

BURGAN BANK ANONİM ŞİRKETİ
ESAS SÖZLEŞMESİ

BİRİNCİ BÖLÜM
BANKANIN KURULUŞU, AMACI, FAALİYET KONUSU

KURULUŞ

Madde 1

Bakanlar Kurulu'nun 10 Ekim 1991 tarih ve 21017 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 22 Eylül 1991 tarih 91/2316 sayılı kararına istinaden bu esas sözleşmenin altında imzaları bulunan kurucular arasında, yürürlükteki kanunlar ve bu esas sözleşme hükümlerine göre yönetilmek ve bankacılık sahasında faaliyet göstermek üzere bir anonim şirket kurulmuştur.

UNVAN

Madde 2

(Değişik: TTSG 11.07.2017 – 9364)

Şirketin unvanı "BURGAN BANK ANONİM ŞİRKETİ"dir. Şirket bu esas sözleşme'nin aşağıdaki maddelerinde kısaca "Banka" olarak anılacaktır.

KURUCULAR

Madde 3

(Değişik: TTSG 11.07.2017 – 9364)

Şirket kurucularının isimleri, uyrukları, ikametgah adresleri ve taahhüt ettikleri sermaye payları, 18.02.1992 tarih ve 2959 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinin 148, 149 ve 150'nci sayfalarında gösterilmiştir.

KURULUŞ AMACI

Madde 4

Bankanın kuruluş amacı bankacılık alanına giren tüm faaliyetleri icra etmektir.

SÜRE

Madde 5

Banka süresiz olarak kurulmuştur.

FAALİYET KONUSU

Madde 6

(Değişik: TTSG 11.07.2017 – 9364)

1) Bankanın faaliyet konusu, Bankacılık Kanununda düzenlenen her türlü bankacılık işlemlerinin ve bankaların faaliyet konularına giren diğer işlemlerin yapılması suretiyle bankacılık alanında ticari faaliyette bulunmaktadır. Banka bu kapsamda yasal mevzuatın izin vermesi şartıyla aşağıdaki faaliyetlerde bulunabilir;

- a) Mevduat kabulü,
- b) Nakdî, gayrinakdî her cins ve surette kredi verme işlemleri,
- c) Nakdî ve kaydî ödeme ve fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri,
- d) Çek ve diğer kambiyo senetlerinin iştirası işlemleri,
- e) Saklama hizmetleri,
- f) Kredi kartları, Banka kartları ve seyahat çekleri gibi ödeme vasıtalarının ihracı ve bunlarla ilgili faaliyetlerin yürütülmesi işlemleri,
- g) Efektif dahil kambiyo işlemleri; para piyasası araçlarının alım ve satımı; kıymetli maden ve taşların alımı, satımı veya bunların emanete alınması işlemleri,
- h) Ekonomik ve finansal göstergelere, sermaye piyasası araçlarına, mala, kıymetli madenlere ve dövizde dayalı; vadeli işlem sözleşmelerinin, opsiyon sözleşmelerinin, birden fazla türev aracı içeren basit veya karmaşık yapıdaki finansal araçların alımı, satımı ve aracılık işlemleri,
- i) Sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı ile geri alım veya tekrar satım taahhüdü işlemleri,
- j) Sermaye piyasası araçlarının ihraç veya halka arz yoluyla satışına aracılık işlemleri,
- k) Daha önce ihraç edilmiş olan sermaye piyasası araçlarının aracılık maksadıyla alım satımının yürütülmesi işlemleri,
- l) Başkaları lehine teminat, garanti ve sair yükümlülüklerin üstlenilmesi işlemleri gibi garanti işleri,
- m) Yatırım danışmanlığı işlemleri,
- n) Portföy işletmeciliği ve yönetimi,

- o) Hazine Müsteşarlığı ve/veya Merkez Bankası ve kuruluş birlikleri nezdinde oluşturulan bir sözleşme kapsamında üstlenilen yükümlülükler çerçevesinde alım satım işlemlerine ilişkin piyasa yapıcılığı,
- p) Faktöring ve forfaiting işlemleri,
- r) Bankalararası piyasada para alım satımı işlemlerine aracılık,
- s) Sigorta acenteliği ve bireysel emeklilik aracılık hizmetleri,
- t) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunca belirlenecek diğer faaliyetler, gibi faaliyet ve işlemlerde bulunur.
- 2) Banka ayrıca,
- a) Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat çerçevesinde, yurt içinde veya dışında şirketler kurabilir, kurulmuş şirketlere ortak olarak katılabilir ve Bankalar da dahil olmak üzere kurulmuş şirketleri tüm aktif ve pasifleriyle devralabilir, yönetim ve denetimlerini yüklenir.
- b) Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat çerçevesinde, yurt içinde ve yurt dışında şube, temsilcilik ve bürolar açar. Yabancı Bankalarla uluslararası düzeyde işbirliği yapmak üzere kulüplere üye olur. Dünya Bankası, IFC ve diğer uluslararası kaynaklardan fon temin eder, bu kuruluşlarla işbirliği yapar.
- c) Bankacılık Kanunu'nun cevazı dahilinde faaliyetlerini yürütebilmek için menkul ve gayrimenkul edinir. Gerekliğinde bunları satar, devir, ferağ, ipotek ve başkaca aynı haklarla tahdit edebilir, üzerlerine aynı hak tesis edebilir, gerektiğinde fek edebilir. Gayrimenkullerini kısmen veya tamamen kiraya verebilir, üzerlerinde her türlü tasarrufla bulunabilir.
- d) Bankacılık Kanunu hükümleri saklı kalmak kaydıyla, kullandığı veya kullandıracağı kredileri ve diğer her türlü alacaklarını teminat altına almak, alacaklarını tahsil etmek gibi amaçlarla ticari ve sınai emtia ve gayrimenkul satın alabilir, aynı şekil ve koşullarda satabilir ve üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufla bulunabilir, ipotek tesis edebilir, tesis edilmiş ipotekleri fek edebilir, ticari işletme rehni akdedebilir, menkul malları, gemileri, uçakları, sair hak ve alacakları rehin alabilir ve gerektiğinde fek edebilir, kira sözleşmeleri akdedebilir.
- e) Banka mensupları için eğitim, dinlenme tesisleri açar, bunları işletir.
- f) Banka mensuplarına sağlık yardımları ve sosyal amaçlı yardımlar yapar, bu amaçla vakıf, sandık, fon ve tesisler kurar, işletir, kurulmuş olan vakıflara iştirak eder, kurucu ortak olarak katılabilir.
- g) İştiğal konusu ile ilgili markalar, hizmet markaları unvanlar ve diğer gayri maddi hakları ile ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak iktisap eder, üzerlerinde tasarrufla bulunur.
- h) Bankacılık Kanununun 59'uncu maddesine ve ilgili mevzuata uygun olarak bağıştta bulunabilir.
- i) Yukarıda belirtilen konular dışında Bankacılık Kanunu ve bu kanuna bağılı diğer mevzuatın izin ve cevaz verdiği her türlü işlem ve hizmetleri ifa eder. Bankacılık Kanunu'na aykırı olmamak kaydıyla her türlü iktisadi ve mali faaliyette bulunur.
- 3) Bankanın belirtilen faaliyet konusundan başka konularda iş yapması Banka için faydalı görülürse, yönetim kurulunun önerisi üzerine ilgili mercilerden izin alınarak ve yasal koşullara uyularak esas sözleşme değıştirilecektir.

MERKEZ VE ŞUBELER

Madde 7

(Değışik: TTSG 11.07.2017 – 9364)

Bankanın merkezi İstanbul'dadır. Adresi: İstanbul, Sarıyer, Maslak Mahallesi, Eski Büyükdere Caddesi, No:13'dür. Adres değışikliğinde yeni adres ticaret siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan ettirilir ve ayrıca yasal bildirimler yerine getirilir. Banka, yönetim kurulu kararı ile ve yasal izinleri almak koşulu ile yurtiçinde ve dışında şubeler, ajanslar, temsilcilikler, sabit ve seyyar bürolar, irtibat büroları ve muhabirlikler açabilir ve bunları kapatabilir.

İKİNCİ BÖLÜM SERMAYE VE PAYLAR

BANKANIN SERMAYESİ VE PAY SENETLERİ

Madde 8

(Değışik: TTSG 16.04.2014 – 8551 / TTSG 11.07.2017 – 9364 / TTSG 29.03.2018 – 9547 / TTSG 14.08.2018 – 9642 / TTSG 13.12.2018 – 9723 / TTSG 21.04.2021 – 10314)

- 1) Banka 14.01.2011 tarih ve 6103 Sayılı Türk Ticaret Kanununun Yürürlüğü ve Uygulama Şekli Hakkındaki Kanunun 20. maddesinin üçüncü fıkrası uyarınca kayıtlı sermaye sistemine geçmiştir.
- 2) Bankanın kayıtlı sermaye tavanı 4.000.000.000-TL (DörtmilyarTürkLirası) olup, her biri 1 (bir) kuruluş itibari değerde 400.000.000.000 (Dörtüzmilyar) adet paya bölünmüştür.
- 3) Yönetim kuruluna verilen sermayeyi kayıtlı sermaye tavanına kadar arttırma izni başlangıcı 2018 yılı ve bitişı 2023 yılı olmak üzere 5 (beş) yıldır. 2023 yılından sonra Yönetim kurulunun sermaye arttırım kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan dahilinde arttırım yapılabilir ya da yeni bir tavan tutarı veya süre uzatımı için T.C. Ticaret Bakanlığı İç

Ticaret Genel Müdürlüğünden izin almak suretiyle genel kuruldan izin alınması zorunludur. Söz konusu iznin alınmaması durumunda Banka kayıtlı sermaye sisteminden çıkmış sayılır.

4) Bankanın çıkarılmış ve ödenmiş sermayesi, her biri 1 (bir) Kuruş itibari değerinde 189.000.000.000 (Yüzseksendokuzmilyar) adet nama yazılı paya bölünmüş, 1.890.000.000-TL'dir (Birmilyar sekizyüzdoksanmilyon TürkLirası). Önceki sermayeyi teşkil eden 1.535.000.000-TL tamamen ve nakden ödenmiştir. Bu defa artırılan 355.000.000-TL (Üçyüzellibeşmilyon TürkLirası) payın itibari değerinin tamamı tescilden önce nakden ödenmiştir.

5) Yönetim kurulunun sermaye artırımına ilişkin kararının ilanı Türk Ticaret Kanunu'nun 35. maddesi hükümleri saklı kalmak şartıyla Banka merkezinin bulunduğu yerde çıkan bir gazete ile en az 15 gün önce yapılır, mahallinde gazete yayınlanmadığı takdirde ilan en yakın yerdeki gazete ile yapılır.

6) Bankanın pay senetlerinin tamamı nama yazılıdır.

7) Pay senetlerinin kâr payı kuponları hamiline yazılıdır ve ibraz edene ödenir. Pay senetleri çıkarılmadan pay sahiplerine verilen nama yazılı geçici ilmühaber sahiplerinin kâr payları, makbuz karşılığında ve ilmühabere de yazılmak suretiyle ödenir.

8) Pay senetleri, yönetim kurulu kararı ile bir veya daha fazla payı temsil eden kupürler halinde bastırılmak suretiyle çıkarılabilir.

BEDELİ ÖDENMEYEN PAY SENETLERİNİN SATILMASI

Madde 9

Yönetim kurulu tarafından mütemerrit pay sahibine iadeli taahhütlü mektupla ve internet sitesi mesajıyla ihtarda bulunulur. Bu ihtarda mütemerrit pay sahibinin temerrüde konu olan tutarı bir ay içinde ödemesi, aksi halde, ilgili paylara ilişkin haklarından yoksun bırakılacağı belirtilir. Mektubun alındığı tarihten itibaren bir ay geçmesine rağmen ödeme yapılmazsa, Bankanın borçlu pay sahiplerine karşı haiz olduğu hakların saklı kalması kaydıyla, bedeli ödenmeyen pay senetlerini satın almaları için Yönetim kurulu önce diğer pay sahiplerine teklif eder ve başvuru için 15 (onbeş) gün süre verir. Süre sonunda yapılan başvurular pay sahiplerinin sahip oldukları payları oranında değerlendirilir ve 60 (altmış) gün içinde satışa konu olan payların bedelinin nakden yatırılması istenir. Bu süre içinde de bedeli nakden yatırılmayan paylar Yönetim kurulunca alınacak karar uyarınca satılır. Satış bedeli borcu kapatmazsa kalan kısım eski pay sahibinden istenir.

PAY SENETLERİNİN BÖLÜNMEZLİĞİ

Madde 10

1) Pay senetleri Banka nazarında bölünmez bir bütündür. Banka her pay için tek bir hak sahibi tanır.

2) Pay senetlerinin birden çok sahibi varsa, bunlar Banka karşısındaki haklarını müşterek bir temsilci marifetiyle kullanabilirler. Temsilci tayin edilmeyen hallerde, Banka tarafından müşterek maliklerden her hangi birine yapılacak tebligat, bunların tümü hakkında geçerli sayılır.

3) Bir payın intifa ve mülkiyet hakkına sahip bulunanlar ayrı kişiler oldukları takdirde, aralarında başka türlü anlaşma olmadıkça, tebligat, genel kurul toplantılarına katılma ve oy kullanma konularında Banka, sadece intifa hakkı sahibini ve şayet bunlar birden fazla ise gösterecekleri temsilciyi muhatap alır.

NAMA YAZILI PAY İLMÜHABERLERİ

Madde 11

Banka, pay senetlerinin yerini tutmak ve sonradan pay senetleri ile değiştirmek üzere nama yazılı pay ilmühaberleri çıkararak pay sahiplerine verebilir.

PAY SENETLERİNİN VE NAMA YAZILI PAY İLMÜHABERLERİNİN DEVRİ

Madde 12

(Değişik: TTSG 11.07.2017 – 9364)

1) Bankanın, tamamı nama yazılı olan pay senetlerinin ve pay ilmühaberlerinin devri, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve esas sözleşme hükümlerine uyulmak kaydıyla, ciro edilmiş nama yazılı pay senedinin ve pay ilmühaberlerinin devir alana teslimiyle yapılır.

2) Nama yazılı payların ve nama yazılı pay ilmühaberlerinin devri, yönetim kurulunun olumlu kararına dayanılarak pay defterine kaydedilmekle Bankaya karşı hüküm ifade eder. Yönetim kurulu, aşağıdaki önemli sebepleri ileri sürerek veya devredene, paylarını, başvurma anındaki gerçek değerleriyle, kendi veya diğer pay sahipleri ya da üçüncü kişiler hesabına almayı önererek, onay istemini reddedebilir.

a) Devralanın Bankacılık Mevzuatı gereği kurucularda aranan şartları taşımaması,

b) Devralan, payları kendi adına ve hesabına aldığını açıkça ve yazılı olarak beyan etmemesi,

c) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından devre izin verilmemesi veya sair mevzuat engeli bulunması.

3) Vefat halinde ölen pay sahibinin mirasçıları veya diğer hak sahipleri adına devir işlemlerinin yapılabilmesi için yetkili makamdan alınacak kararın Banka'ya usulünce ibraz ve tevdi edilmesi gereklidir.

- 4) Paylar, miras, mirasın paylaşımı, eşler arasındaki mal rejimi hükümleri veya cebri icra gereği iktisap edilmişlerse, Banka, payları edinen kişiye paylarını gerçek değeri ile devralmayı önerdiği takdirde onay vermeyi reddedebilir.
- Bedeli tamamen ödenmemiş nama yazılı paylar ancak yönetim kurulunun onayı ile devrolunabilir. Yönetim kurulu ödenmemiş pay bedelli için teminat isteyebilir. Yönetim kurulu, devralanın ödeme yeterliliği şüpheli ise ve Bankaca istenen teminat verilmemişse onay vermeyi reddedebilir.
 - Bedeli tamamen ödenmemiş nama yazılı payları devralan, geri kalan bedeli ödemekle yükümlüdür.
 - Nakit karşılığında sermaye artırımına katılarak iştirak taahhüdünde bulunan kişinin hissesini başkasına devretmesi de yukarıdaki fıkralar hükümlerine tabidir.
 - Hisse devirlerine ilişkin düzenleme getiren Bankacılık Kanununun 18'inci maddesi hükmü saklıdır.

ESAS SERMAYENİN ARTTIRILMASI, AZALTILMASI VE RÜÇHAN HAKKI

Madde 13

- Banka sermayesi, Türk Ticaret Kanunu ve Bankalar hakkındaki mevzuat hükümlerine uygun olarak artırılabilir veya azaltılabilir.
- Genel kurulun, yeni hisse senetleri çıkarılması suretiyle sermayenin arttırılmasına karar vermesi halinde, Bankanın mevcut pay sahiplerinin, mevcut paylarının sermayeye oranına göre, rüçhan hakları vardır.
- Rüçhan haklarının kullanılmasının usul ve esasları yönetim kurulu tarafından bir karar ile belirlenir ve bu kararda pay sahiplerine rüçhan haklarını kullanmaları için en az 15 gün süre verilir. Karar tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ve tirajı en az ellibin olan ve yurt düzeyinde dağıtımı yapılan bir gazetede ilan olunur. Ayrıca Bankanın internet sitesine konulur.
- Rüçhan hakkı, genel kurul tarafından ancak haklı sebepler bulunduğu takdirde ve en az esas sermayenin yüzde altmışının olumlu oyu ile sınırlandırılabilir veya kaldırılabilir. Yönetim kurulu rüçhan hakkının sınırlandırılmasının veya kaldırılmasının gerekçelerini yeni payların primli ve primsiz çıkarılmasının sebeplerini; primin nasıl hesaplandığını bir rapor ile açıklar. Bu rapor tescil ve ilan olunur.
- Sermaye artırımının ilgili mevzuat hükümlerine göre iç kaynaklardan yapılması halinde, her pay sahibi, paylarının sermayeye oranına göre bedelsiz payları kendiliğinden iktisap eder. Bedelsiz paylar üzerindeki hak kaldırılmaz, sınırlandırılmaz ve bu haktan vazgeçilemez.

TAHVİLLER VE KAR ORTAKLIĞI BELGELERİ

Madde 14

(Değişik: TTSG 11.07.2017 – 9364)

Borçlanma aracı niteliğindeki sermaye piyasası aracı ihraç yetkisi, bu esas sözleşme ile yönetim kuruluna süresiz olarak devredilmiştir. Yönetim kurulu, her çeşidi ile tahviller, Banka bonoları, finansman bonoları, varlığa dayalı senetler, iskonto esaslı üzerine düzenlenenler de dâhil, diğer borçlanma senetleri, alma ve değiştirme hakkını haiz senetler ile her çeşit menkul kıymetlerin çıkarılmasına karar verebilir. Yönetim kurulu, çıkarılacak bu menkul kıymetlere ilişkin, gerekli bütün hüküm ve şartları belirler. Bu menkul kıymetler hamiline veya emre yazılı ve itibarı değerli olabilir. İtibarı değer yönetim kurulunca belirlenir. Borçlanma senetlerinin bedellerinin nakit olması ve teslimi anında tamamen ödenmesi şarttır.

KURUCU İNTİFA (SENETLERİ) ve İNTİFA SENETLERİ

Madde 15

- Bankanın kurucularına dağıtılmak üzere nama yazılı her on (10) hisse için bir (1) adet olmak üzere 1.000.000 (birmilyon) adet kurucu intifa senedi çıkarılmış ve birinci tertip hisselerini almış bulunan kuruculara verilmiştir.
- Kurucu intifa senetleri sahipleri, esas sözleşmenin ilgili maddesinde belirtilen oranda Bankanın net kârından faydalanacağı gibi, tasfiyeye karar verilmesi halinde, Banka pay senetlerinin bedellerinin pay sahiplerine ödenmesinden sonra tasfiye bilançosunda tahakkuk edecek net kârdan, yine esas sözleşmenin ilgili maddesindeki esas oranda hisse alırlar.
- Banka dilerse satışa çıkartılan kurucu senetlerini imha etmek üzere satın alabilir.
- Kurucu senetlerinin ve diğer intifa senetleri çıkarıldığı takdirde bunların kâr payı kuponları hamiline yazılır. Kâr payları, kuponları ibraz edene ödenir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM BANKANIN YÖNETİMİ ve DENETLENMESİ

YÖNETİM ORGANLARI ve DENETLENME

Madde 16

(Değişik: TTSG 11.07.2017 – 9364)

- Bankanın yönetim organları şunlardır:
 - Genel kurul

- b) Yönetim kurulu ve yönetim kurulu komiteleri
- c) Üst düzey yönetim
- 2) Banka aşağıdakiler tarafından denetime tabi tutulur
 - a) İç sistemler birimleri
 - b) Bağımsız denetim kuruluşları

GENEL KURUL TOPLANTILARI

Madde 17

- 1) Genel kurul, olağan ve olağanüstü toplanır.
- 2) Olağan toplantı her faaliyet dönemi (hesap dönemi) sonundan itibaren üç ay içinde yapılır. Bu toplantılarda, organların seçimine, finansal tablolara, yönetim kurulunun yıllık raporuna, kârın kullanım şekline, dağıtılacak kâr ve kazanç paylarının oranlarının belirlenmesine, yönetim kurulu üyelerinin ibraları ile faaliyet dönemini ilgilendiren ve gerekli görülen diğer konulara ilişkin müzakere yapılır, karar alınır.
- 3) Olağanüstü toplantı, Banka işlerinin lüzum göstereceği hallerde ve zamanlarda kanun ve bu esas sözleşmede yazılı hükümlere göre toplanır ve gerekli kararlar alınır.

GENEL KURULUN TOPLANTIYA ÇAĞRILMASI

Madde 18

- 1) Genel kurul, kural olarak, süresi dolmuş olsa bile yönetim kurulu tarafından toplantıya çağrılır.
- 2) Yönetim kurulunun devamlı olarak toplanamaması, toplantı nisabının oluşmasına imkan bulunmaması veya yeterli nisap mevcut olmaması durumlarında mahkemenin izniyle tek bir pay sahibi genel kurulu toplantıya çağırabilir. Mahkemenin bu yönde verdiği karar kesindir.
- 3) Genel kurul, ayrıca Türk Ticaret Kanununun 412'nci maddesine göre Mahkeme tarafından atanan kayyım tarafından toplantıya çağırılabilir.
- 4) Türk Ticaret Kanununun 416'ncı maddesi hükmü saklıdır.

GENEL KURUL TOPLANTI ÇAĞRISININ ŞEKLİ VE İLANI

Madde 19

(Değişik: TTSG 11.07.2017 – 9364)

Genel kurul toplantı çağrısı, ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere toplantı tarihinden en az iki hafta önce Banka merkezinin bulunduğu yerde çıkan bir gazetede, Bankanın internet sitesinde ve Türk Ticaret Kanununun 35'inci maddesinde belirtilen Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ilan edilir. İlanda toplantı yeri, günü, saati ve gündemi yer alır.

GENEL KURUL GÜNDEMİ

Madde 20

(Değişik: TTSG 11.07.2017 – 9364)

- 1) Genel kurulun toplantıya davet edilmesine ilişkin ilanlarla davet mektuplarında gündemin gösterilmesi zorunludur.
- 2) Türk Ticaret Kanunu'nun 413'üncü maddesindeki esaslar dahilinde hazırlanacak gündemde yönetim kurulu ve denetçi raporlarının okunması, bilanço ve kar-zarar hesabı ile safi kazancın dağıtılması hakkındaki tekliflerin oylanması, süresi biten yönetim kurulu üyeleri ile denetçilerin seçimi ve ücretlerinin tayini hususları ile görüşülmesi gereken diğer bütün hususlara yer verilir.
- 3) Gündemde gösterilmeyen hiçbir husus, genel kurullarda görüşülemez ve karara bağlanamaz.

GENEL KURUL TOPLANTI YERİ

Madde 21

Genel kurul, Banka merkezinde veya merkezin bulunduğu şehrin müsait bir yerinde toplanır.

GENEL KURUL TOPLANTILARINDA BAKANLIK TEMSİLCİSİ BULUNMASI

Madde 22

Olağan ve olağanüstü genel kurul toplantıları Bakanlık temsilcisinin katılımı ile yapılır.

GENEL KURUL TOPLANTISINA KATILMA

Madde 23

- 1) Genel kurul toplantısına, yönetim kurulu tarafından düzenlenen genel kurula katılabilecekler listesinde adı bulunan pay sahipleri katılabilir. Gerçek kişilerin kimlik göstermeleri, tüzel kişi pay sahiplerinin temsilcilerinin ise vekaletname ibraz etmesi şarttır.
- 2) Pay sahipleri genel kurul toplantısına elektronik ortamda da katılabilir, öneride bulunabilir, görüş açıklayabilir ve oy verebilir. Bu hususlar yönetim kurulu tarafından çıkarılan iç yönerge ile belirlenir.

GENEL KURUL TOPLANTI NİSABI

Madde 24

Banka genel kurulu Türk Ticaret Kanununda gösterilen nisaplar ile toplanır.

GENEL KURUL KARAR NİSABI

Madde 25

Banka genel kurul toplantılarında Türk Ticaret Kanununda yazılı karar nisaplarına uyulur.

GENEL KURULDA OY HAKKI

Madde 26

Pay sahipleri oy haklarını, paylarının toplam itibari değerleriyle orantılı olarak kullanırlar. Her pay sahibi sadece bir paya sahip olsa da en az bir oy hakkına sahiptir.

GENEL KURULDA OY KULLANMA ŞEKLİ

Madde 27

Genel kurul toplantılarında oylamalar, yönetim kurulu tarafından çıkarılan iç yönergede belirtilen şekilde yapılır.

GENEL KURULA KATILIM İÇİN VEKİL TAYİNİ

Madde 28

(Değişik: TTSG 11.07.2017 – 9364)

Pay sahipleri genel kurul toplantılarına bizzat katılabilecekleri gibi, bu toplantılarda kendilerini pay sahipleri arasından veya dışarıdan seçecekleri bir vekil aracılığı ile temsil ettirebilirler. Tüzel kişi durumunda olan hissedarlar kendilerini vekaletname verdikleri bir temsilcileri aracılığı ile temsil ettirirler; bu takdirde bunlar genel kurul toplantılarına temsilen katılmış olurlar. Vekaletnamelerin metinleri yönetim kurulu tarafından hazırlanır ve genel kurul çağrı ilanlarına konulur. Vekaletnamelerde pay senetlerinin sayı, tertip, grup ve numaralarının gösterilmesi gerekmektedir.

GENEL KURULDA OYDAN MAHRUMİYET

Madde 29

- 1) Hiçbir pay sahibi kendisi veya eşi, alt ve üstsoyu veya bunların ortağı oldukları şahıs şirketleri ya da hakimiyetleri altındaki sermaye şirketleri ile şirket arasındaki kişisel nitelikte bir işe veya işleme veya herhangi bir yargı kurumu ya da hakemdeki davaya ilişkin olan müzakerelerde oy kullanamaz.
- 2) Yönetim kurulu üyeleriyle yönetimde görevli imza yetkisini haiz kişiler, yönetim kurulu üyelerinin ibra edilmelerine ilişkin kararlarda kendilerine ait paylardan doğan oy haklarını kullanamaz.
- 3) Ayrıca Banka işlerinin görülmesinde herhangi bir suretle katılmış olanlar, yönetim kurulu üyelerinin ibrasına dair olan kararlarda oy kullanamazlar.

GENEL KURULA KATILABİLECEKLER LİSTESİ

Madde 30

(Değişik: TTSG 11.07.2017 – 9364)

- 1) Banka yönetim kurulu her genel kurul toplantısından önce, kayden izlenen paylar için Merkezi Kayıt Kuruluşundan sağlanacak pay sahipleri çizelgesini, kayden izlenmeyen paylar için pay defteri kayıtlarını dikkate alarak, toplantıya katılabilecek pay sahiplerinin ad ve soyadlarını, unvanlarını ve adreslerini, sahip oldukları payların miktarlarını, payların itibari değerlerini, gruplarını, Bankanın esas sermayesi ile ödenmiş olan tutarlarını ve toplantıya aslen ve temsil yoluyla katılacakların imza yerlerini gösteren genel kurula katılabilecekler listesi düzenler. Bu liste yönetim kurulu başkanı tarafından imzalanır ve toplantıdan önce genel kurulun yapılacağı yerde bulundurulur.
- 2) Genel kurula katılanların imzaladığı liste "hazırlar listesi" adını alır.

GENEL KURUL BAŞKANLIK DİVANI

Madde 31

- 1) Genel kurul toplantılarında Bakanlık temsilcisinin hazır bulunması zorunludur. Bakanlık temsilcisinin toplantı nisabının bulunduğunu saptamasından sonra toplantı, yönetim kurulu başkanı, başkan vekili veya üyelerden birisi tarafından açılır.
- 2) Genel kurul tarafından toplantıyı yönetecek başkan seçilir. Başkan tutanak yazmanı ile gerek görürse oy toplama memurunu belirleyerek başkanlığı oluşturur. Gereğinde başkan yardımcısı da seçilebilir. Başkan ve/veya başkan yardımcısının pay sahibi sıfatını taşıması şart değildir.
- 3) Başkanın görevi yasalara uygun şekilde gündemin görüşülmesini sağlamak ve genel kurul tutanağının yasa ve esas sözleşme hükümlerine göre tutulmasını sağlamaktır.

GENEL KURUL TUTANAĞI

Madde 32

Müzakereler veya özetleri ve kararlar başkanlık tarafından toplantı tutanağına yazılır. Tutanak, pay sahiplerini veya temsilcilerini, bunların sahip oldukları payları, gruplarını, sayılarını, itibarî değerlerini, genel kurulda sorulan soruları, verilen cevapları, alınan kararları, her karar için kullanılan olumlu ve olumsuz oyların sayılarını içerir. Tutanak, toplantı başkanlığı ve Bakanlık temsilcisi tarafından imzalanır; aksi hâlde geçersizdir.

YÖNETİM KURULU

Madde 33

- 1) Banka, genel kurul tarafından ilgili mevzuat ile bu esas sözleşme hükümlerine uygun olarak seçilen ve Genel Müdür dahil en az beş en çok oniki üyeden oluşan bir yönetim kurulu tarafından idare, temsil ve ilzam olunur.
- 2) Bir tüzel kişi yönetim kuruluna üye seçildiği takdirde, tüzel kişiyle birlikte, tüzel kişi adına, tüzel kişi tarafından belirlenen, sadece bir gerçek kişi de tescil ve ilan olunur; ayrıca, tescil ve ilanın yapılmış olduğu, Bankanın internet sitesinde hemen açıklanır. Tüzel kişi adına sadece, bu tescil edilmiş kişi toplantılara katılıp oy kullanabilir.
- 3) Yönetim kurulu üyelerinin ve tüzel kişi adına tescil edilecek gerçek kişinin tam ehliyetli olmaları şart olup, yönetim kurulu üyelerinin yarısından bir fazlasının hukuk, iktisat, maliye, bankacılık, işletme, kamu yönetimi ve dengi dallarda en az lisans düzeyinde, mühendislik alanında lisans düzeyinde öğrenim görmüş olanların ise belirtilen alanlarda lisansüstü öğrenim görmüş olmaları ve bankacılık veya işletmecilik alanında en az on yıllık, meslekî deneyime sahip olmaları şarttır. Bankacılık Kanunu gereğince Genel Müdür, bulunmadığı hallerde vekili, yönetim kurulunun tabii üyesidir.

YÖNETİM KURULUNUN GÖREV SÜRESİ

Madde 34

- 1) Genel kurul, yönetim kurulu üyelerinin görev süresini belirler. Genel kurul tarafından herhangi bir süre belirlenmediği takdirde yönetim kurulu'na seçilen üyelerin görev süreleri en fazla üç yıldır. Süresi biten üye yeniden seçilebilir.
- 2) Yönetim kurulu üyeleri genel kurul kararı ile her zaman görevden alınabilirler. Görevden alınan üyenin tazminat hakkı saklıdır. Yönetim kurulu üyesi olan tüzel kişi, kendi adına tescil edilmiş bulunan kişiyi her an değiştirebilir.

YÖNETİM KURULU ÜYELERİNİN YEMİN ETMELERİ

Madde 35

Yönetim kurulu üyelerinin seçilmelerini veya boşalan üyeliğe atanmalarını takiben göreve başlamadan önce yerel ticaret mahkemesi huzurunda, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat uyarınca yemin etmeleri zorunludur.

YÖNETİM KURULU TOPLANTILARI

Madde 36

- 1) Yönetim kurulu, her yıl üyeleri arasından bir başkan ve bulunmadığı zamanlarda ona vekalet etmek üzere, en az bir başkan vekili seçer.
- 2) Yönetim kurulu, Banka işlerinin ve işlemlerinin gerektirdiği hallerde, yönetim kurulu başkanı veya başkan vekilinin daveti üzerine, Banka merkezinde veya Türkiye Cumhuriyeti sınırları içinde ya da dışında başka bir yerde fiziken toplanabilir ve üyelerin bir kısmı ya da tamamı bu toplantıya elektronik ortamda katılabilir veya toplantı elektronik ortamda yapılabilir.
- 3) Bankanın 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 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.
- 4) Elektronik ortamı kullanmak isteyen yönetim kurulu üyeleri elektronik posta adreslerini Bankaya bildirirler.
- 5) Her üye yönetim kurulunun toplantıya davet edilmesini başkandan yazılı olarak isteyebilir.
- 6) 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.
- 7) Kararların geçerliliği yazılıp imza edilmiş olmasına bağlıdır.

YÖNETİM KURULU TOPLANTI VE KARAR NİSAPLARI

Madde 37

- 1) Yönetim kurulu üye tam sayısının çoğunluğu ile toplanır ve kararlarını toplantıda hazır bulunan üyelerin çoğunluğu ile alır. Bu kural yönetim kurulunun elektronik ortamda yapılması hâlinde de uygulanır.
- 2) Yönetim kurulu üyeleri birbirlerini temsilen oy veremeyecekleri gibi, toplantılara vekil aracılığıyla da katılamazlar.
- 3) Oylar eşit olduğu takdirde o konu gelecek toplantıya bırakılır. İkinci toplantıda da eşitlik olursa söz konusu öneri reddedilmiş sayılır.

YÖNETİM KURULU KARAR DEFTERİ

Madde 38

- 1) Yönetim kurulunda cereyan eden müzakereler veya özetleri ile alınan kararlar üyeler arasından veya dışarıdan seçilen bir katip marifetiyle karar defterine yazılır.
- 2) Kararların, hazır bulunan üyeler tarafından imzalanması ve karara muhalif kalanlar varsa, muhalefet sebeplerinin tutanağa yazılması ve oy sahibi tarafından imzalanması gerekir.
- 3) Bankacılık Kanununun ve Türk Ticaret Kanununun karar defterine ilişkin hükümlerine uyulması zorunludur.

YÖNETİM KURULU ÜYELİĞİNİN BOŞALMASI

Madde 39

Herhangi bir sebeple bir üyelik boşalırsa, yönetim kurulu, kanuni şartları haiz birini, 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 hâlinde selefinin süresini tamamlar.

YÖNETİM KURULU GÖREV TAKSİMİ

Madde 40

- 1) Yönetim kurulu her yıl gerekli gördüğü şekilde görev bölümü yapar. 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.
- 2) Yönetim kurulu düzenleyeceği bir iç yönergeye göre, yönetimi, kısmen veya tamamen bir veya birkaç yönetim kurulu üyesine veya üçüncü kişiye devretmeye yetkilidir. İç yönerge, yetki devri halinde düzenlenir. Bu iç yönerge şirketin yönetimini düzenler.
- 3) Bankalar hakkındaki mevzuat hükümleri saklıdır.

BANKANIN TEMSİLİ

Madde 41

(Değişik: TTSG 11.07.2017 – 9364)

- 1) Temsil yetkisi çift imza ile kullanılmak üzere yönetim kuruluna aittir.
- 2) 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.
- 3) Banka adına düzenlenen belgelerin, kağıtların, senetlerin ve akdedilen sözleşmelerin geçerli olabilmesi ve Bankayı ilzam edebilmesi için, yönetim kurulunca derece, yer ve şekilleri kararlaştırılarak Ticaret Siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ilan edilen imza yetkililerinin, Banka unvanı veya kaşesi altına atacakları imzalarını içermesi zorunludur.

YÖNETİM KURULUNUN GÖREV VE YETKİLERİ

Madde 42

(Değişik: TTSG 11.07.2017 – 9364)

Yönetim kurulu ve kendisine bırakılan alanda yönetim, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu, diğer ilgili mevzuat ve bu esas sözleşme uyarınca genel kurulun yetkisinde bırakılmış bulunanlar dışında, şirketin işletme konusunun gerçekleştirilmesi için gerekli olan özellikle aşağıdakiler dahil olmak üzere her çeşit iş ve işlemler hakkında karar almaya yetkilidir.

- a) Bankaya ait menkul ve gayrimenkul malları idare etmek, amaç ve konu ile ilgili her nevi işlemleri ve hukuki muameleleri Banka adına yapmak, Bankayı pay sahibi ve üçüncü kişilere karşı ve gerektiğinde mahkemelerde temsil etmek ve icabında sulh olmak, ibra ve feragat, tahkim yoluna başvurmak,
- b) Bankanın yönetimini gösteren iç yönergeyi düzenlemek;
- c) Bankanın yönetim teşkilatını belirlemek, Bankanın üst düzey yönetimini sağlamak, bu kapsamda ilgili talimatları vermek ve Banka içindeki yetki ve sorumlulukları belirlemek,
- d) Müdürleri ve aynı işleve sahip kişileri ve imza yetkisini haiz bulunanları atamak, görevden almak, imza yetkisi vermek ve gerektiğinde imza yetkisini iptal etmek,

- e) Yönetimle görevli kişilerin, özellikle kanunlara, esas sözleşmeye, iç yönergelere ve yönetim kurulunun yazılı talimatlarına uygun hareket edip etmediklerinin üst gözetimini yapmak,
- f) Pay, yönetim kurulu karar ve genel kurul toplantı ve müzakere defterlerinin tutulmasını, yıllık faaliyet raporunun ve kurumsal yönetim açıklamasının düzenlenmesini ve genel kurula sunulmasını, genel kurul toplantılarının hazırlanmasını ve genel kurul kararlarının yürütülmesini sağlamak,
- g) Banka kredi komitesinden faaliyeti ile ilgili her türlü bilgiyi istemek, gerekli göreceği her hususu kontrol etmek ve komite faaliyetlerini denetlemek,
- h) Muhasebe, finans denetimi, finansal planlama ve finansal raporlama için gerekli düzeni kurmak, bu sistemleri ve bu sistemlerden sağlanan bilgileri güvence altına almak,
- i) Genel müdürlük ve şubeler tarafından açık veya teminatlı olarak resen açılacak nakit ve nakit dışı kredilerin azami hadlerini ve şartlarını tayin etmek,
- j) Bankanın kuruluş maksadını teşkil eden bütün işlerin yapılmasının şekil ve şartlarını tespit etmek,
- k) Bölge müdürlüğü, şube, ajans ve temsilcilik açılması hakkında karar vermek ve bunların yetkilerini ve şubelere ayrılacak sermayeyi Bankalar hakkındaki mevzuat hükümlerine göre tespit etmek,
- l) Banka adına Bankacılık Kanununun cevazı dahilinde satın alınacak ya da iktisap edilecek ve satılacak veya kiralanacak gayrimenkul mallar hakkında karar vermek,
- m) Türk Ticaret Kanunu, Vergi Kanunları ve Bankalar hakkındaki mevzuatın zorunlu kıldığı defterleri ve Banka için lüzumlu diğer defterleri tutturmak ve gerekli olanları mevzuata uygun olarak tasdik ettirmek, her türlü belge, gelen ve giden yazıları yasal süresi içinde saklatmak,
- n) İç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim sistemlerinin ilgili mevzuata uygun olarak tesis edilmesini, işlerliğin, uygunluğunu ve yeterliliğini sağlamak,
- o) Türk Ticaret Kanunu ve Bankalar hakkındaki mevzuatın Banka yönetim kurullarına yüklediği sair görev ve işlemleri ifa etmek.

YÖNETİM KURULU ÜYELERİ İÇİN YASAK İŞLEMLER

Madde 43

Yönetim kurulu üyeleri genel kurulun iznini alarak ilgili mevzuat çerçevesinde Banka ile işlem yapabilirler. Mevzuatın yasakladığı işlemleri yapamazlar.

YÖNETİM KURULU ÜYELERİNİN ÜCRETLERİ

Madde 44

- 1) Banka yönetim kurulu başkan ve üyelerine, bu sıfatla yapacakları hizmetler karşılığında genel kurul kararı ile belirlenmiş olmak şartıyla huzur hakkı, ücret, ikramiye, prim ve yıllık kardan pay ödenebilir.
- 2) Yönetim kurulu başkan ve üyeleri, ayrıca bu esas sözleşmenin kâr dağıtım maddesinde belirtilen şekilde ve oranda kâr payı alabilirler.

KREDİ KOMİTESİ

Madde 45

- 1) Kredi komitesi, yönetim kurulu tarafından üyeleri arasından seçilen üç üye ile genel müdür veya vekilinden oluşur. Üyelerin Bankacılık Kanununun süre hariç genel müdürde aradığı şartları taşıması zorunludur.
- 2) Herhangi bir toplantıya katılmayacak kredi komitesi üyesi yerine görev yapmak üzere süre hariç genel müdürde aranan şartları taşıyan yönetim kurulu üyeleri arasından iki yedek üye seçilir. Kredi komitesi üye ve yedeklerinin seçiminde yönetim kurulu üyelerinin en az dörtte üçünün olumlu oyu aranır.
- 3) Kredi komitesi başkanı ve vekili yönetim kurulunca seçilir. Bankacılık Kanunu ve buna ilişkin mevzuatın kredi komitesinin oluşumu ve çalışma esas ve usulleri hakkındaki hükümleri saklıdır.
- 4) Kredi komitesi'nin yetkileri ve bunlarda yapılacak değişiklikler yönetim kurulunca kararlaştırılır.
- 5) Kredi komitesi toplantı ve karar nisabı, hazır bulunanlardan biri genel müdür veya vekili olmak üzere kredi komitesi asil veya yedek üyelerinden dördünün de katılması ile oluşur.
- 6) Kredi komitesi, yönetim kurulunca verilen yetki dahilinde kredilerle ilgili kararları almaya yetkilidir. Kredi komitesinin gerçek veya tüzel kişilere açacakları kredi sınırlamaları ile ilgili olarak Bankacılık Mevzuatında yer alan hükümler saklıdır. Komitenin oybirliği ile verdiği kararlar yönetim kurulunun kararı gerekmeksizin doğrudan doğruya, oyçokluğu ile verdiği kararlar ise yönetim kurulunun onayı ile uygulanır.
- 7) Kredi komitesi kararları, tarih ve numara sırası ile Noterce onaylı kredi komitesi karar defterine yazılır. Kredi komitesi karar defteri, yönetim kurulu karar defterinin tabi olduğu usul ve esasa göre tutulur.

DENETİM KOMİTESİ

Madde 46

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.

KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ

Madde 47

(Ek: TTSG 11.07.2017 – 9364)

Bankanın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve yönetim kuruluna öneriler sunmak üzere kurumsal yönetim komitesi oluşturulur. Komitenin başkanı icracı görevleri bulunmayan yönetim kurulu üyeleri arasından seçilmelidir. Komitenin yaptığı tüm çalışmalar yazılı hale getirilir ve kaydı tutulur.

ATAMA ve ÜCRETLENDİRME KOMİTESİ

Madde 48

(Ek: TTSG 11.07.2017 – 9364)

Atama ve ücretlendirme uygulamalarının yönetim kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi amacıyla en az iki yönetim kurulu üyesinden oluşan Atama ve Ücretlendirme Komitesi kurulur.

RİSK KOMİTESİ

Madde 49

(Ek: TTSG 11.07.2017 – 9364)

Yönetim kurulunca, yönetim kurulunun risk yönetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere Risk Komitesi oluşturulabilir. Risk komitesi icrai görevi bulunmayan en az iki yönetim kurulu üyesinden oluşur

ÜST DÜZEY YÖNETİM

Madde 50

- 1) Yönetim kurulu tarafından, bir genel müdür ile yeteri kadar genel müdür yardımcısı seçilir. Genel müdür ve yardımcılarının Bankacılık mevzuatında öngörülen şartları taşıması zorunludur. Genel müdür ve yardımcılarının ve diğer imza yetkilisi personelin görev süreleri, yönetim kurulunun görev süresi ile sınırlı değildir.
- 2) Genel müdür ve yardımcılarının görev ve yetkileri ile üst düzey yönetimin atanmasında aranılacak kriterler yönetim kurulunca belirlenir.

BAĞIMSIZ DENETLEME KURULUŞU

Madde 51

- 1) Banka, genel kurul tarafından seçilecek bağımsız denetleme kuruluşu tarafından denetlenir.
- 2) Mevzuatta aksine düzenleme olmadıkça, Bankacılık Mevzuatı gereğince seçilen bağımsız denetleme kuruluşu, Türk Ticaret Kanununda öngörülen şartları taşıması kaydıyla, Türk Ticaret Kanununa göre yapılması gereken denetimi de yapmak üzere görevlendirilir.
- 3) Türk Ticaret Kanununun işlem denetçisine ve özel denetçiye ilişkin hükümleri saklıdır.

İÇ SİSTEMLER BİRİMLERİ

Madde 52

Bankanın her türlü faaliyetlerinin iç denetim, iç kontrolü ve risk yönetimi; İç sistemler birimleri (iç denetim, iç kontrol ve risk yönetimi) tarafından sürekli yapılır. Bu faaliyetlerin etkin gerçekleştirilmesi amacıyla iç sistemler birimlerinde yeterli sayıda personel istihdam edilir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM YILLIK HESAPLAR VE KÂR DAĞITIMI

HESAP DÖNEMİ

Madde 53

Bankanın hesap dönemi takvim yılıdır. Bankanın ticari kârı bu dönemler itibariyle, Türk Ticaret Kanunu, Vergi Mevzuatı ve Bankalar hakkındaki mevzuat ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine göre tespit edilir.

BİLANÇO, KAR/ZARAR HESAPLARI, YÖNETİM KURULU VE DENETÇİ RAPORLARI

Madde 54

(Değişik: TTSG 11.07.2017 – 9364)

- 1) Yönetim kurulu, geçmiş hesap dönemine ait, Türkiye Muhasebe Standartlarında öngörülmuş bulunan finansal tabloları, eklerini ve yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporunu, bilanço gününü izleyen hesap döneminin ilk üç ayı içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- 2) Yönetim kurulu, bilanço gününden itibaren altı ay içinde; finansal tabloları, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporunu, kâr dağıtımına ilişkin genel kurul kararını, denetçinin Türk Ticaret Kanununun 403'üncü madde uyarınca verdiği görüşü ve genel kurulun buna ilişkin kararını, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ilan ettirir ve şirketin internet sitesine koyar.

3) Bu belgelerin T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığına verilmesine ilişkin hükümler ile finansal raporların ilgili mercilere sunulmasına ve ilânına ilişkin Bankacılık mevzuatı hükümleri saklıdır.

KÂRIN TESPİTİ, TAHSİSİ VE DAĞITILMASI

Madde 55

(Değişik: TTSG 11.07.2017 – 9364)

- 1) Bir hesap dönemi sonundaki özkaynaklar toplamı ile hesap dönemi başındaki özkaynaklar toplamı arasındaki müspet fark Bankanın net dönem kârıdır.
- 2) Bankanın net dönem kârı, kanuni ve mali yükümlülükler indirildikten sonra aşağıda belirtildiği üzere tahsis olunarak dağıtılır:
 - a) Vergiden sonraki net dönem kârından %5 genel kanuni yedek akçe ayrıldıktan ve vergi vs. mali yükümlülükler ödendikten sonra kalanından,
 - b) Bankanın ödenmiş sermayesinin %5'i oranında bir meblağ (birinci temettü) olarak, ödedikleri sermayeye göre dağıtılmak üzere pay sahipleri için ayrılır ve kalan net dönem kârının,
 - c) Yüzde 10'u kurucu (intifa) senedi sahiplerine ödenmek üzere ayrılır. Sermaye artırılması ve eksiltilmesi kurucuların bu orandaki kâr payına etkili değildir.
 - d) Azami %5'i yönetim kurulu başkanı, başkan vekili ve üyelerine, müdür, memur, müstahdem ve diğer çalışanlara genel kurulca tahsis olunabilir,
 - e) Yukarıdaki fıkralarda belirtilen dağıtım ve tahsislerden sonra kalan net dönem kârından, genel kurul tarafından saptanacak olan miktar (ikinci temettü), ödedikleri sermayeye göre dağıtılmak üzere pay sahipleri için ayrılır,
 - f) Bu maddenin (c), (d) ve (e) fıkraları uyarınca dağıtılması kararlaştırılan kâr payının 1/10'u Türk Ticaret Kanununun 519'uncu maddesinin (3) numaralı fıkrası gereği olarak genel kanuni yedek akçeye eklenir.
 - g) Genel kurul bu maddenin (a) fıkrasındaki yedek akçeyi ve (b) ve (c) fıkralarındaki kâr paylarını ayırmak ve dağıttıktan sonra net dönem kârının tamamını veya bir kısmını gelecek yıla devir veya yedek akçeye ayırmaya yetkilidir. Gerekli görürse bu amaçla yönetim kurulu, genel kurula önerilerde bulunabilir.
 - h) Bu maddenin (d) fıkrası uyarınca, yönetim kurulu başkanı, başkan vekili ve üyelerine, müdür, memur, müstahdem ve diğer çalışanlara, tahsis olunan kâr payının ilgililere ne şekilde tahsis olunacağı yönetim kurulunca kararlaştırılır.
 - i) Kar pâyı ancak net dönem kârından ödenir. Bu maddenin (a) fıkrasında belirtilen yedek akçeler ayrılmadan kâr payı dağıtılmaz.
 - j) Bu madde hükmüne göre dağıtılacak kâr paylarının ödeneceği tarih genel kurul tarafından saptanır.
 - k) Sermaye artırımı dolayısıyla pay sahiplerine ödenecek birinci ve ikinci kâr payları, tahsil edilmemiş sermayeye ilişkin apellerin son ödeme günü tarihine göre hesaplanır.
 - l) Bu esas sözleşme hükümlerine göre dağıtılan kâr payları geri alınmaz. Türk Ticaret Kanununun 512'nci maddesi hükmü saklıdır.

YEDEK AKÇELER

Madde 56

(Değişik: TTSG 11.07.2017 – 9364)

- 1) Banka tarafından, Bankanın ödenmiş sermayesinin yüzde yirmisine ulaşınca kadar genel kanuni yedek akçe ayrılır. Genel kanuni yedek akçenin Bankanın ödenmiş sermayesinin yüzde yirmisine ulaşan miktarı herhangi bir nedenle azalacak olursa, noksan kısım tamamlanınca kadar yedek akçe ayırmaya devam edilir.
- 2) Genel kanuni yedek akçe esas sermayenin yarısını aşmadıkça, özellikle zararların kapatılmasında, işlerin iyi gitmediği zamanlarda işletmeyi idame ettirmeye, işsizliği önlemeye veya neticelerini hafifletmeye elverişli tedbirlerin alınması için sarfolunabilir.
- 3) Genel kanuni yedek akçe ve ihtiyari yedek akçeler, kanun ve bu esas sözleşme hükümlerine göre ayrılması gereken paralar net dönem kârından ayrılmadıkça pay sahiplerine dağıtılacak kâr payı belirlenemez ve dağıtılamaz.
- 4) Banka, genel kurul kararı ile dilediği yedek akçeyi ayırır. Mevzuat uyarınca ayrılacak karşılıklar yedek akçe sayılmaz.

BEŞİNCİ BÖLÜM BANKANIN SONA ERMESİ VE ÇEŞİTLİ HÜKÜMLER

BANKANIN FESİH VE TASFİYESİ

Madde 57

(Değişik: TTSG 11.07.2017 – 9364)

- 1) Banka, Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Kanununda sayılan sebeplerden birinin tahakkuku halinde veya mahkeme kararı ile infisah eder ya da genel kurul kararı ile fesholunabilir.
- 2) Bankalar hakkındaki mevzuat hükümleri saklıdır.

TASFİYE MEMURLARI

Madde 58

- 1) İflas hali dışında, Bankanın tasfiyesi, genel kurulca pay sahipleri arasından veya dışarıdan seçilen iki veya daha çok sayıda tasfiye memuru tarafından yapılır.
- 2) Bankalar hakkında mevzuat hükümleri saklıdır.

BANKA İŞLEMLERİ İLE İLGİLİ İLANLAR

Madde 59

- 1) Mevzuatın Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ile ilanını zorunlu kıldığı hususlar saklı kalmak ve yasalarda aksi emredilmemiş olmak koşulu ile Bankaya ait ilanlar, yasal süreler dikkate alınarak, Banka merkezinin bulunduğu yerde çıkan günlük gazetelerden biri ile yapılır.
- 2) Türk Ticaret Kanununun yurt çapında yayın yapan gazetede ve internet sitesinde ilan yapılmasına dair hükümleri ile Bankacılık Mevzuatının Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde, Resmi Gazetede, yurt çapında yayın yapan gazetede ve internet sitesinde ilan yapılmasına dair hükümleri saklıdır.

ÇEŞİTLİ HÜKÜMLER

Madde 60

Bu esas sözleşmede düzenlenmeyen hususlar hakkında Türk Ticaret Kanunu ile Bankacılık Kanunu ve diğer mevzuat hükümleri uygulanır.

Esas Sözleşmenin İlk Yayımlandığı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinin Tarihi		Sayısı
	18.02.1992	2969
6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun Yürürlük Tarihinden Sonra Esas Sözleşmede Yapılan Değişikliklerin Yayımlandığı Türkiye Ticaret Sicili Gazetelerinin Tarihi		Sayısı
1	16.04.2014	8551
2	16.04.2014	8591
3	11.07.2017	9364
4	29.03.2018	9547
5	14.08.2018	9642
6	13.12.2018	9723
7	21.04.2021	10314