

FİBABANKA A.Ş.
ESAS SÖZLEŞME

Madde 1 : Kuruluş

Bakanlar Kurulu'nun 22 Ekim 1990 Tarihli 90/1067 sayılı Kararı, 3182 sayılı Bankalar Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri uyarınca bir Anonim Şirket kurulmuştur. (Aşağıda kısaca "Banka" diye anılacaktır.)

Madde 2 : Ortak Değişiklikleri

Ortak olma hakkına sahip olan gerçek veya tüzel kişilerin Bankacılık Kanunu'nda ve ilgili mevzuatta belirtilen nitelikleri taşımaları gerekir.

Bankacılık Kanunu'na göre, bir kişinin doğrudan veya dolaylı olarak banka sermayesinin %10 ve daha fazlasını temsil eden pay edinmesi, bir ortağa ait payların banka sermayesinin %10, %20, %33 veya %50'sini aşması ya da bu oranların altına düşmesi sonucunu veren pay edinim/devirleri, yönetim kurulu veya denetim komitesine üye belirleme imtiyazı veren veya intifa hakkı tanınan payların devri Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun iznine tabidir.

Ortaklık değişikliklerinin pay defterine işlenmesi esastır.

Bankacılık Kanunu'na göre, sermayenin doğrudan veya dolaylı olarak %10 ve daha fazlasına veya bu oranın altında olsa dahi yönetim kurulu veya denetim komitesine üye belirleme imtiyazı veren paylara sahip olan ortakların kurucularda aranan nitelikleri taşımaları şarttır.

Ayrıca, Bankacılık Kanunu ve bu Kanuna ilişkin mevzuatın ortak değişikliklerini düzenleyen hükümleri saklıdır.

Madde 3 : Ticaret Unvanı ve İşletme Adı

Banka'nın Ticaret Unvanı "FİBABANKA ANONİM ŞİRKETİ" dir. Banka'nın İşletme adı "FİBABANKA"dır.

Madde 4 : Amaç ve Konu

Banka'nın başlıca amacı ve işgal konusu halen yürürlükte olan Bankacılık Kanunu ve ileride yürürlüğe girecek kanun ve kanun hükmünde kararnameler ile bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde her türlü bankacılık işlemlerinin yapılması, mevduat kabul edilmesi ve bankaların ehliyet sahalarına giren hukuki muamele, fiil ve işlerin ifasıdır.

Banka bu amaçla ve resmi kuruluşların karar, talimat ve emirleri doğrultusunda;

a) Her türlü mevduatı kabul edebilir, koruyabilir ve işletebilir, kendi parası için mevduat hesabı açtırabilir.

b) Her türlü kredi, özellikle ihracatı teşvik edici ve geliştirici ve kalkınmada öncelikli yöreler ile ilgili kredi açabilir, kefalet sözleşmeleri akdedebilir, aval verebilir, teminat mektubu düzenleyebilir, aynı şekil ve şartlarla lehine açılacak kredileri kabul edebilir, aval alabilir, teminat mektubu kabul edebilir.

c) Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ile sair Kanunlar ve yasal mevzuat uyarınca her türlü bankacılık işlemleri ile sını ve ticari muamele, fiil ve işleri yapabilir, bu konularda faaliyet gösteren özel hukuka ve kamu hukukuna göre kurulmuş kişi ve kuruluşlara iştirak edebilir, ortaklıklar kurabilir, kurulmuş veya kurulacak kamu hukuku ve özel hukuk tüzel kişilerinin

hisse senetlerini, diğer menkul kıymetlerini, kıymetli evraklarını, tahvillerini satın alabilir, üzerlerinde her türlü hukuki tasarruflarda bulunabilir, rehnedebilir, rehin alabilir, Sermaye Piyasası Kanunu'nun ilgili hükümleri uyarınca Anonim Şirketlerin halka arz edilen hisse senetlerinin ve tahvillerinin satılmasını taahhüt edebilir ve menkul kıymetler yatırım fonu kurabilir, işletebilir, yönetebilir, Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri doğrultusunda her türlü faaliyette bulunabilir, bu kanunun bankalara tanıdığı veya tanıyacağı yetki ve görevleri kullanarak diğer iş ve işlemleri yapabilir, Türkiye Cumhuriyeti ve sair resmi ve özel, kuruluşların çıkartacakları borçlanma tahvilleri ve hazine tahvil ve bonoları ve diğer pay senetleri ve tahvilleri satın alabilir ve satabilir üzerlerinde her türlü hukuki tasarruflarda bulunabilir, kamu ortaklığı senetlerini satın alabilir, satabilir ve üzerlerinde her türlü hukuki tasarruflarda bulunabilir.

d) Bankacılık işlemleri ve mevduat kabulü ile ilgili ve sınırlı olmak koşuluyla ticari mümessillik, ticari vekillik, sigorta acentalığı, komisyonculuk ile iştigal edebilir, ihracat ve ithalat işlemlerine tavassut edebilir, amaç ve konusunu gerçekleştirmek için ithalat ve ihracat yapabilir, uluslararası bankacılık işlemleri ve mevduat kabulü ile iştigal edebilir.

e) Mevzuatın bankaları yetkili kıldığı veya bundan böyle kılacağı ticari ve sınai konularda iştigal edebilir.

f) Bankacılık Kanunu'nda yazılı koşullara uymak şartı ile, ticari ve sınai emtia ve gayrimenkul satın alabilir, aynı şekil ve koşullarda satabilir ve üzerlerinde her türlü hukuki tasarruflarda bulunabilir, kira sözleşmeleri akdedebilir. Kefil olabilir, kefaleti kabul edebilir, ipotek tesis edebilir, tesis edilmiş ipoteki fek ettirebilir, ticari işletme rehni akdedebilir, rehin sözleşmesi akdedebilir ve rehni kaldırabilir.

g) Bankacılık ile ilgili eğitim, ekonomik organizasyon, müşavirlik faaliyetlerinde bulunabilir.

h) 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 tasarruflarda bulunabilir.

i) Memleketin kalkınması ile ilgili sosyal, kültürel ve özellikle bankacılık konusunda eğitim, organizasyon, modern bankacılık sistemlerini yaygınlaştırabilir, yetenekli kişilere memleket içinde ve dışında eğitim ve staj görmeleri için burslar vermek amacıyla vakıflar (Tesisler) kurabilir, bu amaçlarla kurulmuş olanlara katılabilir. Bankacılık Kanunu'nun ilgili hükümleri çerçevesinde gerçek ve/veya tüzel kişilere nakdi ve/veya ayni yardım ve bağışlarda bulunabilir.

j) İç ve dış dünyadaki ekonomik, mali, teknik ve bankacılık alanlarındaki gelişmeleri izleyerek etüt edebilir, ettirebilir ve bu konularda yayınlar yapabilir.

k) Mevcut veya kurulacak yerli veya yabancı banka, şirket, kurum, kuruluş ve gerçek kişi, firmalarının organizasyonunu yada reorganizasyonunu yapabilir veya yaptırabilir veya danışmanlıklarını üstlenebilir.

l) Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri saklı kalmak koşuluyla, faydalı gördüğü takdirde yurt içinde veya dışında her nevi şirketleri (Banka dahil) kurabilir, aynı amaçla kurulmuş şirket ve bankalara katılabilir. Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili sair mevzuat hükümlerine uygun olarak her çeşit hisse senedini ve payları satın alabilir, benzeri şirket ve bankaları kısmen veya tamamen devralabilir ve bütün bunları gerektiğinde başkalarına devredebilir veya satabilir.

m) Yerli veya yabancı bankaların muhabirlik veya temsilciliklerini deruhte edebilir ve bunlara

Banka'nın muhabirlik ve temsilciliğini verebilir.

n) Banka ayrıca Bankacılık Kanunu'nun ve yürürlükteki mevzuatın çizdiği sınırlar içinde kamu ve özel sektör kuruluşlarına finansman sağlanması, proje finansmanı, firma ve şirketler arası birleşmeler, özelleştirme, halka açılma, menkul kıymet ihraçları, öz varlık, hisse ve hisse senedi değerlendirmeleri ve devirleri, fizibilite etütleri ve sektör araştırmaları yapılması ve karşılıklı ticaret (Counter-trade) konularında danışmanlık ve bu işlerde aracılık yapabilir.

Bankanın amaç ve konusunda değişiklik yapılması halinde ilgili mevzuat dahilinde gerekli izinlerin alınması gerekmektedir.

Madde 5 : Merkez ve Şubeler

Banka'nın merkezi İstanbul İli, Şişli İlçesindedir. Adresi, Esentepe Mahallesi, Büyükdere Caddesi No:129 34394 Şişli, İSTANBUL'dur. Adres değişikliğinde yeni adres Ticaret Siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan ettirilir ve ayrıca Gümrük ve Ticaret Bakanlığı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na bildirilir. Tescil ve ilan edilmiş adrese yapılmış tebligat Bankaya yapılmış sayılır.

Banka, ilgili kanun hükümlerince öngörülen izinlerin alınması ve gerekli kuruluşlara bildirim yapılması koşulu ile yurt içinde ve yurt dışında şubeler, ajanslar, irtibat büroları, ofisler, acenteler kurabilir.

Madde 6 : Süre

Banka kesin kuruluş tarihinden itibaren süresiz olarak kurulmuştur.

Madde 7 : Sermaye

Bankanın sermayesi 1.357.722.553,25-TL (Birmilyar üçyüzelliyedimilyon yediyüzyirmiikibin beşyüzelliüç Türk lirası yirmibeş Kuruş'tur). Bu esas sermaye her biri nama yazılı 1 (bir) Kuruş nominal değerde 135.772.255.325 adet hisseye ayrılmıştır.

Önceki sermayeyi teşkil eden 941.160.553,25-TL'nin tamamı ödenmiştir.

Bu kerre arttırılan 416.562.000,00 TL (dörtüyzonaltımilyon beşyüzaltmışikibin Türk Lirası) sermayenin tamamı taahhüt edilmiş ve tamamı tescil tarihinden önce nakden ödenmiştir.

Madde 8 : Pay Senetlerinin İhracı ve Borçlanma Senedi Çıkarılması

Pay senetleri nama yazılı olup Türk Ticaret Kanunu'nun, Bankacılık Kanunu'nun ve ilgili mevzuatın bu konuya ilişkin hükümleri uyarınca çıkarılır. Pay senetleri kâr payı kuponları nama yazılı olarak ihraç edilecektir.

Pay senetleri, Yönetim Kurulu kararlarıyla birden çok payı temsil eden kupürler halinde çıkarılabilir. Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat gereği, Bankanın ilgili mevzuatın belirttiği kurallar çerçevesinde ikramiyeli, primli, pay senedi ile değiştirilebilen ve diğer türlerde emre, nama, hamile yazılı tahvil, finansman bonosu, kar zarar ortaklığı belgesi, banka bonosu, kar paylarına katılımlı veya katılımsız veya pay senedine çevrilebilir diğer borçlanma araçları ile diğer her türlü sermaye piyasası araçlarının ihracında Yönetim Kurulu yetkilidir. Bu durumda, borçlanma araçlarının çıkarılmasına dair Genel Kurul kararı alınmasını düzenleyen Türk Ticaret Kanununun ilgili hükümleri uygulanmayacaktır.

Madde 9 : Pay Senetlerinin Devri

Payların satış ve devri, Bankacılık Kanunu hükümleri öncelikli kabul edilmek üzere, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine tabidir. Şu kadar ki satış ve devir Banka'ya karşı, Yönetim Kurulu'nun kararı ile devrin pay defterine kaydı sonucunda hüküm ifade eder.

Madde 10 : Genel Kurul Toplantıları

Banka Genel Kurulu, Türk Ticaret Kanunu hükümlerine göre olağan ya da olağanüstü olarak toplanır. Olağan Genel Kurul, yıllık hesap dönemi sonundan itibaren üç ay içinde toplanır. Bu toplantıda Türk Ticaret Kanunu'nda yazılı olan hususlar incelenerek karara bağlanır.

Olağanüstü Genel Kurul, banka işlerinin gerektirdiği durumlarda Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili maddeleri ve Esas Sözleşmede yazılı hükümlere göre toplanır ve gereken kararlar alınır.

Madde 11 : Genel Kurula Çağrı ve Gündem

Genel Kurula Çağrı ve Gündem hususlarında Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri uygulanır.

Madde 12 : Genel Kurul Toplantılarının Yeri

Genel Kurul, Banka merkezinde Banka merkezinin bulunduğu ilin elverişli bir yerinde veya Yönetim Kurulu'nun kararlaştıracığı yerde toplanır.

Madde 13 : Genel Kurul Toplantı ve Karar Nisabı

Genel Kurul, Türk Ticaret Kanununda aksine hüküm bulunan haller hariç olmak üzere, Banka sermayesinin en az dörtte birini temsil eden pay sahiplerinin veya temsilcilerinin katılımıyla toplanır. Bu nisabın toplantı süresince korunması şarttır. İlk toplantıda anılan nisaba ulaşamadığı takdirde, ikinci toplantının yapılabilmesi için nisap aranmaz. Kararlar, toplantıda hazır bulunan oyların çoğunluğu ile verilir.

Madde 14 : Genel Kurul Toplantılarında Oy Hakkı ve Oyların Kullanılma Şekli

Pay sahipleri, oy haklarını Genel Kurulda, payların toplam itibarı değeriyle orantılı olarak kullanır. Genel Kurul Toplantılarında hazır bulunan hissedarların veya vekillerinin her hisse için bir oy hakkı vardır.

Oy hakkının kullanılması, pay sahibi olan veya olmayan bir vekile tevdi edilebilir. Bu konuda verilecek vekaletname ve/veya yetki belgesinin şekli bu konuda mevcut mevzuat hükümleri de nazara alınarak Yönetim Kurulu tarafından tesbit olunur.

Genel Kurul Toplantı'larında Oy Hakkı ve Oyların Kullanılma şekli Türk Ticaret Kanunu hükümlerine tabidir.

Banka'nın Genel Kurul toplantılarına katılma hakkı bulunan hak sahipleri bu toplantılara, Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili maddesi uyarınca elektronik ortamda da katılabilir. 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 Sözleşmenin bu hükmü uyarınca, kurulmuş olan sistem üzerinden hak sahiplerinin ve temsilcilerinin anılan Yönetmelik hükümlerinde belirtilen haklarını kullanabilmesi sağlanır.

Madde 15 : Genel Kurul Toplantılarının Yönetimi ve Tutanakları

Genel Kurul Toplantıları, Türk Ticaret Kanunu ve sair mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydı ile Genel Kurul tarafından onaylanarak tescil ve ilan edilen İç Yönerge'ye göre yürütülür.

Madde 16 : Yönetim Kurulu

Yönetim Kurulu, Genel Müdür dahil en az beş kişiden oluşur. Banka Genel Müdürünün yokluğunda vekili Yönetim Kurulu'nun tabi üyesidir. Yönetim Kurulu'na bir tüzel kişi üye seçildiği takdirde, tüzel kişiyle birlikte tüzel kişi adına tüzel kişi tarafından belirlenen sadece bir gerçek kişi de tescil ve ilan olunur. Tüzel kişi adına sadece tescil edilen kişi Yönetim Kurulu toplantılarına katılıp oy kullanabilir.

Herhangi bir sebeple, Yönetim Kurulu'nda bir üyeliğin boşalması halinde, kalan Yönetim Kurulu üyeleri, ayrılan üyenin süresini tamamlamak üzere geçici olarak kanuni şartlara haiz bir Yönetim Kurulu Üyesi seçerler. Bu şekilde yapılan seçimler, ilk yapılacak Genel Kurul'un onayına sunulur. Bu yolla seçilen üye, onaya sunulduğu Genel Kurul toplantısına kadar görev yapar ve onaylanması halinde selefinin süresini tamamlar.

Yönetim Kurulu üyelerinin Kanunda belirtilen şartları taşıması gerekir. Yönetim Kurulu üyelerinin işlemleri Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun şekilde yürütülür.

Madde 17 : Yönetim Kurulu Üyelerinin Yemin Etmeleri ve Mal Beyanında Bulunmaları

Yönetim Kurulu ve üyeleri, Bankacılık Kanunu uyarınca yemin etmedikçe göreve başlayamazlar. Yönetim Kurulu ve üyeleri, Bankacılık Kanunu ile ilgili mevzuat uyarınca mal beyanında bulunmak ve gerekli hallerde yenilemek zorundadırlar.

Madde 18 : Yönetim Kurulunun Görev Taksimi, Yetkileri, Toplantıları, Kararları

Yönetim Kurulu, ilk toplantısında kendi üyeleri arasından bir başkan ve bir başkan yardımcısı seçerek görev dağılımı yapar. Türk Ticaret Kanunu'nda öngörülen Yönetim Kurulu'nun devredilemez görev ve yetkileri hariç olmak üzere, Yönetim Kurulu yönetimi kısmen veya tamamen oybirliği ile Yönetim Kurulu üyeleri arasından seçeceği murahhas üye veya üyelere devredebilir. Murahhas üyelerin Genel Müdür'de aranan şartları haiz olması şarttır.

Yönetim Kurulu, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerinde belirtilen konu ve alanlarda, Banka içi organizasyonel yapının oluşturulması, strateji, politika ve süreçlerin belirlenmesi, yürütülmesi, sürekli olarak gözden geçirilmesi ve gerektiğinde yeni riskleri de içerecek şekilde yeniden düzenlenmesi, etkinliklerinin kontrol edilmesini sağlamak üzere, Yönetim Kurulu üyeleri arasında görevlendirme yapabilir.

Yönetim Kurulu, Genel Kurul'dan karar alınmasını gerektirmeyen bütün hususları karara bağlar. Yönetim Kurulu, münhasıran Genel Kurulun ve Yönetim Kurulunun yetkisine girmeyen konularda da karar aldıktan sonra bu kararı Genel Kurulun onayına sunabilir.

Yönetim Kurulu Banka işlerinin ve işlemlerinin gerektirdiği hallerde Yönetim Kurulu Başkanı veya Başkan vekilinin daveti üzerine, Banka merkezinde, yurtdışında veya yurtdışında elverişli bir mahalde toplanabilir. Yönetim Kurulu üye tam sayısının çoğunluğu ile toplanır ve toplantıya katılanların çoğunluğu ile karar alır. Üyelerden hiçbiri toplantı yapılması isteminde bulunmadığı takdirde, Kurul üyelerinden birinin belirli bir konuda yaptığı, karar şeklinde yazılmış önerisine, en az üye tam sayısının çoğunluğunun yazılı onayı alınmak suretiyle de Yönetim Kurulu karar alabilir.

Şirketin yönetim kurulu toplantısına katılma hakkına sahip olanlar bu toplantılara, Türk Ticaret Kanununun 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'nun görev taksimi, yetkileri ve toplantıları hakkında bu maddede düzenlenmeyen hususlarda Türk Ticaret Kanunu Hükümleri uygulanacaktır.

Madde 19 : Bankanın Temsili ve Yönetim Kurulu İç Yönergesi

Banka, Esas Sözleşme ve ilgili mevzuat hükümleri gereği Genel Kurul kararı gerektirmeyen tüm konularda Yönetim Kurulu'nca idare, temsil ve ilzam edilir. Banka adına düzenlenen her türlü belgenin ve yapılan her türlü işlemin muteber olabilmesi için çift imza ile temsil yetkisi Yönetim Kurulu'nca kararlaştırılarak, Ticaret Siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilen yetkililerin banka kaşesi altına vaaz ettikleri imzaları taşıması zorunludur.

Yönetim Kurulu, kanunen yetkisi devredilemez görev ve yetkilerine giren konular hariç olmak üzere, Türk Ticaret Kanununun 367 nci ve diğer ilgili Maddeleri uyarınca, düzenleyeceği bir iç yönergeye göre yönetimi kısmen veya tamamen bir veya birkaç Yönetim Kurulu üyesine veya üçüncü kişiye devir etmeye yetkilidir.

Yönetim Kurulu, kanunen yetkisi devredilemez görev ve yetkilerine giren konular hariç olmak üzere, Türk Ticaret Kanunu'nun 370 nci, 371 nci ve diğer ilgili maddeleri uyarınca temsil yetkisini bir veya daha fazla Murahhas üyeye veya müdür üçüncü kişilere devredebilir. En az bir Yönetim Kurulu üyesinin temsil yetkisini haiz olması şarttır.

Yönetim Kurulu görev süresini aşan sözleşmeler akdedebilir.

Madde 20 : Yönetim Kurulu Üyelerinin Görev Süresi ve Ücreti

Yönetim Kurulu üyeleri en çok üç bilanço yılı için seçilebilirler. Üyelerin yeniden seçilmeleri mümkündür. Genel Kurul, Yönetim Kurulu üyelerinin görev süresini belirler. Yönetim Kurulu üyelerine ödenecek huzur hakkı Genel Kurulca tespit ve tayin edilir.

Murahhas üye/üyelerin ücret, ödenek ve sair maddi hakları ile Genel Müdür'ün ve Yönetim Kurulu kararıyla belirlenen diğer personelin görev süresi, ücret, ödenek ve sair maddi haklarının tespitinde Yönetim Kurulu yetkilidir.

Madde 21 : Kredi Komitesinin Kuruluş ve İşleyişi

Yönetim Kurulu'nca Kredi Komitesi kurulmasına karar verildiğinde, Yönetim Kurulu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde kredi açma yetkisini Kredi Komitesine devreder. Kredi Komitesi, Genel Müdürde aranan süre hariç şartları taşıyan Yönetim Kurulu üyeleri arasından seçilen en az iki üye ile Genel Müdür veya vekilinden oluşturulur. Herhangi bir toplantıya katılamayacak kredi komitesi üyesi yerine görev yapmak üzere ve Genel Müdürde aranan süre hariç şartları taşıyan Yönetim Kurulu üyeleri arasından iki yedek üye seçilir. Kredi komitesi üye ve yedeklerin seçiminde Yönetim Kurulu üyelerinin en az dörtte üçünün olumlu oyu aranır.

Kredi Komitesi, seçilen üyelerin tamamının katılımı ile toplanır. Kredi Komitesinin oybirliği ile verdiği kararlar doğrudan, oy çokluğuyla verdiği kararlar Yönetim Kurulu'nun onayından sonra uygulanır.

Komite gündemi Genel Müdür veya Genel Müdürün bulunmaması halinde vekili tarafından tespit edilir. Kredi Komitesince kredi açılmasında Genel Müdürlüğün yazılı önerisi aranır. Hesap durumu belgesi alınması zorunluluğu bulunan kredilere ilişkin yapılacak önerilerde, kredi talebinde bulunanların mali tahlil ve istihbarat raporlarının ekli olması zorunludur.

Madde 22 : Kredi Komitesinin Denetlenmesi

Yönetim Kurulu, kredi komitesinin faaliyetlerini denetlemekle yükümlüdür. Yönetim Kurulu üyelerinden her biri, kredi komitesinden, komitenin faaliyetleri hakkında her türlü bilgiyi istemeye ve gerekli göreceği her türlü kontrolü yapmaya yetkilidir.

Madde 23 : Kredi Komitesinin Kararları

Kredi Komitesi kararları, karar defterine kaydedilir. Kredi komitesi karar defteri, yönetim kurulu karar defterinin tabi olduğu esas ve usullere göre tutulur.

Madde 24 : Banka Genel Müdür ve Yardımcılarının Atanması

Yönetim Kurulu'nca bir Genel Müdür ile yeteri kadar Genel Müdür Yardımcısı seçilir. Genel Müdür ve yardımcılarının görev süreleri Yönetim Kurulu'nun görev süresi ile sınırlı değildir.

Genel Müdür ve yardımcılarının görev ve yetkileri Türk Ticaret Kanunu'nun ve Bankacılık Kanunu'nun ilgili hükümleri göz önünde tutularak tespit edilir. Genel Müdür ve yardımcılarının Bankacılık Kanunu'nda belirtilen şartları haiz olmaları gerekir.

Madde 25 : Banka Genel Müdür ve Yardımcılarında Aranacak Koşullar

Banka Genel Müdürünün Bankacılık Kanunu doğrultusunda hukuk, iktisat, işletme, maliye, bankacılık, kamu yönetimi ve dengi dallarda en az lisans düzeyinde, mühendislik alanında lisans düzeyinde öğrenim görmüş olanların ise belirtilen alanlarda lisansüstü öğrenim görmüş olması ve bankacılık veya işletmecilik alanında en az on yıllık mesleki deneyime sahip olması şarttır.

Genel Müdür yardımcılarının asgari üçte ikisi hukuk, iktisat, işletme, maliye, bankacılık, kamu yönetimi ve dengi dallarda en az lisans düzeyinde öğrenim görmüş olmaları ve bankacılık veya işletmecilik alanında en az yedi yıllık mesleki deneyime sahip olmaları şarttır. Başka unvanlarla istihdam edilseler dahi, yetki ve görevleri itibarıyla Genel Müdür yardımcısına denk veya daha üst konumlarda icrai nitelikte görev yapan diğer yöneticiler de Bankacılık Kanununun Genel Müdür yardımcılara ilişkin hükümlerine tabidir.

Genel Müdürlüğe ve yardımcılıklarına atanacakların, bu maddede aranan şartları taşıdıklarını gösteren belgelerle birlikte Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna bildirilmesi şarttır. Bunların atanmaları, Kurum tarafından bildirimin alındığı tarihten itibaren yedi iş günü içinde gerekçeli olumsuz bir görüş bildirilmediği takdirde yapılabilir.

Herhangi bir nedenle görevden ayrılan Genel Müdür ve yardımcılarının görevden ayrılma nedenleri Banka ve görevden ayrılan tarafından, ayrılış tarihinden itibaren yedi iş günü içinde Kuruma bildirilir.

Madde 26 : Banka Genel Müdür ve Yardımcılarının Yemin Etmeleri ve Mal Beyanında bulunmaları

Genel Müdür ve Yardımcıları'nın Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuata göre yemin etmeleri ve mal beyanında bulunmaları ve gerekli hallerde yenilemeleri zorunludur.

Madde 27 : Bankanın Denetimi

Bankanın denetimi, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat uyarınca yapılır. Her faaliyet dönemi itibarıyla Banka Genel Kurulunca bir denetçi seçilir. Denetçi seçiminden sonra Türk Ticaret Kanunu Hükümleri uyarınca Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ve Banka internet sitesinde gerekli ilanlar yapılır. Denetçi ücreti, Genel Kurul tarafından kararlaştırılır.

Madde 28 : İç Denetim Sistemi ile Risk Kontrol ve Yönetim Sistemi ve Banka Müfettişleri

Bankacılık Kanunu uyarınca; bankacılık işlemleri nedeniyle karşılaşılan risklerin izlenmesi ve kontrolünü sağlamak amacıyla, esas ve usulleri Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunca çıkarılan yönetmeliklerle belirlenen etkin bir iç denetim sistemi ile risk kontrol ve yönetim sistemi kurulur. Bununla birlikte, işlerin bankacılık ilkelerine ve mevzuata uygunluğunu denetlemek üzere yeterli sayıda müfettiş atanır.

Madde 29 : Hesap Dönemi

Banka'nın hesap dönemi takvim yılıdır.

Madde 30 : Bilanço ve Kar Zarar Hesapları, Yönetim Kurulu ve Denetçi Raporları

Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatta belirlenen esaslara uygun olarak, her hesap dönemi sonunda, o hesap dönemine ait bilanço, kar-zarar hesabı, Yönetim Kurulu ve denetim raporları düzenlenir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunca belirlenen esas ve usullere göre düzenlenen cetvel, rapor, mali tablolar ve standart rasyolar yine Kurulca belirlenen esas ve usullere göre yayınlanır ve ilgili mercilere gönderilir.

Banka, bilançosunu kapatabilmek için bankalar hakkındaki mevzuata uygun olarak tüm işlemlerini kayıtlara intikal ettirmek, bunları gerçek mahiyetlerine uygun düşecek bir biçimde muhasebeleştirmek ve ayrıca yasal ve yardımcı defterler ve kayıtları, şubeleri, yurt içi ve dışındaki muhabirleri ile hesap uygunluğu sağlamak zorundadır.

Bilanço, kar-zarar hesabı, Yönetim Kurulu ve denetim raporları Genel Kurul toplantısının yapılacağı günden onbeş gün önce hissedarların tetkikine amade tutulur.

Madde 31 : Ticari Karın Tespiti

Bankanın ticari karı hesap dönemleri itibarıyla Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uyularak tespit edilir.

Madde 32 : Safi Karın Tespiti ve Dağıtımı

Şirketin, bir bilanço devresi içindeki işlemlerinden elde ettiği gelirlerden her türlü masraflar, amortismanlar, ödenen faizler, komisyonlar, Şirkette çalışanlara ödenen maaş, ücret ve ikramiye vesaire gibi her türlü giderler, Şirket işlerinin yönetim ve yürütülmesi için ihtiyar olunan diğer bütün giderler ile her türlü sosyal ve hayri gayeli ödemeler ve karşılıklar çıktıktan sonra kalan ticari kardan ödenmesi zorunlu olan vergilerin indirilmesini müteakip kalan miktar Şirketin safi karını gösterir. Yukarıdaki şekilde tespit olunan safi karın:

a- % 5'i kanuni yedek akçe olarak ayrılır,

b- Bakiye kardan ödenmiş sermayenin % 5'i oranında birinci kar payı tefrik olunur,

c- Safi kardan, a ve b fıkralarında belirtilen tahsisler yapıldıktan sonra kalanı Genel Kurul tarafından ihtiyari yedek akçelere ayrılabilir veya kalanı üzerinden Genel Kurulca belirlenecek oranda kar payı hissedarlara ve Yönetim Kurulu üyeleri ile Banka personeline dağıtılabilir. Kalan karın ihtiyari yedek akçelere ayrılması veya kısmen yahut tamamen Yönetim Kurulu üyeleri ile Banka personeline dağıtılmasına Genel Kurul yetkilidir.

Madde 33 : Kanuni Yedek Akçeler

Kanuni yedek akçelerin ayrılması ile her türlü yedek akçenin ayrılması, sarf amaçları, harcanmaları, sermayeye dönüştürülmeleri ve kar dağıtımında kullanılmaları hakkında Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili madde ve hükümleri uygulanır.

Madde 34 :Tescil ve İlanlar

Tescil ve ilana tabi hususlar, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri göz önünde tutularak Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil ve ilan edilip kanunen yayınlanması zaruri olanlar Banka internet sitesinde yayınlanır.

Madde 35 : Hesap ve Kayıt Düzeni, Mali Tabloların Yayınlanması ve İlgili Mercilere Gönderilmesi

Bankanın Hesap ve Kayıt düzeni ile Mali tabloların yayınlanması ve ilgili mercilere gönderilmesi hususunda Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve sair mevzuat hükümleri tatbik olunur.

Madde 36 : Esas Sözleşmenin Tevdii

Banka, bu Esas Sözleşme'yi bastırarak hissedarlara dağıtacak ve yeterli sayıda nüshayı T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na tevdi edilecektir.

Madde 37 : Kanun Hükümlerine Atıf

İşbu Esas Sözleşme'de hüküm bulunmayan hallerde Bankacılık Kanunu'nun, Türk Ticaret Kanunu'nun ve sair mevzuatın ilgili hükümleri uygulanır.

Madde 38: Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum

Sermaye Piyasası Kurulu tarafından uygulaması zorunlu tutulan Kurumsal Yönetim İlkelerine uyulması zaruridir. Zorunlu ilkelere uyulmaksızın yapılan işlemler ve alınan Yönetim Kurulu kararları geçersiz olup Esas Sözleşmeye aykırı sayılır.

Kurumsal Yönetim İlkelerinin uygulanması bakımından önemli nitelikteki ilişkili taraf işlemlerinde Sermaye Piyasası Kurulu'nun kurumsal yönetime ilişkin düzenlemelerine uyulur.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun bu husustaki düzenlemeleri ve ilgili sair mevzuat hükümleri saklıdır.

