



STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş. ESAS SÖZLEŞMESİ

MADDE 1 **KURULUŞ**

Bu Esas Sözleşme’de adları, unvanları ve adresleri yazılı kurucular tarafından 25 Nisan 1985 tarihli, 3182 sayılı Bankalar Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri uyarınca yatırım bankacılığı yapmak amacıyla, Bakanlar Kurulu’nun 1 Eylül 1989 tarihli, 89/14502 sayılı kararnamesi ile verilen izin üzerine bir Anonim Şirket (Aşağıda kısaca “Banka” diye anılacaktır) kurulmuştur.

MADDE 2 **KURUCULAR**

Banka’nın kurucuları, aşağıda adları, uyrukları ve adresleri yazılı kişilerdir.

Kurucunun Adı/Unvanı	Uyruęu	Adresi
Banque Indosuez S.A.	Fransa	96, Boulevard Haussman, Paris Fransa
Generale Bank S.A.	Belçika	3, Montagne du Parc, B-1000 Brüksel/Belçika
Amsterdam-Rotterdam Bank N.V.	Hollanda	Foppinadreef 22, Amsterdam Zuidosst, Hollanda
Societe Generale de Belgique S.A.	Belçika	30, Rue Royale 1000 Brüksel/Belçika
Yavuz Canevi	T.C.	Köybaşı Caddesi 28/1 Yeniköy, İstanbul, Türkiye

MADDE 3 **TİCARET UNVANI**

Banka’nın ticaret unvanı “Standard Chartered Yatırım Bankası Türk Anonim Şirketi”dir. Türk Ticaret Kanunu’nun ilgili hükmü uyarınca Banka’nın işletme adı “SCB Türkiye”dir.

MADDE 4 **MERKEZ VE ŞUBELER**

Banka’nın merkezi Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Kanyon No: 185 İç Kapı No: 271 Şişli / İstanbul adresindedir.*

Adres değişikliği halinde, yeni adres ticaret sicilinde tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi’nde ilan ettirilir ve T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı’na, Bankacılık Denetleme ve Düzenleme Kurumu’na ve yasalarla belirlenen diğer makamlara bildirilir. Banka’nın tescil ve ilan edilmiş adresine yapılan tebligat Banka’ya yapılmış sayılır. Tescil ve ilan edilmiş olan adresinden

*Bu maddede belirtilen "Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Kanyon No: 185 İç Kapı No: 271 Şişli / İstanbul" adresi, Banka’nın güncel merkez adresi olup Yönetim Kurulu kararı doğrultusunda tescil ve ilan edilmiştir. Söz konusu adres, herhangi bir Genel Kurul kararı alınmaksızın ve resmi bir esas sözleşme tadili yapılmaksızın, münhasıran Yönetim Kurulu kararına istinaden tescil ve ilan yoluyla güncellenmiştir. Banka esas sözleşmesinin en son tadili kapsamında 4. maddesinde kayıtlı adres ise "Büyükdere Cad. Yapı Kredi Plaza C-Blok Kat. 15 Levent Beşiktaş İstanbul" şeklindedir.



taşınmasına rağmen yeni adresini usulüne uygun olarak, yasal süre içerisinde tescil ve ilan ettirmemiş olan Banka için bu durum fesih sebebi sayılır.

Banka, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve bu kanunlarla ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak, yurt içinde ve yurt dışında şubeler, temsilcilikler, acenteler, sabit ve seyyar veya bölge büroları ile irtibat büroları açabilir ve muhabirler ile ilişki kurabilir.

MADDE 5

AMAÇ VE KONU

Banka'nın, amaç ve konusu, mevduat ve katılım fonu kabulü hâriç halen yürürlükte olan Kanun, özellikle Bankacılık Kanunu ile ileride yürürlüğe girecek kanunlar ve bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde, Bankacılık Kanunu'nun 4 üncü maddesinde yazılı bankacılık işlemlerinin yapılması ve yatırım bankalarının faaliyet konularına giren diğer işlem, fiil ve işlerin kurumsal yönetim ilkelerine uyularak ifasıdır.

Banka aşağıda öngörülen hususlar dâhil, ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere, kalkınma ve yatırım bankası niteliğiyle her türlü bankacılık işlemlerini yapmak, mevzuatın yasaklamadığı her çeşit iktisadi, finansal ve ticari konularda teşebbüs ve faaliyetlerde bulunmak ve mevzuatın bu tür bankalar tarafından yapılmasına veya icrasına imkân verdiği bütün konularla iştigal etmek üzere kurulmuştur.

Banka bu amaçla ve yetkili mercilerin, özellikle Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun karar, talimat ve emirleri doğrultusunda;

- (a) yurt içinde ve yurt dışında teminatlı veya teminatsız, her türlü nakdi ve kefalet, aval, ciro ve kabuller gibi gayri nakdi kredi verebilir, alabilir, tevdiatta bulunmak suretiyle ya da herhangi bir şekil ve surette ödünç verebilir, alabilir, akreditif açabilir, açılmış akreditifleri teyit edebilir, akreditiflerle ve teminatlarla veya genel olarak ticari vasıtalarla ilgili sair işlemleri yapabilir;
- (b) "opsiyon", "commodities", "futures", "debentures" ve sair her türlü türev işlemleri, vadeli döviz alım-satım işlemleri de dahil olmak üzere her türlü döviz işlemleri, "factoring", "forfeiting", "repo", "ters repo" işlemleri yapabilir, bunlarla ilgili kurulmuş ve kurulacak borsalara üye olabilir, bu borsalarda işlem yapabilir;
- (c) internet bankacılığı ve elektronik bankacılık yapabilir;
- (d) kredi kartları ve borçlandırııcı kartlarla ilgili her türlü faaliyette bulunabilir;
- (e) mevzuatın bankaları yetkili kıldığı her türlü sermaye piyasası aracını ihraç edebilir, üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir, bunları rehnedebilir, üzerlerinde kendi lehinde rehin tesis ve fek'edebilir;
- (f) müşterilerine kasa kiralayabilir;
- (g) menkul kıymetlerle ilgili saklama faaliyetinde bulunabilir;
- (h) altın, gümüş ve sair kıymetli madeni alıp, satabilir, ithal ve ihraç edebilir, kurulmuş ve kurulacak kıymetli maden ve metal borsalarına üye olabilir, bu borsalarda işlem yapabilir;
- (i) Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ile sair kanunlar ve bunlara mütedair yasal mevzuat çerçevesinde, her türlü bankacılık faaliyetleri ile sınaî ve ticari muamele, fiil ve işleri yapabilir;
- (j) şirket (holding şirketleri dâhil, ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere) kurabilir ve/veya hâlihazırda kurulu yerli ve yabancı şirketlerin sermayelerine iştirak edebilir ve/veya mevcut şirketleri kısmen veya tamamen devralabilir;



- (k) özel hukuka ve kamu hukukuna göre kurulmuş kurumlara, şirketlere iştirak edebilir, gerçek ve tüzel kişilerle ortaklıklar kurabilir, kurulmuş veya kurulacak kamu hukuku ve özel hukuk tüzel kişilerinin pay senetlerini, tahvillerini ve sair sermaye piyasası araçlarını satın alabilir, satabilir, üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir, bunları rehnedebilir, üzerlerinde kendi lehinde rehin tesis ve fek'edebilir;
- (l) Sermaye Piyasası Kanunu'nun ve ilgili mevzuatın bankaları yetkili kıldığı tüm sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunabilir, Sermaye Piyasası Kanunu'nun, Bankacılık Kanunu'nun ve sair Kanun ve mevzuatın bankalara tanıdığı veya tanıyacağı hak ve yetkileri kullanarak diğer iş ve işlemleri yapabilir, Devlet tahvillerini ve Hazine'ce çıkarılmış ve çıkarılacak sair menkul kıymetleri, sermaye piyasası araçlarını, Kamu Ortaklığı ve Özelleştirme İdaresi de dahil olmak üzere kamu ve özel hukuk tüzel kişilerin çıkarılmış ve çıkarılacak sermaye piyasası araçlarını satın alabilir, satabilir ve üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir, bunları rehnedebilir, üzerlerinde kendi lehinde rehin tesis ve fek'edebilir;
- (m) bankacılık işlemleri ile ilgili ve sınırlı olmak koşuluyla ticari mümessillik, ticari vekillik, sigorta acenteliği, komisyonculuk ile iştigal edebilir, ihracat ve ithalat işlemlerine aracılık edebilir, amaç ve konusunu gerçekleştirmek için ithalat ve ihracat yapabilir;
- (n) Bankacılık Kanunu'nun ilgili maddeleri uyarınca ve bu maddelerde yazılı koşullara uymak koşulu ile ticari ve sınaî emtia ve gayrimenkul satın alabilir, aynı şekil ve koşullarda satabilir ve üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir, ipotek tesis edebilir, tesis edilmiş ipotekleri fek'ettirebilir, ticari işletme rehni akdedebilir, menkul malları rehnalabilir, kendi lehinde ipotek, ticari işletme rehni ve menkul rehni tesis ettirebilir, fek'ettirebilir, kira sözleşmeleri akdedebilir;
- (o) bankacılık ile ilgili eğitim, ekonomik organizasyon, müşavirlik faaliyetlerinde bulunabilir;
- (p) bankacılık ile ilgili işlemler için faydalı ihtira haklarını, beratları, lisans ve imtiyazları, marka, model, resim ve ticaret unvanlarını, know-how'u ve benzeri diğer gayri maddi hakları iktisap edebilir, devredebilir, üzerlerinde diğer her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir;
- (q) ülkenin kalkınması ile ilgili sosyal, kültürel ve özellikle bankacılık konusunda eğitim, organizasyon, modern bankacılık sistemlerinin yaygınlaştırılmasına yardımcı olabilir, yetenekli kişilere yurt içinde ve dışında eğitim ve staj görmeleri için burslar verebilir, bu amaçlarla vakıflar, tesisler kurabilir, bu amaçlarla kurulmuş vakıf ve tesislere katılabilir, gerek kendi kurduğu gerek katıldığı vakıflara, tesislere nakdi ve/veya ayni yardım ve bağışlarda bulunabilir;
- (r) iç ve dış dünyadaki ekonomik, mali, teknik ve bankacılık alanlarındaki gelişmeleri izleyerek etüt edebilir, ettirebilir ve bu konularda yayınlar yapabilir;
- (s) mevcut veya kurulacak yerli veya yabancı banka, şirket, kurum, kuruluşların ve gerçek kişi firmaların organizasyonu ya da reorganizasyonu ile iştigal edebilir, ettirebilir, banka danışmanlık hizmeti sunabilir;
- (t) yurt içinde veya dışında her nevi şirket (banka dahil), kurabilir, aynı amaçla, kurulmuş şirket ve bankalara katılabilir, bunların pay senetlerini, paylarını satın alabilir, benzeri şirket ve bankaları kısmen veya tamamen devralabilir ve bütün bunları gerektiğinde başkalarına devredebilir veya satabilir;
- (u) yerli veya yabancı bankaların, finans kuruluşlarının muhabirlik veya temsilciliklerini deruhte edebilir ve bunlara Banka'nın muhabirlik ve temsilciliğini verebilir;
- (v) Bankacılık Kanunu'nun ve yürürlükteki mevzuatın çizdiği sınırlar içinde kamu ve özel sektör kuruluşlarına, finansman sağlanması, proje finansmanı, şirket bölünme, birleşme ve devralmaları ile tür değiştirmeleri, şirket yeniden yapılandırılmaları, özelleştirme, halka açılma, menkul kıymet ihraçları, özvarlık, pay ve pay senedi değerlendirmeleri ve devirleri, fizibilite etütleri ve sektör araştırmaları yapılması ve karşılıklı ticaret (counter-trade) konularında aracılık ve danışmanlık hizmetleri sunabilir;



(w) mevzuatın bankaları yetkili kıldığı veya bundan böyle kılacağı ulusal ve uluslararası bankacılık işlemlerini yapabilir; bankacılık ve sermaye piyasaları mevzuatı ile beraber bankalara uygulanabilecek tüm diğer mevzuatlar çerçevesinde izin verilen tüm işlemleri, söz konusu mevzuat hükümlerinde ileride yapılacak değişiklikleri de kapsayacak şekilde ve bunlar için ilgili mevzuat çerçevesinde gerekli izinler alınmış olmak kaydıyla gerçekleştirebilir.

MADDE 6
SÜRE

Banka süresiz olarak kurulmuştur.

MADDE 7
KURULUŞ

Banka her türlü kuruluş masraflarını ve bunlarla ilgili vergi, resim ve harçları beş yıldan fazla bir süre ile amorti edebilir.

MADDE 8
SERMAYE

Banka'nın sermayesi 40.125.760.- TL (kırkmilyonyüz-yirmibeşbinyediyüzaltmış Türk Lirası)'dır. Bu sermaye beheri 0,10 TL (On Kuruş) itibari değerde 401.257.600 (dörtüzbirmilyonikiyüzelliyedibinaltıyüz) adet nama yazılı paya bölünmüştür.

Sermayenin tamamı pay sahipleri tarafından her türlü muvazaadan arî olarak, taahhüt edilmiş ve tamamen ve nakden ödenmiştir.

Pay senetlerinin kâr payı kuponları hamiline yazılıdır. Kâr payı, kuponu ibraz edene ödenir. Pay senetleri çıkarılmadan pay sahiplerine verilen ilmühaber sahiplerinin kâr payları, makbuz karşılığında ilmühaber sahibine ödenir.

Banka'nın sermayesini temsilen çıkarılmış nama yazılı paylar, pay sahipleri arasında, şöylece paylaşılmıştır:

Pay Sahibi	Pay Adedi	Pay Bedeli (TL)
Standard Chartered Bank	401.257.596	40.125.759,60
Standard Chartered Holdings (Africa) B.V.	1	0,10
SCMB Overseas Limited	1	0,10
Standard Chartered Africa Limited	1	0,10
Standard Chartered Holdings (International) B.V.	1	0,10
Toplam	401.257. 600	40.125.760,00

MADDE 9
PAY SENEDİ İHRACI



Pay senetleri, Yönetim Kurulu kararı ile bir veya daha fazla payı temsil eden kupürler halinde bastırılarak ihraç edilebilir.

MADDE 10
PAY DEVRİ

Payların devri, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve diğer ilgili kanun ve düzenlemelere tabi ve mevzuata uygun olarak yapılır.

Çıkarılmış payların ve payları temsilen ihraç edilmiş pay senetlerinin veya ilmühaberlerin devri, Yönetim Kurulu'nun olumlu kararına dayanılarak pay defterine kaydedilmekle Banka'ya karşı hüküm ifade eder. Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanunu'nun 493. maddesi uyarınca onay istemini, devralanın, payları kendi adına ve hesabına aldığını açıkça beyan etmemesi sebebinin ileri sürerek veya devredene, paylarını, başvurma anındaki gerçek değeriyle, Banka veya diğer pay sahipleri ya da üçüncü kişiler hesabına almayı önererek, reddedebilir.

MADDE 11
GENEL KURUL TOPLANTILARI

Banka Genel Kurul'u Türk Ticaret Kanunu'nda gösterilen usulde ve nisap ile olağan veya olağanüstü olarak toplanır.

Olağan Genel Kurul toplantıları, Banka'nın yıllık hesap dönemi sonundan itibaren 3 ay içerisinde yapılır.

Olağanüstü Genel Kurul toplantıları Banka işleri gerektirdiği takdirde yapılabilir.

MADDE 12
GENEL KURUL TOPLANTILARINA DAVET

Genel Kurul'un olağan ya da olağanüstü toplantı çağrıları Yönetim Kurulu'nca yapılır. Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri saklıdır.

Genel Kurul'un toplantıya çağırılması, ilân ve toplantı günleri hariç, toplantı gününden, en az iki hafta önce Banka'nın internet sitesinde ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilân olunur. İlanlarda ilgili mevzuatta belirtilen hususlara yer verilir.

Genel Kurul'un toplantı yeri, günü, saati ve gündemi, ilânın çıktığı veya çıkacağı gazeteler toplantı gününden en az iki hafta önce, pay sahiplerine, iadeli taahhütlü mektupla bildirilir. Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri saklıdır.

MADDE 13
GENEL KURUL TOPLANTILARININ YERİ

Genel Kurul, Banka merkezinde veya Banka merkezinin bulunduğu ilin elverişli bir yerinde toplanır.

MADDE 14
GENEL KURUL TOPLANTI VE KARAR NİSABI



Genel Kurul toplantılarında Türk Ticaret Kanunu'nda yazılı toplantı ve karar nisaplarına uyulur.

MADDE 15

GENEL KURUL TOPLANTILARINDA OY HAKKI VE ÇALIŞMA ESASLARI

Genel Kurul toplantılarında hazır bulunan pay sahiplerinin veya temsilcilerinin her pay için bir oy hakkı vardır.

Genel Kurul'un çalışma esas ve usullerine ilişkin kurallar ilgili mevzuata uygun olarak Yönetim Kurulu tarafından hazırlanan ve Genel Kurul tarafından onaylanan iç yönerge ile belirlenir.

MADDE 16

GENEL KURUL TOPLANTILARINDA USUL VE TUTANAKLAR

Genel Kurul toplantılarında T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı temsilcisinin hazır bulunması zorunludur.

T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı temsilcisi, Banka'nın bu Esas Sözleşmesi ve iç yönergesi ile Türk Ticaret Kanunu ve diğer ilgili mevzuatta öngörülen hususların yerine getirildiğini ve toplantı nisabının bulunduğunu saptadıktan sonra, toplantı, Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekili veya Üye'lerden birisi tarafından açılır.

Toplantı, Genel Kurul tarafından seçilecek pay sahibi sıfatını taşıması şart olmayan bir başkan tarafından yönetilir. Başkan tutanak yazmanı ile gerek görürse oy toplama memurunu belirleyerek başkanlığı oluşturur. Gereğinde başkan yardımcısı da seçilebilir. Tutanak, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine göre tutulur; toplantı başkanlığı ve T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı temsilcisi tarafından imzalanır.

Toplantıda alınan kararlara muhalif kalarak, muhalefet şerhi yazmak isteyenlerin şerhleri tutanağa yazılır veya yazılı olarak verilen muhalefet şerhleri tutanağa eklenir. Tutanağa şerh koyan pay sahibinin adı ve soyadı yazılarak, muhalefet şerhinin ekli olduğu belirtilir. Tutanağa eklenen muhalefet şerhi de toplantı başkanı ve T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı temsilcisi tarafından imzalanır.

Toplantı tutanakları T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı temsilcisi ve toplantı başkanlığı tarafından imzalanmadıkça hüküm ifade etmez. Genel Kurul kararları toplantıda hazır bulunan veya bulunmayan, karara katılan veya muhalif ya da çekimser kalan bütün pay sahiplerini, Banka'yı ve Banka organlarını bağlar.

Toplantı başkanı, hazır bulunanlar listesinin, gündemin ve genel kurul toplantı tutanağının birer nüshasını T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı temsilcisine teslim eder.

Pay sahiplerinin, Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili maddeleri hükümleri uyarınca kararların iptalini dava etmek hakları saklıdır.

MADDE 17

YÖNETİM KURULU

Banka'yı temsil ve idare edecek olan Yönetim Kurulu Genel Müdür de dahil olmak üzere en az beş üyeden oluşur.



Bankacılık Kanunu'nda yazılı nitelikteki Banka Genel Müdürü, onun yokluğunda Yönetim Kurulu tarafından atanacak vekili, Yönetim Kurulu'nun doğal üyesidir.

Yönetim Kurulu Üyeleri, Genel Kurul tarafından Bankacılık Kanunu'nun ilgili hükümlerinde ve Türk Ticaret Kanunu'nda yazılı nitelikleri haiz kişiler arasından seçilir.

MADDE 18

YÖNETİM KURULU ÜYELERİNİN YEMİN ETMELERİ VE MAL BEYANINDA BULUNMALARI

Yönetim Kurulu Üyeleri, seçilmeleri veya atanmalarından sonra yerel Ticaret Mahkemesi huzurunda yemin etmedikçe göreve başlayamazlar.

Yönetim Kurulu Üyeleri ve Bankacılık Kanunu'nda belirtilen diğer Banka görevlilerinin mevzuata uygun şekilde mal bildiriminde bulunmaları gereklidir.

MADDE 19

YÖNETİM KURULUNUN GÖREV DAĞILIMI, TOPLANTILARI VE KARARLARI

Yönetim Kurulu, seçimi takip eden ilk toplantısında, kendi arasından bir başkan ve başkanın bulunmadığı hallerde başkanlık görevlerini yürütecek bir başkan vekili seçer. Genel müdürlük ve Yönetim Kurulu başkanlığı görevleri aynı kişi tarafından icra edilemez.

Yönetim Kurulu, Banka'nın işlerinin ve işlemlerinin gerektirdiği hallerde Yönetim Kurulu başkanı veya başkan vekilinin daveti üzerine Banka'nın merkezinde veya Yönetim Kurulu Üyeleri'nin tamamına yazılı bildirim yapılmak koşulu ile Banka'nın merkezinin bulunduğu ilin elverişli bir yerinde, bir başka ilde veya Türkiye dışında bir ülkede de toplanabilir. Toplantılara davet elektronik posta yoluyla da yapılabilir. Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanunu'nun öngördüğü nisap ve yöntemler ile toplanır ve Türk Ticaret Kanunu'nun öngördüğü nisaplar ile karar verir.

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 imkân 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.

Kurul kararları için toplantıda hazır bulunan üyelerin yarısından bir fazlasının olumlu oyu gerekir. Yönetim Kurul'u üyelerinden herhangi birisi müzakere talebinde bulunmadıkça, muayyen bir husustaki teklife diğerlerinin yazılı muvafakati alınmak sureti ile de karar verilebilir.

Yönetim Kurulu kararları, karar defterine yazılarak imza edilir.

MADDE 20

BANKA'NIN TEMSİLİ



Banka'nın yönetimi ve temsili Yönetim Kurulu'na aittir. Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri saklıdır.

Türk Ticaret Kanunu'nun 367. maddesi uyarınca, Yönetim Kurulu düzenleyeceği bir iç yönergeye göre, yönetimi, kısmen veya tamamen bir veya birkaç Yönetim Kurulu üyesine veya üçüncü kişilere devretmeye yetkilidir.

Türk Ticaret Kanunu'nun 370. maddesine göre 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.

Temsil yetkisinin sınırlandırılması, iyiniyet sahibi üçüncü kişilere karşı hüküm ifade etmez; ancak, temsil yetkisinin sadece merkezin veya bir şubenin işlerine özgü olduğuna veya birlikte kullanılmasına ilişkin tescil ve ilan edilen sınırlamalar geçerlidir.

Yönetim Kurulu, temsile yetkili olmayan Yönetim Kurulu üyelerini veya Banka'ya hizmet akdi ile bağlı olanları sınırlı yetkiye sahip ticari vekil veya diğer tacir yardımcılarını atayabilir. Bu şekilde atanacak olanların görev ve yetkileri, Türk Ticaret Kanunu'nun 367. maddesine göre hazırlanacak iç yönergede açıkça belirlenir. Bu durumda iç yönergenin tescil ve ilanı zorunludur.

Banka adına düzenlenen tüm belgelerin, senetlerin, taahhütnamelerin ve yapılacak sözleşmelerin muteber olabilmesi ve Banka'yı ilzam edebilmesi için; bunların Yönetim Kurulu'nca temsil ve ilzam yetkileri kararlaştırılarak, Ticaret Sicili'ne tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilen imza yetkililerinin Banka'nın unvanı altında vazedecekleri imzalarını taşıması zorunludur.

Bu maddenin uygulamasında 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve alt düzenlemeleri saklıdır.

MADDE 21

YÖNETİM KURULUNUN GÖREV SÜRESİ VE ÜCRETİ

Yönetim Kurulu üyeleri en çok üç yıl için seçilebilirler. Üyelerin yeniden seçilmeleri mümkündür. Genel Kurul, üç yıldan fazla olmamak üzere Yönetim Kurulu Üyelerinin görev süresini belirler. Görev süresi sona ermeden açılan üyelik yerine, Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükmü uyarınca, yeni üye seçilir.

Yönetim Kurulu üyeleri Genel Kurul kararı ile her zaman azlolunabilirler. Yönetim Kurulu üyelerinin ücretleri Genel Kurul tarafından belirlenir.

MADDE 22

KREDİ KOMİTESİ

Kredi açma yetkisi yönetim kuruluna aittir. Yönetim kurulu bu yetkisini Kurul'ca belirlenecek usul ve esaslar çerçevesinde kredi komitesine (aşağıda "Kredi Komitesi" diye anılacaktır) veya genel müdürlüğe devredebilir. Kredi Komitesi'nin oluşumu ile çalışma ve karar alma esasları Kurul'ca belirlenir.

Kredi Komitesi Yönetim Kurulu tarafından Yönetim Kurulu'nun Kurul'ca Kredi Komitesi'nin yapısına ilişkin belirlenen nitelikleri haiz Üyeleri arasından seçilecek en az iki Üye ile Genel Müdürden veya vekilinden ibarettir. Herhangi bir toplantıya katılmayan üyenin yerine vazife görmek üzere ayrıca iki yedek üye seçilir. Kredi Komitesi asil ve yedek üyelerinin seçiminde Yönetim Kurulu Üyeleri'nin en az ¾'ünün olumlu oyu aranır.



Kredi Komitesi Bankacılık Kanunu'ndaki vazifeleri yerine getirir. Kredi Komitesi'nin oy birliğiyle verdiği kararlar doğrudan doğruya ve çoğunluk ile verdiği kararlar Yönetim Kurulu onayından sonra uygulanır.

Kredi Komitesi'nin karar ve faaliyetleri Yönetim Kurulu tarafından denetlenir.

Yönetim Kurulu Üyeleri'nden her biri, Kredi Komitesi'nin faaliyetleri hakkında bilgi istemek ve gerekli gördüğü her türlü denetimi yapmak yetkisini haizdir.

MADDE 23

DENETİM KOMİTESİ

Yönetim Kurulu, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat ve iç düzenlemeler uyarınca bir denetim komitesi (aşağıda “**Denetim Komitesi**” diye anılacaktır) oluşturur.

Denetim Komitesi görevlerini kanunlara ve iç kurallara uygun olarak yerine getirir.

MADDE 24

DİĞER KOMİTELER

Yönetim Kurulu, Bankacılık Kanunu ve sair kanun ve mevzuatın öngördüğü komiteler kurabilir, bu komitelere üye seçebilir, değiştirebilir, azledebilir. Yönetim Kurulu, mevzuat öngörmese de, hizmetlerin yürütülmesi için çeşitli komiteler, kurullar kurup lağvedebilir, bu komite ve kurullara üyeler seçebilir, değiştirebilir ve görevlerine son verebilir ve yetki ve sorumluluklarını belirleyebilir.

MADDE 25

GENEL MÜDÜR, GENEL MÜDÜR YARDIMCILARI VE MURAHHAS ÜYELER

Genel Kurul'ca veya Yönetim Kurulu'nca Bankacılık Kanunu'nda aranan nitelikleri haiz bir Genel Müdür ile yeteri kadar Genel Müdür Yardımcısı atanır. Genel Müdür ve Yardımcıları'nın görev süreleri Yönetim Kurulu'nun görev süresi ile sınırlı değildir.

Genel Kurul'ca veya Yönetim Kurulu'nca Yönetim Kurulu Üyeleri arasından, Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri uyarınca Murahhas Üye(ler) de atanabilir.

Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları ve Murahhas Üyeler'in göreve atanmaları, nitelikleri ile görev, yetki ve sorumlulukları Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Kanunu'nun ilgili hükümlerine tâbidir.

MADDE 26

DENETİM

Banka, Bankacılık Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu'nun anonim şirketlere ilişkin hükümleri ve ilgili mevzuat uyarınca Genel Kurul'ca seçilecek bir bağımsız denetim kuruluşu tarafından denetlenir.

Bağımsız denetim kuruluşu, Türk Ticaret Kanunu'nun, Bankacılık Kanunu'nun ve diğer mevzuatın öngördüğü raporları düzenlemek ve düzenledikleri raporları Yönetim Kurulu'na ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na sunmakla görevli ve yükümlüdürler.

Bağımsız denetim kuruluşunun görev süresi ve ücreti ilgili mevzuat hükümlerine göre belirlenir.

MADDE 27



İÇ KONTROL, İÇ DENETİM VE RİSK YÖNETİMİ

Yönetim Kurulu, Bankacılık Kanunu ve Kurul'ca belirlenen esas ve usullere göre görev ifa etmek üzere İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi sistemlerini oluşturur.

MADDE 28

BANKA MÜFETTİŞLERİ

Banka'nın iç denetim sisteminin bir parçası olarak, Banka işlemlerinin, bankacılık ilkelerine, işbu Esas Sözleşme hükümlerine ve mevzuata uygunluğunu denetlemek üzere yeter sayıda müfettiş görevlendirilir.

MADDE 29

HESAP DÖNEMİ

Banka'nın hesap dönemi Ocak ayının birinci günü başlar ve Aralık ayının son günü sona erer.

MADDE 30

FİNANSAL TABLOLAR, YÖNETİM KURULU VE DENETİM RAPORLARI

Her hesap dönemi sonunda, o hesap dönemine ait finansal tablolar (bilanço, kâr-zarar hesabı v.b.), Yönetim Kurulu'nun yıllık faaliyet raporu ve denetim raporları düzenlenir. Finansal tablolar, Yönetim Kurulu'nun yıllık faaliyet raporu, denetim kuruluşu raporları ve Yönetim Kurulu'nun kâr dağıtım önerisi Genel Kurul toplantısının yapılacağı günden en az on beş gün önce, Banka'nın merkez ve şubelerinde, pay sahiplerinin incelemesine hazır bulundurulur.

MADDE 31

NET KÂRIN HESAPLANMASI

Banka'nın hesap yılı sonunda tespit olunan gelirlerinden ödenen veya tahakkuk eden her türlü giderlerin düşülmesinden sonra kalan miktar Banka'nın net kârıdır.

MADDE 32

NET KÂRIN TAHSİS VE TEVZİİ

Banka'nın net kârından ayrılacak miktarlar hususunda Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uyulur ve aşağıda belirtildiği üzere tahsis ve tevzi olunur:

- Yıllık kârın %5'i, ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşıncaya kadar, genel kanuni yedek akçe olarak ayrılır. Bu sınıra ulaşıldıktan sonra da,
- Pay sahiplerine %5 oranında kâr payı ödenir.
- %5 oranındaki kâr payının pay sahiplerine ödenmesinden sonra, kârdan pay alacak kişilere dağıtılacak toplam tutarın %10'u yine genel kanuni yedek akçeye eklenir.
- Kâr payı ancak net kârdan ve serbest yedek akçelerden ödenir. Bu maddede belirtilen kanuni yedek akçeler ayrılmadan kâr payı dağıtılamaz.

MADDE 33

KÂRIN TEVZİ ZAMANI VE USULÜ



Bu Esas Sözleşme'nin 32. maddesi hükümlerine göre dağıtılacak kâr payının pay sahiplerine ödeneceği tarihi, Yönetim Kurulu'nun teklifi üzerine Genel Kurul saptar.

Bu Esas Sözleşme hükümlerine göre dağıtılan kâr payları geri alınamaz. Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri saklıdır.

MADDE 34

YEDEK AKÇELER

Banka tarafından, Genel Kurul kararı ile bu Esas Sözleşme'nin 32. maddesinde belirtilenden başkaca yedek akçe ayrılması kararlaştırılabilir.

MADDE 35

İLANLAR

Mevzuatın Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ve internet sitesi ile ilanını zorunlu kıldığı hususlar saklı kalmak ve yasalarda aksi emredilmemiş olmak koşulu ile Banka'ya ait ilânlar, kanuni süreler dikkate alınarak, Banka merkezinin bulunduğu yerde çıkan günlük gazeteler ile yapılabilir.

MADDE 36

YILLIK RAPORLAR

Banka, Genel Kurul toplantılarını takip eden bir ay içinde yıllık Yönetim Kurulu, denetim ve gerekli sair finansal raporlar ile Genel Kurul hazır bulunanlar listesinden yeterli sayıda nüshayı T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'na gönderir.

Bankacılık Kanunu uyarınca, finansal raporların onaylanmış birer örneğinin, Genel Kurul toplantısının akdedildiği tarihten itibaren ilgili mevzuatta belirtilen süreler dikkate alınmak kaydıyla Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na, T.C. Merkez Bankası'na ve ilgili bakanlığa tevdi edilmesi zorunludur.

MADDE 37

ESAS SÖZLEŞMENİN TEVDİİ

Banka bu Esas Sözleşme'yi bastırarak, kuruculara, sermaye artırımına katılacak yeni pay sahiplerine, T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'na ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na tevdi edecektir.

MADDE 38

KANUN HÜKÜMLERİNE ATIF

Bu Esas Sözleşme'de hüküm bulunmayan hallerde Bankacılık Kanunu'nun, Türk Ticaret Kanunu'nun ve sair mevzuatın ilgili hükümleri uygulanır. Kanun ve sair mevzuatta değişiklik yapılması halinde, değiştirilen mevzuat hükümlerine göre uygulamaya devam edilir.