt içinde olduğu gibi, yurt dışında da yapılabilir.

Daha önce bir çağrı olmadığı halde, bütün üyelerin hazır olması ve oybirliği ile toplantı yapılmasına karar verilmesi halinde, yapılan toplantılar geçerli sayılır.

Kararlar hazır olan üyelerin çokluğu ile alınır. Oyların eşitliği halinde karar gelecek toplantıya bırakılır. O toplantıda da eşitlik olursa söz konusu teklif reddedilmiş sayılır.

Yönetim Kurulu görüşmeleri ve kararları, bu amaç için kullanılacak deftere kaydedilir ve Başkan ile üyeler tarafından imzalanır.

Yönetim Kurulu üyeleri birbirlerini temsilen oy veremeyecekleri gibi, toplantılara vekil aracılığıyla da katılamazlar.

Toplantı elektronik ortamda yapılabileceği gibi, bazı üyelerin fiziken mevcut buldukları bir toplantıya bir kısım üyelerin elektronik ortamda katılması yoluyla da yapılabilir. Banka'nın yönetim kurulu toplantısına katılma hakkına sahip olanlar bu toplantılara, Türk Ticaret Kanununun 1527'nci maddesi uyarınca elektronik ortamda da katılabilir. Banka, Ticaret Şirketlerinde Anonim Şirket Genel Kurulları Dışında Elektronik Ortamda Yapılacak Kurullar Hakkında Tebliğ hükümleri uyarınca hak sahiplerinin bu toplantılara elektronik ortamda katılmalarına ve oy vermelerine imkan tanıyacak Elektronik Toplantı 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.

## Madde 22

### **YÖNETİM KURULUNUN GÖREV VE YETKİLERİ**

Banka'nın dışarıya karşı temsili ve yönetimi, Yönetim Kurulu'na aittir. Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatı ile diğer ilgili mevzuatla ve işbu esas sözleşme uyarınca Genel Kurulun yetkisine bırakılmış bulunanlar dışında, Banka'nın işletme konusunun gerçekleştirilmesi için gerekli olan her çeşit iş ve işlemler hakkında karar almaya yetkilidir.



Yönetim Kurulu her yıl üyeleri arasından bir başkan ve iki başkan vekili seçer. Vekillerden biri, Başkan'ın yokluğunda onu temsil eder. Sekreterlik görevi Banka dahilinde görevlendirilecek uygun kişiler vasıtası ile gerçekleştirilir.

Türk Ticaret Kanunu'nun 375'inci maddesinde yer alan devredilmez görev ve yetkiler saklı kalmak üzere, Yönetim Kurulu düzenleyeceği bir iç yönergeye göre, yönetimi kısmen veya tamamen bir veya birkaç Yönetim Kurulu Üyesine ve/veya Yönetim Kurulu üyesi olmayan kişilere bırakabileceği gibi bu görev ve yetkileri kullanmak üzere kendi içinden veya dışından icra komiteleri oluşturabilir. Bankanın temsil ve ilzam yetkisi çift imza ile kullanılmak üzere yönetim kuruluna aittir. Yönetim Kurulunun Türk Ticaret Kanunu hükümlerine uygun olarak ve Türk Ticaret Kanunu'nun 375'inci maddesinde yer alan devredilmez görev ve yetkiler saklı kalmak üzere, Yönetim kurulu, temsil yetkisini bir veya daha fazla murahhas üyeye veya müdür olarak üçüncü kişilere devredebilir. En az bir yönetim kurulu üyesinin temsil yetkisini haiz olması şarttır.

Yönetim Kurulu, Kredi Komitesi'nin faaliyetlerini denetlemek ile yükümlüdür. Yönetim Kurulu Üyelerinden her biri Kredi Komitesi'nden, komitenin faaliyetleri hakkında her türlü bilgiyi istemeye veya gerekli göreceği her türlü kontrolü yapmaya yetkilidir.

Yönetim Kurulu, Banka faaliyetlerinin finansmanı amacıyla, tahvil, bono ve diğer borçlanma araçları ihracına ve bu ihraçlarla ilgili esasların belirlenmesine ilişkin kararlar almaya ve bu ihraçlara ilişkin işlemleri yürütmeye süresiz olarak yetkilidir.

Bir tüzel kişi Yönetim Kurulu üyesi olarak seçildiği takdirde bu tüzel kişi ile birlikte, tüzel kişi adına, tüzel kişi tarafından belirlenen, sadece bir gerçek kişi de tescil ve ilan olunur; ayrıca, tescil ve ilanın yapılmış olduğu, Banka'nın internet sitesinde hemen açıklanır. Tüzel kişi adına sadece, bu tescil edilmiş kişi toplantılara katılıp oy kullanabilir.

Yönetim kurulu üyelerinin ve tüzel kişi adına tescil edilecek gerçek kişinin tam ehliyetli olmaları şarttır. Üyeliği sona erdiren sebepler seçilmeye de engeldir. Yönetim kurulu üyesi olan tüzel kişi, kendi adına tescil edilmiş bulunan kişiyi dilediği sürede değiştirebilir.

## Madde 23

### **YÖNETİM KURULU ÜYELERİNİN ÖDENEKLERİ**

Yönetim Kurulu üyelerine yapılacak ödemeler Genel Kurulca tespit olunur.Yönetim Kurulu Üyelerine, Genel Kurul'un saptayacağı, yıllık, aylık veya her toplantı için bir ödeme yapılacaktır

## **C) KREDİ KOMİTESİ**

### Madde 24

### **KREDİ KOMİTESİNİN KURULUŞ VE İŞLEYİŞİ**

Yönetim Kurulu, kredilerle ilgili olarak vereceği görevleri ifa etmek için üyeleri arasından seçeceği en az iki (2) üye ile Genel Müdür veya vekilinden oluşan bir kredi komitesi kurabilir.

Yönetim Kurulu ayrıca, herhangi bir toplantıya katılmayacak kredi komitesi üyesi yerine görev yapmak üzere iki (2) de yedek üye seçer. Kredi Komitesi üye ve yedek üyeleri, süre hariç, Genel Müdürede aranan

şartları taşımalıdır. Kredi Komitesi üyelerinin seçiminde yönetim kurulu üyelerinin en az dörtte üçünün olumlu oyu aranır.

Kredi Komitesi tüm üyelerin katılımı ile toplanır.

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

## D) GENEL MÜDÜR

### Madde 25

#### GENEL MÜDÜR, GENEL MÜDÜR YARDIMCISI TAYİNİ VE YETKİLERİ

a) Genel Müdür, Yönetim Kurulu tarafından seçilir. Yönetim Kurulu, Genel Müdürü icap ediyorsa kendi görev süresini aşan bir süre ile de görev yapmak üzere tayin edebilir. Azli de aynı şekilde yapılır. Bu atamalarda Bankacılık mevzuatı hükümlerine uyulur. Genel Müdür'ün görev süresi, maaşı ve sair ödenekleri Yönetim Kurulu'nca tesbit edilir.

Banka'nın bütün idari işlemleri Genel Müdür'e bırakılmıştır. Genel Müdür, Yönetim Kararları doğrultusunda ve Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık mevzuatı, esas sözleşme hükümleri ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine göre Bankayı yönetmekle yükümlüdür. Genel Müdür, Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilmemişse Yönetim Kurulu'nun doğal üyesidir.

Yönetim Kurulu, Genel Müdür'ün teklifi üzerine grup başkanları, grup müdürleri, müdürlerin, müdür yardımcılarının ve Banka adına imzaya yetkili kişilerin tayin, nakil ve azillerine karar verebileceği gibi, bunlara ödenecek ikramiyeler, haklarında uygulanacak müeyyideler, verilecek imza yetkileri, aylıkların miktarı ve diğer ödenekler hususunda da karar verir.

Yönetim Kurulu bu atamalar sırasında gerek Genel Müdür'ün gerekse diğer yetkililerin Bankacılık Kanunu ve diğer ilgili mevzuatının aradığı nitelikleri taşımalarına dikkat eder.

Genel Müdür, görevi dolayısıyla veya bir engel yüzünden işinin başında bulunamıyorsa, bir Genel Müdür Yardımcısı, yalnızca Genel Müdür'ün yokluğuna münhasır olmak üzere, onun görevini yerine getirmek için kendisine vekalet eder.

b) Genel Müdür Yardımcıları Yönetim Kurulu tarafından seçilir.

Genel Müdür Yardımcıları Genel Müdür'ün talimatı çerçevesinde;

- (i) Banka yönetimine iştirak ederler,
- (ii) Genel Müdür'ün yokluğunda kendisine vekalet ederler,
- (iii) Kredi Komitesine gözlemci olarak katılır ve Genel Müdür'ün bu komiteye iştirak edemediği hallerde onun yerini alırlar, ve
- (iv) Bankacılık mevzuatı kapsamında verilen diğer görevleri yerine getirirler.

## E) DENETLEME

### Madde 26 DENETÇİ VE GÖREVLERİ

Denetçi, her faaliyet dönemi itibariyle, Türk Ticaret Kanunu hükümlerine uygun olarak Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumunca yetkilendirilen bağımsız denetim kuruluşları arasından Şirket Genel Kurulu'nca seçilir. Seçimden sonra, Yönetim Kurulu, gecikmeksizin söz konusu denetçiye denetleme görevi verdiğini Ticaret Sicili'ne tescil ettirir ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ile internet sitesinde ilan eder.

Şirket'in denetiminde Türk Ticaret Kanunu'nun 397 ila 406'ncı maddesi hükümleri ile Bankacılık mevzuatı ve ilgili diğer mevzuat hükümleri uygulanır.

### Madde 26 (a) DENETİM KOMİTESİ

Yönetim Kurulunca, yönetim kurulunun denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere denetim komitesi oluşturulur. Denetim Komitesi icrai görevi bulunmayan en az iki yönetim kurulu üyesinden oluşur. Bankacılık Kanunu'nun denetim komitesine ilişkin hükümleri saklıdır.

### Madde 26(b) İÇ KONTROL, İÇ DENETİM VE RİSK YÖNETİMİ

Yönetim Kurulu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunca belirlenen esas ve usullere göre görev ifa etmek üzere İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi sistemlerini oluşturur.

### Madde 27 ÖDENEK

Banka Denetçisi, Yönetim Kurulu tarafından belirlenip Genel Kurul tarafından onaylanan aylık veya yıllık bir ücret alır.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM MALİ HÜKÜMLER

### Madde 28 FAALİYET DÖNEMİ

Banka'nın faaliyet dönemi takvim yılıdır ve Ocak ayının birinci gününden başlar ve Aralık ayının son günü sona erer. Ancak, birinci hesap dönemi istisnaen, Banka'nın kesin olarak kuruluş tarihinden başlayıp, o yılın Aralık ayının sonuncu günü biter.

**Madde 29**  
**BANKA'NIN HESAPLARI**

Banka'nın hesapları, bankalar mevzuatı, Türk Ticaret Kanunu ve diğer ilgili mevzuatın amir hükümlerine göre hesap planı ve bilanço, kar – zarar cetveli ve üç aylık hesap özetleri şekillerine uygun olarak tutulur ve düzenlenir.

Banka'nın hesapları ve bilanço ile kar- zarar cetvelleri, kesirleri dikkate alınmamak şartı ile Türk Lirası üzerinden düzenlenir.

Banka, işlemlerini kayıt dışı bırakamayacağı ve gerçek mahiyetlerine uygun düşmeyen bir şekilde muhasebeleştirilmeyeceği gibi kanuni ve yardımcı defterleri ile kayıtları, şubeleri, yurt içi ve yurt dışındaki muhabirleri ile hesap uygunluğu sağlamadan bilançosunu kapatamaz.

**Madde 30**  
**KARIN DAĞITILMASI**

Banka'nın net dönem karı Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık mevzuatı ve diğer ilgili mevzuat, vergi mevzuatı ve genel kabul görmüş muhasebe kurallarına uygun olarak hesaplanır. Bu şekilde belirlenen Şirket karı, aşağıdaki sıra ve ilkelere uygun olarak dağıtılır:

- a) Türk Ticaret Kanunu'nun 519'uncu maddesinin birinci fıkrası uyarınca net dönem karının % 5'i ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşıncaya kadar genel kanuni yedek akçeye ayrılır.
- b) Kalandan, %5 oranında birinci kar payı ayrılır ve tüm ortaklara, Şirket sermayesindeki ortaklık payları oranında dağıtılabilir.
- c) Genel Kurul, net dönem karının kalan kısmının, tamamen veya kısmen yedek akçe olarak ayrılmasına veya pay sahiplerine dağıtılmasına karar verebilir. Türk Ticaret Kanunu'nun 519'uncu maddesinin 2'nci fıkrasının (c) bendi hükmü saklıdır.

Kanunen zorunlu yedek akçeler ayrılmaksızın kar payı dağıtımına, karın ertesi yıla aktarılmasına veya ihtiyari yedek akçe ayrılmasına karar verilemez. Şirket tarafından ayrılan yedek akçeler hakkında Türk Ticaret Kanunu'nun 519 ve 523'üncü madde hükümleri uygulanır.

## **BEŞİNCİ BÖLÜM ÇEŞİTLİ HÜKÜMLER**

### **Madde 31 İLANLAR**

Banka'ya ait ilanlar Türk Ticaret Kanunu'nun 35'inci maddesinin 4'üncü fıkrası hükümleri saklı kalmak şartı ile Banka internet sitesi yoluyla en az onbeş (15) gün önce yapılır.

Ancak Genel Kurul'un toplantıya çağrılmasına ilişkin ilanlar Türk Ticaret Kanunu'nun öngördüğü usullere uygun olarak, ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere, Genel Kurul toplantı tarihinden en az iki hafta önce yapılır. Türk Ticaret Kanunu'nun 416'ncı maddesi hükümleri saklıdır.

Bankacılık mevzuatı ve Türk Ticaret Kanunu'ndan kaynaklanan ilan yükümlülüğü mahfuzdur.

Sermayenin azaltılmasına ve tasfiyeye ait ilanlar için Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri uygulanır.

### **Madde 32 ESAS SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİKLERİ**

İşbu Esas Sözleşme'de yapılacak tüm değişikliklerin geçerliliği için, Yönetim Kurulunca hazırlanacak değişiklik tasarisinin, T.C Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nın izni, Banka Genel Kurulunun onayı, gerekli tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilanı şarttır. Ancak sözleşme değişikliği yapmadan önce, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun da uygun görüşünün alınması gereklidir.

### **Madde 33 YILLIK RAPORLAR**

Genel Kurul toplantısına ait belgelerle, yıllık finansla tablolar, Yönetim Kurulu faaliyet raporu, Denetçi Raporu ile Genel Kurul Toplantı Gündemi, tutanağı, hazır bulunanlar listesi, toplantıyı takip eden bir ay içinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na gönderilir ve toplantıda hazır bulunan T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı Temsilcisine verilir.

### **Madde 34 KANUNİ HÜKÜMLER**

İşbu Esas Sözleşme ile düzenlenmemiş bulunan hususlar hakkında, Türk Ticaret Kanunu ile ilgili mevzuat hükümleri uygulanır.

**Madde 35**  
**BANKALAR BİRLİĞİ'NE KAYIT**

Banka, kesin kuruluşunu müteakip üç (3) ay içerisinde Bankalar Birliği'ne kayıt olacak ve payına düşen yıllık ödentisini ödeyecektir. Bankalar hakkındaki mevzuatın öngördüğü hükümler saklıdır.

**Madde 36**  
**KREDİ AÇMA YETKİSİ**

Kredi açma yetkileri hakkında bankalar mevzuatının ilgili hükümleri uygulanır.