



Kanun. Esaslar. Esas Sözleşme

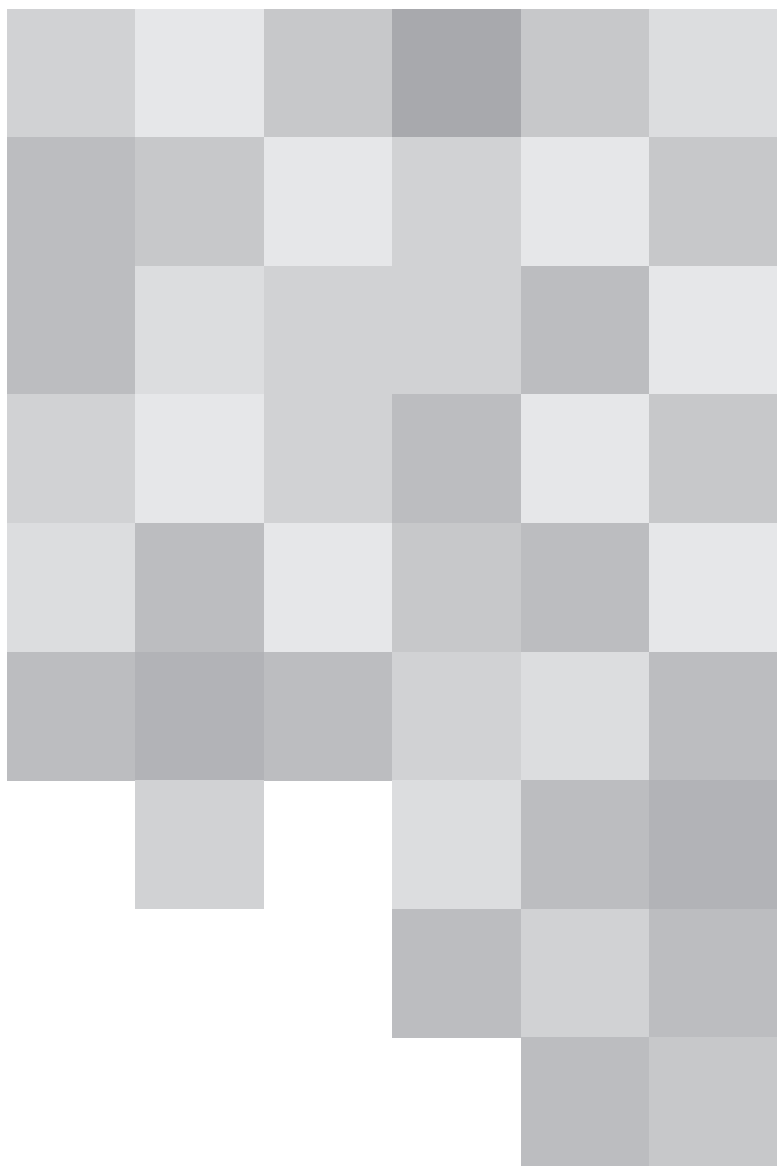
Şubat 2024

Kanun. Esaslar. Esas Sözleşme

Şubat 2024







KANUN



**SERMAVE PİYASASININ TEŞVİKİ, SERMAYENİN TABANA
YAYGINLAŞTIRILMASI VE EKONOMİYİ DÜZENLEMEDE
ALINACAK TEDBİRLER İLE 5422 SAYILI KURUMLAR
VERGİSİ KANUNU, 213 SAYILI VERGİ USUL KANUNU VE
3182 SAYILI BANKALAR KANUNUNDA DEĞİŞİKLİK
YAPILMASI HAKKINDA KANUN
(İlgili maddeler)**

Kanun Numarası	: 3332
Kabul Tarihi	: 25/3/1987
Yayımlandığı Resmi Gazete	:Tarih : 31/3/1987 Sayı: M, 19417
Yayımlandığı Düstur	: Tertip: 5 Cilt: 26

Amaç

Madde 1 - Bu Kanunun amacı,sermayenin tabana yaygınlaştırılması, sermaye piyasasının geliştirilmesi, ihracatın teşviki ve anonim şirketlerin sermaye yapılarının güçlendirilmesidir.

**BİRİNCİ BÖLÜM
İhracatın Teşviki**

Organizasyon ⁽²⁾

Madde 2 – Cumhurbaşkanı Devlet Yatırım Bankasını, mal ve hizmetlerin ithalat ve ihracatı ile yurt dışı müteahhitlik hizmetlerinin, dış yatırımların ve yurt içi yatırım malı imalat ve satışının kredilendirilmesi, finansmanı, desteklenmesi, sigorta ve garanti edilmesi konularında özel hukuk hükümlerine tabi bir anonim şirket şeklinde faaliyet göstermek üzere yeniden düzenler.⁽¹⁾

Devlet Yatırım Bankasının tüzelkişiliğinin devam etmesi suretiyle anonim şirket nev'ine dönüştürülmesi ile ilgili esaslar, intikal hükümleri, bankanın ilgili olduğu bakanlığın tespiti, bankanın unvanı, maksat ve işgal konuları, sermaye yapısı, idare ve temsili, organlarının teşkili, atama ve seçilme usulleri, görev ve yetkileri, denetlenmesi ve tasfiyesi ile ilgili hususlar Cumhurbaşkanı kararıyla belirlenir.

Cumhurbaşkanı Kararı göz önünde tutularak hazırlanacak Banka esas mukavelesi Türk Ticaret Kanununun anonim şirketlerin kuruluşuna ilişkin hükümler uygulanmaksızın Ticaret Siciline tescil ve ilan edilir. Banka esas mukavelesindeki değişiklikler de aynı usule tabidir.

Cumhurbaşkanı Kararında düzenlenmeyen hususlarda Türk Ticaret Kanunu hükümleri uygulanır.

1- Devlet Yatırım Bankası, 17/6/1987 tarihli ve 87/11914 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. adıyla yeniden düzenlenmiştir (Bkz.R.G.:21/8/1987 -19551)

Kaynaklar

Madde 3 - Cumhurbaşkanı, Bankaya 2 nci maddedeki faaliyetleri gerçekleştirmek üzere, bütçe, fonlar, bankalar ve diğer kaynaklardan tahsis edilecek imkanları, belirlemeye ve bunların kullanımını yönlendirmeye yetkilidir.⁽²⁾

Mevzuat

Madde 4 – (Değişik: 26/9/1990 - 3659/1 md.)

(Değişik cümle:4/11/2021-7341/8 md.) Banka için 10/2/1954 tarihli ve 6245 sayılı Harcırah Kanunu, 5/1/1961 tarihli ve 237 sayılı Taşıt Kanunu, 8/9/1983 tarihli ve 2886 sayılı Devlet İhale Kanunu, 12/4/1990 tarihli ve 3624 sayılı Küçük ve Orta Ölçekli İşletmeleri Geliştirme ve Destekleme İdaresi Başkanlığı Teşvik ve Muafiyetleri Kanunu, yapım ihaleleri hariç 4/1/2002 tarihli ve 4734 sayılı Kamu İhale Kanunu, 8/6/1984 tarihli ve 233 sayılı Kamu İktisadi Teşebbüsleri Hakkında Kanun Hükmünde Kararname, 18/5/1994 tarihli ve 527 sayılı Memurlar ve Diğer Kamu Görevlileri ile İlgili Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun Hükmünde Kararname, 12 nci maddesi hariç 4/7/2001 tarihli ve 631 sayılı Memurlar ve Diğer Kamu Görevlilerinin Mali ve Sosyal Haklarında Düzenlemeler ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun Hükmünde Kararname hükümleri uygulanmaz.

A) Banka, yapacağı sigorta sözleşmeleri dolayısıyla sigortalılarına olan taahhütlerine karşılık olmak üzere, biri sabit, diğeri mütehavvil iki nevi teminat göstermek mecburiyetindedir.

Sabit teminat miktarının tespiti ve gereğinde değiştirilmesi Bankanın bağlı bulunduğu Bakanlığın yetkisindedir.

Banka, son hesap senesi içinde Türkiye'de yapmış olduğu sigortalardan fesih ve iptal edilenlere ait olanlar çıkarıldıktan sonra kalan primler toplamının yüzde beşini de mütehavvil teminat olarak ayırmak zorundadır. Mütehavvil teminat akçelerinin hesabında primlerin müteaddit reasürörler arasında tevzi edilmiş olması dikkate alınmaz.

Sabit ve mütehavvil teminatlar Bankanın kendi bünyesinde tutularak aşağıdaki kıymetlere yatırılmak suretiyle değerlendirilir.

a) Türk lirası olarak nakden tevdiat ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasınca alım-satım konusu yapılan dövizler.

b) Devlet iç ve dış istikraz tahvilleri, Hazine bonoları, gelir ortaklığı senetleri ile Devletin ihraç edeceği veya Devletin garantisi altında bulunan diğer değerler.

c) Şirketlerin borsada kota edilmiş olan tahvilleri (şu kadar ki; bir şirkete ait tahvil ve hisse senetleri toplamı, teminat akçelerinin yüzde onundan fazlası için karşılık gösterilemez).

d) Türkiye'deki gayrimenkuller (Şu kadar ki; gayrimenkul olarak gösterilecek teminat karşılıkları teminat akçeleri tutarının yarısını geçemez. Bankalar Kanununun gayrimenkul işlemleri ile ilgili hükümleri uygulanmaz).

B) Banka Kurumlar Vergisinden muaftır.

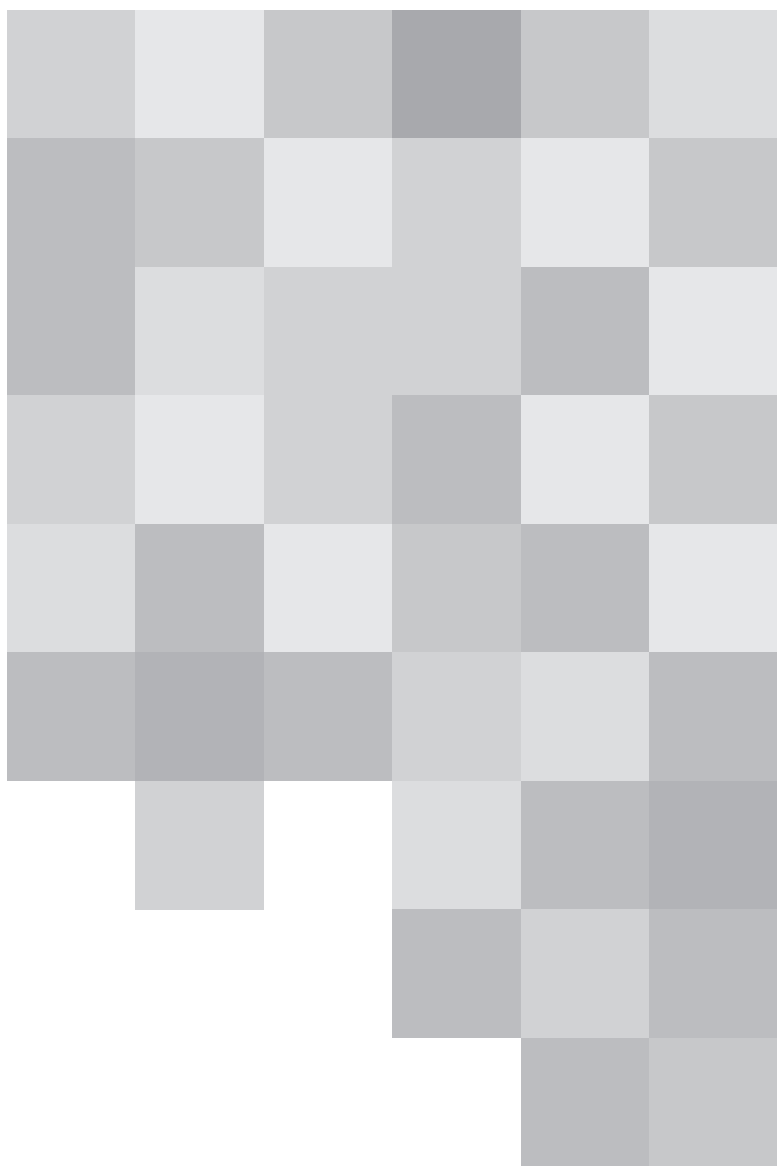
C) Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.' nin Politik riskler nedeniyle kredi, sigorta ve garanti işlemlerinden doğabilecek zararları Hazinece karşılanır. (Ek cümle: 17/9/2004-5234/16 md.) Bu kapsamda, Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketinin bir önceki yıla ait kâr paylarından Hazineye isabet eden tutarı, Hazineden olan politik risk alacaklarına mahsup etmeye Hazine Müsteşarlığının bağlı olduğu Bakan; bu işlemleri anılan Müsteşarlığın teklifi üzerine gelir ve gider hesapları ile ilişkilendirilmeksizin mahiyetlerine göre ilgili Devlet hesaplarına kaydettirmeye Maliye Bakanı yetkilidir.

D) (Ek:4/11/2021-7341/8 md.) Bankanın her türlü ihtiyatî tedbir, ihtiyatî haciz ve icranın geri bırakılması taleplerinde teminat şartı aranmaz. Bankanın kredilerinin teminatını teşkil eden taşınır ve taşınmaz malların icrada, iflasta veya haricen satışında Banka üzerinde kalması hâlinde satış, devir ve intikal ile ilgili her türlü işlemler, mahkemeler ve icra daireleri nezdinde açacağı dava, takip ve talepler teminattan ve tüm harçlardan; Bankanın ihracatın finansmanına ilişkin açtığı alıcı veya ihracatçı kredileri, ihracatın finansmanı amacıyla ihracatçıların yurt içi ve yurt dışı banka ve finans kurumlarından sağlayacakları krediler için verdiği garantiler, ihracatçıların mal ve hizmet satışını teşvik etmek üzere yaptığı ihracat kredi sigortaları ile yurt dışına yapılacak finansal kiralama işlemlerinin finansmanı ve bu kapsamda verdiği garantiler dolayısıyla lehe aldığı paralar banka ve sigorta muameleleri vergisinden istisnadır.

Geçici Madde 3 - (Ek : 26/9/1990 - 3659/2 md.) Türkiye İhracat Kredi Bankası A. Ş. Genel Müdürlüğü (Devlet Yatırım Bankası) tarafından bu Kanunun yürürlüğe girdiği tarihten önce yıllık yatırım ve finansman programları çerçevesinde ihraç olunan tahvillerin faizleri hakkında, bu tahvillerin itfasına kadar 233 sayılı Kanun Hükmünde Kararnamenin 35 inci maddesinin uygulanmasına devam olunur.

2- Bu bendin "Bu hususta Şirket Genel Kurul Kararı aleyhine toplantı ve karar nisabı gibi usul işlemleri hariç iptal davası açılmaz." şeklindeki son cümlesi Anayasa Mahkemesinin 21/1/1988 tarih ve E.1987/11,K. 1988/2 sayılı kararı ile iptal edilmiştir.





ESASLAR



BAKANLAR KURULU KARARI**Karar Sayısı : 2013/4286**

Ekli "Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketinin Kuruluş ve Görevlerine İlişkin Esaslar"ın yürürlüğe konulması; Başbakan Yardımcılığının 17/9/2012 tarihli ve 2914 sayılı yazısı üzerine, 25/3/1987 tarihli ve 3332 sayılı Kanunun 2 nci maddesine göre, Bakanlar Kurulu'nca 28/1/2013 tarihinde kararlaştırılmıştır.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİNİN
KURULUŞ VE GÖREVLERİNE İLİŞKİN ESASLAR****BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Hükümler****Amaç ve kapsam**

MADDE 1 – (1) Bu Esasların amacı; mal ve hizmetlerin ithalat ve ihracatı ile yurtdışı müteahhitlik hizmetlerinin, dış yatırımların ve yurtiçi yatırım malı imalat ve satışının kredilendirilmesi, finansmanı, desteklenmesi, sigorta ve garanti edilmesi konularında özel hukuk hükümlerine tabi bir anonim şirket şeklinde faaliyet göstermek üzere Devlet Yatırım Bankasının tüzel kişiliğinin devam etmesi ve anonim şirket nevine dönüştürülmesi suretiyle kurulan Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketinin ilgili olduğu bakanlığın tespiti, Bankanın unvanı, amaç ve iştigal konuları ile sermaye yapısının, idare ve temsilinin, organlarının teşkili, atama ve seçilme usulleri ile görev ve yetkilerinin, denetlenmesi ve tasfiyesi ile ilgili esasların belirlenmesidir.

Ticaret unvanı

MADDE 2 – (1) Bankanın ticaret unvanı "Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi"dir.

Merkez

MADDE 3 – (1) Bankanın merkezi esas sözleşmede belirtilir. Banka lüzum gördüğü takdirde ilgili mevzuat hükümlerine göre yurtiçinde ve yurtdışında şube ve temsilcilik açabilir.

Süre

MADDE 4 – (1) Banka süresiz olarak faaliyette bulunur.

Bankanın ilgili olduğu bakanlık

MADDE 5 – (1) Bankanın ilgili olduğu bakanlık, Cumhurbaşkanlığı tarafından ilgilendirildiğı bakanlıktır.

Bankanın amacı ve faaliyet konuları

MADDE 6 – (1) Bankanın amacı; ihracatın geliştirilmesi, ihraç edilen mal ve hizmetlerin çeşitlendirilmesi, ihraç mallarına yeni pazarlar kazandırılması, ihracatçıların uluslararası ticarete paylarının artırılması, girişimlerinde gerekli desteğin sağlanması, ihracatçıları ve yurtdışında faaliyet gösteren müteahhitler ve yatırımcılara uluslararası piyasalarda rekabet gücü ve güvence sağlanması, yurtdışında yapılacak yatırımlar ile ihracat amacına yönelik yatırım malları üretim ve satışının desteklenerek teşvik edilmesidir.

(2) Bankanın amacını gerçekleştirmek üzere yapabileceğı faaliyetler şunlardır:

a) Mal ve hizmet ihracatı ile döviz kazandırıcı faaliyetlere, sevk öncesi ve sonrası aşamalarda kısa, orta ve uzun vadeli alıcı ve/veya satıcı kredileri ile finansman sağlamak.

b) İhracatın finansmanı amacıyla, ihracatçıların yurtiçi ve yurtdışı banka ve finans kurumlarından sağlayacakları krediler için garantiler vermek.

c) Yurtdışı müteahhitlik hizmetleri ile dış yatırımların geliştirilmesi için kredi açmak, finansmanına katılmak, sigorta ve garanti sağlamak.

ç) İhracatçıların ticari ve siyasi riskler nedeniyle ortaya çıkabilecek zararlarını teminat altına almak ve ihracatçılara bu konuda güvenceler sağlamak suretiyle mal ve hizmet satışını teşvik etmek üzere ihracat kredi sigortası yapmak.

d) İhracatçıların yurtiçi satışlarını, ortaya çıkabilecek zararlara karşı teminat altına almak amacıyla yurtiçi kredi sigortası imkânı sunmak.

e) İhracatçıların yurtdışında doğrudan veya dolaylı olarak en az yüzde elli sermayesine sahip oldukları firmalar tarafından üretilen veya ihracatçıları ya da yurt dışında doğrudan ve dolaylı olarak en az yüzde elli sermayesine sahip oldukları firmalar tarafından markaları (aynı şirketler topluluğu içinde yer alan firmalara ait markalar da dahil) altında satılmak üzere yurt dışında kurulu firmalara ürettirilen ve üretildiğı ülke içerisinde veya o ülkeden Türkiye dışındaki diğer ülkelere yapılan satışları teminat altına almak amacıyla kredi sigortası yapmak.⁽³⁾

f) Reasürans imkânlarından yararlanmak ve reasürans imkânı sağlamak.

g) Yurtdışına yapılacak finansal kiralama işlemlerini kredilendirmek ve bu konuda garanti vermek.

3- 20/04/2022 tarih ve 31815 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 19/04/2022 tarih ve 5445 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile değiştirilmiştir.

ğ) İhracat veya döviz kazandırıcı faaliyetlere yönelik olarak yurtiçi yatırım malı imalat ve satışını kredilendirmek.

h) Yurtiçi ve yurtdışı finansman kuruluşları ile para ve sermaye piyasalarından kredi almak ve kaynak sağlamak.

ı) 5411 sayılı Bankacılık Kanununda, kalkınma ve yatırım bankaları için öngörülen düzenleme çerçevesinde faaliyet göstermek, ilgili mevzuat uyarınca kendisine verilen görevleri yerine getirmek.

i) Sigorta acenteliği yapmak.

j) Resmi ve özel kurum, kuruluş ve bankalar ile kredi açtığı, finansmanına katıldığı, garanti verdiği ve sigorta ettiği gerçek ve tüzel kişi, kurum ve kuruluşlardan faaliyetleri ile ilgili her türlü bilgi ve belgeyi istemek, kredi, garanti ve sigorta ilişkisi olan müşterilerinin uygulamalarını takip ve kontrol etmek.

k) Kendi ihtiyacı için taşınmaz kiralamak, satın almak, bunlar üzerinde tasarruf etmek; alacaklarının tasfiyesi amacıyla taşınmaz iktisap etmek, ayrıca açılan kredi ve verilen garantiler karşılığında taşınmaz ipoteği de dahil olmak üzere her türlü teminatı almak.

l) Döviz pozisyonu tutmak, döviz fonları bulundurmamak, her türlü kambiyo, sermaye piyasası aracı ve türev finansal işlemleri yapmak.

m) Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasından reeskont kredileri almak, Türk Lirası ve/veya döviz üzerinden menkul kıymet ihraç etmek.

n) Yurtiçi ve yurtdışında, Bankanın kuruluş amacına dönük faaliyette bulunan iştirakler kurmak veya kurulmuş ortaklıklara iştirak etmek, menkul kıymetler satın almak, satmak ve satışına aracılık etmek.

o) Görevlerini yerine getirmek için, araştırma, geliştirme ve teknik eğitim çalışmaları yapmak veya yaptırmak, teknik yardım vermek.

ö) İhracata yönelik marka, patent, bilgi ve teknoloji transferi ile teknik işbirliği alımlarını kredilendirmek.

p) Amacının gerçekleştirilmesine yardımcı olacak diğer iş ve işlemleri yapmak.

İKİNCİ BÖLÜM

Mali Hükümler

Kaynaklar

MADDE 7 – (1) Bankanın kaynakları şunlardır:

a) Özkaynaklar;

1) Sermaye,

2) İhtiyatlar.

b) Yabancı kaynaklar;

1) Fonlardan sağlanacak kaynaklar,

2) Bankaca ulusal ve uluslararası piyasalarda menkul kıymet ihracı karşılığında sağlanacak kaynaklar,

- 3) Yurtiçi ve yurtdışı kredi ve finansman kurumları ile ulusal ve uluslararası para ve sermaye piyasalarından sağlanacak krediler,
- 4) 25/3/1987 tarihli ve 3332 sayılı Kanunun 3 üncü maddesine veya diğer mevzuata göre Bankaya sağlanacak kaynaklar,
- 5) Bankanın amaçlarını gerçekleştirmek üzere yaptığı faaliyetleri dolayısıyla bünyesinde oluşturacağı fon,
- 6) Yurtiçi ve yurtdışından sağlanacak diğer kaynaklar.

Sermaye yapısı

MADDE 8 – (1) Bankanın sermaye miktarı esas sözleşmesinde belirtilir. Bankanın sermayesini temsil eden beher payın nominal değeri ve pay sayısı Banka esas sözleşmesinde gösterilir. Banka sermayesinin tamamı Hazineye aittir. Bankanın sermayesi, ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde Genel Kurul kararıyla artırılabilir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Organlar, Organların Teşkili, Görev ve Yetkileri

Bankanın organları

MADDE 9 – (1) Bankanın organları Genel Kurul, Yönetim Kurulu, Kredi Komitesi, Denetim Komitesi ve Genel Müdürlükten oluşur.

Genel Kurulun teşkili

MADDE 10 – (1) Genel Kurul, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu hükümlerine göre oluşur.

Genel Kurulun görev ve yetkileri

MADDE 11 – (1) Genel Kurul, Türk Ticaret Kanununa göre tespit edilmiş devredilemez görev ve yetkilerinin yanı sıra, esas sözleşme ve ilgili mevzuattaki diğer görevleri yerine getirir ve yetkileri kullanır.

Yönetim Kurulunun teşkili

MADDE 12 – (1) Yönetim Kurulu yedi üyeden oluşur.

(2) Yönetim Kurulunun Banka Genel Müdürü dışında kalan altı üyesi Genel Kurul tarafından seçilir. Yönetim Kurulu, seçilmiş üyeleri arasından bir Başkan ve bir Başkan Vekili seçer.

(3) Yönetim Kurulu üyelerinin görev süresi üç yıldır. Görev süresi biten üyeler yeniden atanabilir veya seçilebilir.

Yönetim Kurulu üyeliğine atanabilme veya seçilebilme şartları

MADDE 13 – (1) Yönetim Kurulu üyeliğine atanabilmek veya seçilebilmek için Bankacılık Kanununda Yönetim Kurulu üyeliği için belirtilen şartlar aranır.

Yönetim Kurulunun görev ve yetkileri

MADDE 14 – (1) Yönetim Kurulu, Bankanın amaç ve faaliyet konularının gerçekleşmesini sağlamak üzere, gereken her türlü kararı alır. Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanununa göre tespit edilmiş devredilemez görev ve yetkilerinin yanı sıra, esas sözleşme ve ilgili mevzuattaki diğer görevleri yerine getirir ve yetkileri kullanır.

(2) Yönetim Kurulu bu görevleri yerine getirirken ülke ekonomisi ve Bankanın faaliyet konularına ilişkin hususlarda alınan kararları, ilgili mevzuatı ve Yüksek Danışma ve Kredileri Yönlendirme Kurulu karar ve önerilerini gözönünde bulundurur.

(3) Yönetim Kurulu gerekli gördüğü takdirde devredilebilir yetkilerinin bir bölümünü, sınırlarını belirtmek kaydıyla Genel Müdüre devredebilir.

(4) Yetki devri Yönetim Kurulunun sorumluluğunu ortadan kaldırmaz.

Bankanın idare ve temsili

MADDE 15 – (1) Banka, Yönetim Kurulu tarafından idare ve temsil edilir.

Kredi Komitesi

MADDE 16 – (1) Yönetim Kurulu tarafından, Bankacılık Kanunu uyarınca belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde, süre hariç Genel Müdürde aranan şartları taşıyan Yönetim Kurulu üyeleri arasından seçilecek iki üye ile Genel Müdür veya vekilinden müteşekkil üç kişilik Kredi Komitesi oluşturulur.

(2) Ayrıca, Kredi Komitesinin herhangi bir toplantısına katılamayan asil üyenin yerine görev yapmak üzere, süre hariç Genel Müdürde aranan şartları taşıyan Yönetim Kurulu üyeleri arasından iki yedek üye seçilir.

(3) Kredi Komitesi, Yönetim Kurulunun ilgili mevzuatta belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde devrettiği kredi açma görevini yerine getirir. Kredi Komitesinin oybirliği ile verdiği kararlar doğrudan doğruya, oyçokluğu ile verdiği kararlar Yönetim Kurulu tarafından onaylandıktan sonra uygulanır.

(4) Yönetim Kurulu, Kredi Komitesinin kararlarını ve faaliyetlerini denetlemekle yükümlüdür.

(5) Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekili ve üyelerinden her biri, Kredi Komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi isteme ve gerekli gördüğü her türlü denetimi yapma yetkisini haizdir.

Denetim Komitesi

MADDE 17 – (1) Denetim Komitesi, Yönetim Kurulunun denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere Yönetim Kurulunun icrai görevi bulunmayan en az iki üyesinden oluşur ve Bankacılık Kanununun 24 üncü maddesine göre faaliyet gösterir.

Genel Müdürün atanması

MADDE 18 – (1) Genel Müdür, Banka Yönetim Kurulu tarafından atanır ve görevden alınır.

(2) Genel Müdür olarak atanabilmek için Bankacılık Kanununda belirtilen şartlar aranır.

Genel Müdürün görev ve yetkileri

MADDE 19 – (1) Genel Müdür, Türk Ticaret Kanunu ve bankalar hakkındaki mevzuat ile esas sözleşme hükümleri ve Yönetim Kurulunun tayin ve tespit edeceği prensipler dahilinde Bankayı idare ve temsil eder. Genel Müdür, sınırlarını açıkça belirlemek kaydıyla temsil yetkisini ve diğer yetkilerinin bir kısmını alt kademelere devredebilir. Yetki devri Genel Müdürün sorumluluğunu ortadan kaldırmaz.

Yüksek Danışma ve Kredileri Yönlendirme Kurulunun oluşumu

MADDE 20 – (1) Yüksek Danışma ve Kredileri Yönlendirme Kurulu, Bankanın ilgili Bakanın başkanlığında; Hazine ve Maliye Bakan Yardımcısı, Ticaret Bakan Yardımcısı, Sanayi ve Teknoloji Bakan Yardımcısı, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Başkanı ile Strateji ve Bütçe Başkan Yardımcısından oluşur. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Genel Müdürü, Kurulun tabii üyesidir.

(2) Kurulda yer alacak bakan/başkan yardımcıları, bağlı oldukları Bakan ya da Başkan tarafından belirlenir.

Yüksek Danışma ve Kredileri Yönlendirme Kurulunun görev ve yetkileri

MADDE 21 – (1) Yüksek Danışma ve Kredileri Yönlendirme Kurulu,

Bankanın açacağı krediler, vereceği garantiler ve yapacağı sigorta işlemleri üst sınırlarını genel olarak veya ülke, sektör ve mal grupları itibarıyla tespit etmeye yetkilidir. Yönetim Kurulu, Kurul tarafından tespit edilen bu limitlere uymak zorundadır. Kurul, çalışma usul ve esaslarını belirler ve yılda en az bir defa toplanır. Kurulun sekretarya hizmetleri Bankaca yürütülür.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Hesap Dönemi, İş Programı, Bankanın Denetimi ve Tasfiye

Hesap dönemi ve iş programı

MADDE 22 – (1) Bankanın hesap dönemi takvim yılıdır.

(2) Banka, Yüksek Danışma ve Kredileri Yönlendirme Kurulunun karar ve önerilerini dikkate alarak, her hesap dönemi için faaliyetlerini düzenleyen bir iş programı hazırlar.

Bankanın denetimi

MADDE 23 – (1) Bankanın denetimi, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat uyarınca yapılır. Ayrıca, ilgili bakan, Bankanın işlem ve hesaplarını teftiş ve murakabe ettirebilir, bu hususta her türlü bilgiyi isteyebilir.

Tasfiye

MADDE 24 – (1) Bankanın tasfiyesi Bankacılık Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu hükümlerine göre yapılır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

Çeşitli Hükümler

Yürürlükten kaldırma

MADDE 25 – (1) 17/6/1987 tarihli ve 87/11914 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla yürürlüğe konulan Devlet Yatırım Bankası'nın Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. Adıyla Yeniden Düzenlenmesine Dair Esaslar yürürlükten kaldırılmıştır.

Geçiş hükmü

GEÇİCİ MADDE 1 – (1) Devlet Yatırım Bankası; bütün aktifleri, pasifleri, sahip olduğu hak ve alacakları, yüklendiği borç ve vecibeler ile birlikte Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi olarak faaliyetine devam eder.

(2) 213 sayılı Vergi Usul Kanunu, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu ve diğer kanunlar yönünden Banka, Devlet Yatırım Bankasının devamı addolunur.

(3) Personelle yapılmış olan sözleşmeler, süresiz hizmet akdi olarak yürürlüklerini sürdürür. Sözleşmeli olarak çalışmakta iken mülga 17/6/1987 tarihli ve 87/11914 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla işçi statüsüne geçişi yapılan ve anılan Bakanlar Kurulu Kararının geçici 1 inci maddesinin üçüncü fıkrası çerçevesinde istekleri üzerine sosyal güvenlik açısından 5434 sayılı Türkiye Cumhuriyeti Emekli Sandığı Kanunu ile bağlılıkları korunanlar hakkında 5434 sayılı Kanun hükümlerinin uygulanmasına devam olunur.

Yürürlük

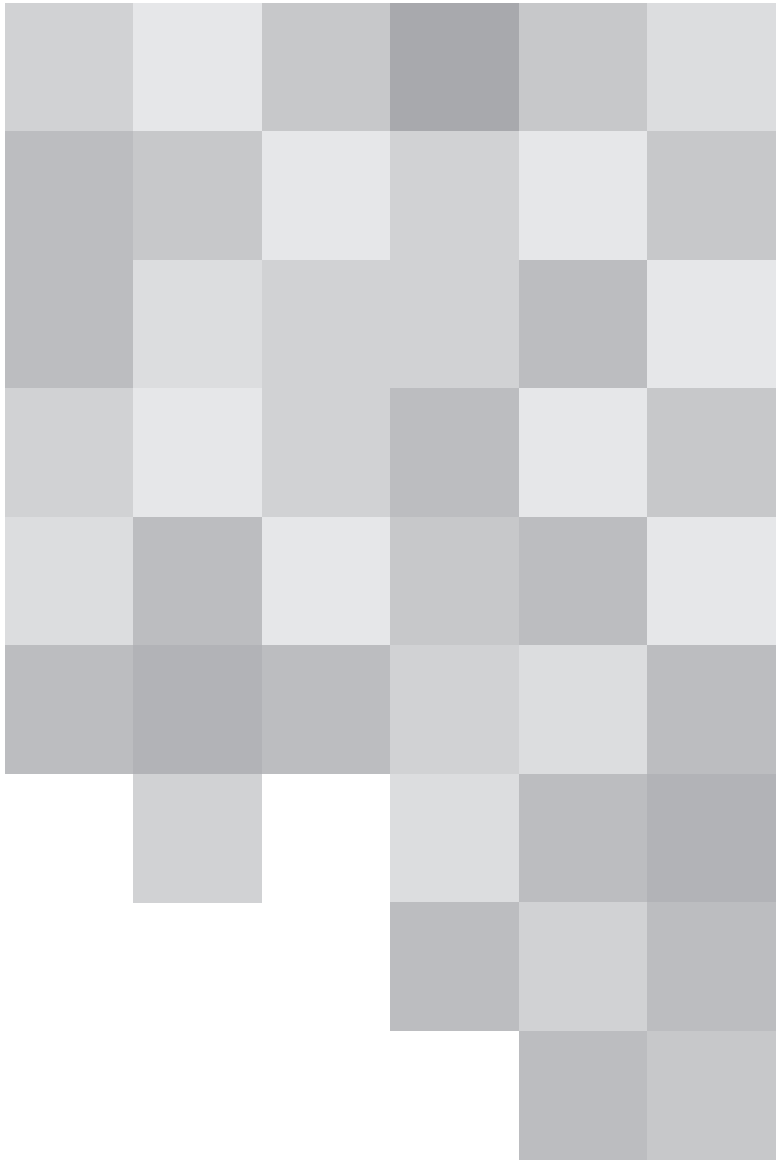
MADDE 26 – (1) Bu Esaslar yayımı tarihinde yürürlüğe girer.

Yürütme

MADDE 27 – (1) Bu Esasları Cumhurbaşkanı yürütür.







ESAS SÖZLEŞME



TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

ESAS SÖZLEŞMESİ

BİRİNCİ BÖLÜM

Bankanın Kuruluşu, Amacı, Konusu ve Faaliyetleri

Kuruluş

MADDE 1 – 25.03.1987 tarihli ve 3332 sayılı Kanun ve bu Kanuna dayanılarak 28/1/2013 tarihli ve 2013/4286 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile yürürlüğe konulan Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketinin Kuruluş ve Görevlerine İlişkin Esaslar, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu göz önünde tutularak hazırlanan bu Esas Sözleşme, Türk Ticaret Kanununun anonim şirketlerin kuruluşuna ilişkin hükümleri uygulanmaksızın ticaret siciline tescil ve ilan ettirilir.

Ticaret unvanı ve işletme adı

MADDE 2 – Bankanın ticaret unvanı "Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi"dir. Bankanın işletme adı Türk Eximbank'tır.

Merkez

MADDE 3 – Bankanın merkezi İstanbul'dadır. Bankanın adresi, Saray Mahallesi Ahmet Tevfik İleri Cad. No.19, 34768 Ümraniye, İstanbul'dur. Adres değişikliğinde yeni adres, ticaret siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan ettirilir. Tescil ve ilan edilmiş adrese yapılmış tebligat Bankaya yapılmış sayılır.

Banka, faaliyetlerinin gerektirdiği hallerde Yönetim Kurulu kararı ile Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve diğer ilgili mevzuat hükümlerine göre yurt içinde ve yurt dışında, şube, irtibat büroları ve temsilcilikler açabilir.

Süre

MADDE 4 – Banka süresiz olarak faaliyette bulunur.

Bankanın ilgili olduğu Bakanlık

MADDE 5 – Bankanın ilgili olduğu Bakanlık, Cumhurbaşkanlığı tarafından ilgilendirildiği bakanlıktır.

Bankanın amaç ve faaliyet konuları

MADDE 6 – Bankanın amacı; ihracatın geliştirilmesi, ihraç edilen mal ve hizmetlerin çeşitlendirilmesi, ihraç mallarına yeni pazarlar kazandırılması, ihracatçıların uluslararası ticarette paylarının artırılması, girişimlerinde gerekli desteğin sağlanması, ihracatçıları ve yurtdışında faaliyet gösteren müteahhitler ve yatırımcılara uluslararası piyasalarda rekabet gücü ve güvence sağlanması,

yurtdışında yapılacak yatırımlar ile ihracat amacına yönelik yatırım malları üretim ve satışının desteklenerek teşvik edilmesidir.

Bankanın amacını gerçekleştirmek üzere yapabileceği faaliyetler şunlardır:

- a) Mal ve hizmet ihracatı ile döviz kazandırıcı faaliyetlere, sevk öncesi ve sonrası aşamalarında kısa, orta ve uzun vadeli alıcı ve / veya satıcı kredileri ile finansman sağlamak,
- b) İhracatın finansmanı amacıyla, ihracatçıların yurtiçi ve yurt dışı banka ve finans kurumlarından sağlayacakları krediler için garantiler vermek,
- c) Yurtdışı müteahhitlik hizmetleri ile dış yatırımların geliştirilmesi için kredi açmak, finansmanına katılmak, sigorta ve garanti sağlamak,
- ç) İhracatçıların ticari ve politik riskler nedeniyle ortaya çıkabilecek zararlarını teminat altına almak ve ihracatçılara bu konuda güvenceler sağlamak suretiyle, mal ve hizmet satışını teşvik etmek üzere ihracat kredi sigortası yapmak,
- d) Yurt içi ve yurt dışı bankalara ve finans kurumlarına ihracata yönelik krediler açmak, garantiler vermek,
- e) İhracatçıların yurt içi satışlarını, ortaya çıkabilecek zararlara karşı teminat altına almak amacıyla yurt içi kredi sigortası imkanı sunmak,
- f) İhracatçıların yurtdışında doğrudan veya dolaylı olarak en az yüzde elli sermayesine sahip oldukları firmalar tarafından üretilen veya ihracatçılar ya da yurt dışında doğrudan ve dolaylı olarak en az yüzde elli sermayesine sahip oldukları firmalar tarafından markaları (aynı şirketler togluluğu içinde yer alan firmalara ait markalar da dahil) altında satılmak üzere yurt dışında kurulu firmalara ürettirilen ve üretildiği ülke içerisinde veya o ülkeden Türkiye dışındaki diğer ülkelere yapılan satışları teminat altına almak amacıyla kredi sigortası yapmak,
- g) Reasürans imkanlarından yararlanmak, reasürans imkanı sağlamak,
- ğ) Yurt dışına yapılacak finansal kiralama işlemlerini kredilendirmek ve bu konuda garanti vermek,
- h) İhracat veya döviz kazandırıcı faaliyetlere yönelik olarak yurt içi yatırım malı imalat ve satışını kredilendirmek,
- ı) Yurt içi ve yurt dışı finansman kuruluşları ile para ve sermaye piyasalarından kredi almak, kaynak sağlamak,
- i) Bankacılık Kanununda, kalkınma ve yatırım bankaları için öngörülen düzenleme çerçevesinde faaliyet göstermek, ilgili mevzuat uyarınca kendisine verilen görevleri yerine getirmek,
- j) Sigorta acenteliği yapmak,
- k) Resmi ve özel kurum, kuruluş ve bankalar ile kredi açtığı, finansmanına katıldığı, garanti verdiği ve sigorta ettiği gerçek ve tüzel kişi, kurum ve kuruluşlardan faaliyetleri ile ilgili her türlü belge ve bilgiyi istemek, kredi, garanti ve sigorta ilişkisi olan müşterilerinin

uygulamalarını takip ve kontrol etmek,

l) Kendi ihtiyacı için taşınmaz kiralamak, satın almak, satmak, bunlar üzerinde tasarruf etmek; alacaklarının tasfiyesi amacıyla taşınmaz iktisap etmek, ayrıca, açılan kredi ve verilen garantiler karşılığında taşınmaz ipoteği de dahil olmak üzere her türlü teminatı almak,

m) Döviz pozisyonu tutmak, döviz fonları bulundurmak, her türlü kambiyo, sermaye piyasası aracı ve türev finansal işlemleri yapmak,

n) Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'ndan reeskont kredileri almak, TL. ve/veya döviz üzerinden menkul kıymet ihraç etmek,

o) Yurt içi ve yurt dışında, Bankanın kuruluş amacına dönük faaliyette bulunan iştirakler kurmak veya kurulmuş ortaklıklara iştirak etmek; menkul kıymetler satın almak, satmak ve satışına aracılık etmek,

ö) Görevlerini yerine getirmek için, araştırma, geliştirme ve teknik eğitim çalışmaları yapmak veya yaptırmak, teknik yardım vermek,

p) İhracata yönelik marka, patent, bilgi/teknoloji transferi ve teknik iş birliği alımlarını kredilendirmek,

r) Amacının gerçekleştirilmesine yardımcı olacak diğer iş ve işlemleri yapmak.

İKİNCİ BÖLÜM

Mali Hükümler

Bankanın sermayesi

MADDE 7 – Banka 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'na göre Kayıtlı Sermaye Sistemine geçmiştir.

Bankanın kayıtlı sermaye tavanı 50.000.000.000,00 (ellimilyar) Türk Lirası olup her biri itibari değeri 1 TL olan 50.000.000.000 (ellimilyar) adet nama yazılı paya ayrılmıştır.

Bankanın çıkarılmış sermayesi 23.900.000.000,00 (yirmüçmilyardokuzyüz milyon) Türk Lirası olup her bir itibari değeri 1 TL olan 23.900.000.000 (yirmüçmilyardokuzyüz milyon) adet nama yazılı paya ayrılmıştır.

Önceki sermayeyi teşkil eden 20.600.000.000,00 (yirmimilyaraltıyüz milyon) Türk Lirası tamamen ödenmiştir. Artırılan 3.300.000.000,00 (üçmilyarüçyüz milyon) Türk Lirası Hazine tarafından nakden ödenmiştir.

Banka sermayesinin tamamı Hazineye aittir.

Sermayenin artırılması

MADDE 8 – Yönetim Kurulu 2021-2025 yılları arasında ilgili Mevzuat hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda kayıtlı sermaye tavanına kadar, çıkarılmış sermayeyi artırmaya yetkilidir. 2025 yılından sonra Yönetim Kurulunun sermaye artırımı kararı alınabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tutar için Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğünden izin almak suretiyle Genel Kuruldan yeni bir süre için yetki alınması zorunludur. Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda Banka Kayıtlı Sermaye Sisteminden çıkmış sayılır. Yönetim Kurulunun sermaye artırımına ilişkin kararları Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ilan olunur.

Borçlanma araçlarının ihracı

MADDE 8/A - Banka, Sermaye Piyasası mevzuatında belirtilen ve tanımlanan borçlanma imkânı sağlayan her türlü borçlanma aracını ihraç edebilir. Borçlanma araçlarının ihracında Banka Yönetim Kurulu yetkilidir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Bankanın Organları, İdaresi ve Temsili

Bankanın organları

MADDE 9 – Bankanın organları Genel Kurul, Yönetim Kurulu, Kredi Komitesi, Denetim Komitesi ve Genel Müdürlükten oluşur.

Genel Kurul

MADDE 10 – Genel Kurul, Türk Ticaret Kanunu hükümlerine göre oluşur. Banka Genel Kurulu olağan veya olağanüstü olarak toplanır. Olağan Genel Kurul Bankanın hesap dönemi sonundan itibaren üç ay içinde ve yılda en az bir kere toplanır. Bu toplantıda Türk Ticaret Kanunu uyarınca gündemdeki hususlar incelenerek gerekli kararlar verilir.

Olağan genel kurul toplantısının gündeminde; 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 hususlar yer alır.

Olağanüstü genel kurullar Banka işlerinin gerektirdiği hal ve zamanlarda Türk Ticaret Kanunu ve bu Esas Sözleşme hükümlerine göre toplanır, toplantı amacına uygun olarak gündeminde bulunan konuları görüşerek gereken kararları alır.

Genel Kurulun görev ve yetkileri

MADDE 11 – Genel Kurul, Türk Ticaret Kanununa göre tespit edilmiş devredilemez görev ve yetkilerinin yanı sıra, Esas Sözleşme ve ilgili mevzuattaki diğer görevleri yerine getirir, yetkileri kullanır ve kararları alır.

Toplantı yeri

MADDE 12 – Genel kurullar Banka merkezinde, merkezin bulunduğu ilin müsait bir yerinde veya Türkiye içinde olmak kaydıyla, merkezin bulunduğu ilden başka bir ilde toplanır.

Toplantıya davet

MADDE 13 – Genel Kurulu olağan ve olağanüstü toplantılara davet, Yönetim Kuruluna aittir.

Davetin şekli

MADDE 14 – Genel Kurul toplantılarının günü, saati, yeri ile gündemi, ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere, toplantı tarihinden en az iki hafta önce Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ve Bankanın internet sitesinde ilan olunur.

Ayrıca pay sahibinin adresine iadeli taahhütlü mektup gönderilmek suretiyle, toplantı, gün, saat, yer ve gündeminden, ilanın yayımlandığı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nden pay sahibi haberdar edilir.

Türk Ticaret Kanununda öngörülen Bakanlık temsilcisi bulunması

MADDE 15 – Olağan ve olağanüstü Genel Kurul toplantılarında Türk Ticaret Kanununda öngörülen Bakanlık temsilcisinin hazır bulunması zorunludur.

Temsilci tayini

MADDE 16 – Pay sahibi, payından doğan hakkını kullanmak için, Genel Kurul toplantılarında kendisini temsilci aracılığı ile temsil ettirebilir.

Hazır bulunanlar listesi

MADDE 17 – Banka Yönetim Kurulu her Genel Kurul toplantısından önce toplantıya katılacakların ad ve soyadları veya unvanları ile adreslerini, sahip oldukları pay miktarını, payların itibari değerini, Banka esas sermayesi ile ödenen tutarı, toplantıya temsilen katılanları ve imza yerlerini gösteren bir "Hazır Bulunanlar Listesi" düzenletir. Bu liste toplantıya katılanlar ile Yönetim Kurulu Başkanı tarafından imzalandıktan sonra toplantıdan önce Genel Kurulun yapılacağı yerde bulundurulur.

Toplantı ve karar nisabı

MADDE 18 – Genel kurullar, Türk Ticaret Kanununda aksine hüküm bulunan haller hariç olmak üzere, Banka sermayesinin en az dörtte birini temsil eden pay sahiplerinin katılımıyla toplanır. Kararlar toplantıda hazır bulunan oyların çoğunluğu ile verilir.

Toplantı başkanlığı

MADDE 19 – Genel Kurul toplantılarını Banka Yönetim Kurulu Başkanı veya yokluğunda Başkan vekili yönetir. Başkan, bir tutanak yazmanı ve gerek görürse bir oy toplama memuru belirler.

Oy hakkı ve oy kullanma şekli

MADDE 20 – Genel kurullarda her payın bir oy hakkı vardır. Oylamalar açık usulle yapılır.

Bilançonun tasdiki ve ibra

MADDE 21 – Bilançonun onaylanmasına dair olan Genel Kurul kararı, kararda aksine açıklık bulunmadığı takdirde, Yönetim Kurulu üyelerinin ve yöneticilerin ibrası sonucunu doğurur. Bununla beraber, bilançoda bazı hususlar hiç veya gereği gibi belirtilmemişse veya bilanço Bankanın gerçek durumunun görülmesine engel olacak bazı hususları içeriyorsa ve bu hususta bilinçli hareket edilmişse onama ibra etkisini doğurmaz. Genel Kurul kararıyla alınmış olan ibra kararı, Genel Kurul kararıyla kaldırılmaz.

Esas Sözleşme değişikliği

MADDE 22 – Esas sözleşme değişiklikleri hakkında Bankacılık Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri uygulanır.

Tutanakların tescil ve ilanı

MADDE 23 – Genel Kurula katılan pay sahiplerini veya temsilcilerini, bunların sahip olduğu payları, gruplarını, sayılarını, itibari değerlerini, sorulan soruları ve verilen cevapları, alınan kararları, her karar için kullanılan olumlu ve olumsuz oyların sayılarını gösteren bir tutanak düzenlenir. Bu tutanak, Genel Kurul adına, verilen yetkiye dayanılarak toplantı başkanlığı ve Türk Ticaret Kanununda öngörülen Bakanlık temsilcisi tarafından imzalanır.

Yönetim Kurulu, bu tutanağın noterce tasdikli bir suretinin ticaret sicil memurluğuna gönderilmesini sağlamak, tescil ve ilanı gerekli hususları tescil ve ilan ettirmekle yükümlüdür. Tutanak ayrıca derhal Bankanın internet sitesine konulur.

Yönetim Kurulu

MADDE 24 – Yönetim Kurulu yedi üyeden oluşur. Yönetim Kurulunun Banka Genel Müdürü dışında kalan altı üyesi Genel Kurul tarafından seçilir. Yönetim Kurulu, üyeleri arasından bir Başkan ve bir Başkan vekili seçer.

Yönetim Kurulu üyeliği için gerekli şartlar

MADDE 25 – Yönetim Kurulu üyeliğine atanabilmek veya seçilebilmek için Bankacılık Kanununda Yönetim Kurulu üyeliği için belirtilen şartlar aranır.

Süre

MADDE 26 – Yönetim Kurulu üyelerinin görev süresi üç yıldır. Görev süresi biten üyeler yeniden seçilebilirler.

Vefat, istifa veya sair sebeplerden ötürü boşalacak olan üyeliklere Yönetim Kurulunca uygun görülecek kişiler seçilerek, durum ilk toplanacak Genel Kurulun onayına sunulur. Bu şekilde seçilecek üyeler, onaya sunulduğu ilk Genel Kurul toplantısına kadar görev yaparlar ve seçimleri onaylanırsa seleflerinin kalan sürelerini tamamlarlar.

Yönetim Kurulunun görev ve yetkileri

MADDE 27 – Banka, Yönetim Kurulu tarafından idare ve temsil edilir. Yönetim Kurulu, Kanun ve Esas Sözleşme uyarınca Genel Kurulun yetkisinde bırakılmış bulunanlar dışında, Bankanın faaliyet konusunun gerçekleştirilmesi için gerekli olan her çeşit iş ve işlemler hakkında karar almaya yetkilidir. Yönetim Kurulu, Bankanın amaç ve faaliyet konularının gerçekleşmesini sağlamak üzere, gereken her türlü kararı alır. Yönetim kurulu bu görevleri yerine getirirken; ülke ekonomisi ve Bankanın faaliyet konularına ilişkin hususlarda alınan kararları, ilgili mevzuat ve Yüksek Danışma ve Kredileri Yönlendirme Kurulu karar ve önerilerini göz önünde bulundurur. Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanununa göre tespit edilmiş devredilemez görev ve yetkilerinin yanı sıra, Esas Sözleşme ve ilgili mevzuattaki diğer görevleri yerine getirir ve yetkileri kullanır. Yönetim Kurulunun başlıca görev ve yetkileri şunlardır:

- a) Banka işlemlerine, Genel Müdürlüğün görev ve yetkilerine ilişkin mevzuatı düzenlemek, Bankayı yönetmek ve temsil etmek,
- b) Genel Müdür Yardımcılarını, üst birim yöneticilerini, müdürleri ve aynı işleve sahip kişileri, imza yetkililerini atamak ve görevden almak, personelin ücretleri ile her türlü haklarını ve çalışma şartlarını saptamak,
- c) Bankanın kredi, garanti ve sigorta işlemleri politikasının esaslarını tespit etmek, bu esaslara uygun şekilde hazırlanacak yıllık program (iş programı) ve bütçeyi tetkik ve tasdik etmek, Genel Müdürlükçe yapılacak yazılı öneriler üzerine kurulacak veya iştirak edilecek ortaklık ve iştirakler hakkında karar almak, tahsis edilecek kredi, verilecek garanti ve yapılacak sigorta işlemleri ile ilgili kararları almak ve yetki sınırlarını belirlemek,
- ç) Kredi Komitesinin görevlerini, yetki sınırlarını ve çalışma esaslarını belirlemek, Kredi Komitesinin faaliyeti ile ilgili her türlü bilgi almak, işlemleri kontrol etmek ve Komite faaliyetlerini devamlı olarak denetlemek,
- d) Bankanın amaçlarını gerçekleştirmek ve faaliyetlerini sürdürmek üzere yönetim teşkilatının belirlenmesi, Genel Müdür Yardımcılarından sonraki birinci ve ikinci kademede yer alan görevlere kadar Genel Müdürlük üst birimlerinin kurulması, şube, temsilcilik ve irtibat bürosu açılması konularında Genel Müdürcü yapılacak teklifleri karara bağlamak,

- e) Çalışmaların verimli ve kârlı olarak yürütülmesi şartlarını oluşturacak esasları ve personel politikasını belirlemek, görüşüp karara bağlamak,
- f) Yıllık faaliyet raporu, bilanço, kâr- zarar hesabını ve kârın dağıtım teklifini hazırlamak,
- g) Davayı takip eden avukatın gerekçeli teklif üzerine, Hukuk Biriminin en üst yetkilisinin uygun görüşü alınarak; Bankanın taraf olduğu uyuşmazlıklarda sulh olmak, alacağın tahsili için gerekli kanun yolları tüketilmiş veya tahsil imkânı ortadan kalkmış hak ve alacaklardan feragat etmek, ibra etmek, dilediği şartlarda yeni tahsis, vade uzatımı, artırım, şart değişikliği, faiz indirimi gibi yeniden yapılandırma konularında karar almak, Banka aleyhine açılan davaları ve kanuni takipleri kabul etmek, her türlü dava veya icra takibinden ve kanun yollarından feragat etmek, hakem tayin etmek; bu hususlarda Bankayı temsile yetki vermek,
- ğ) Bankanın dâhili muamelelerinin yürütülmesi için gerekli düzenlemeleri hazırlamak ve onaylamak,
- h) İlgili mevzuatta verilen diğer görevleri yapmak ve yetkileri kullanmak. Yönetim Kurulunun bu yetkileri, düzenlenecek bir iç yönerge ile devredilebilir. Yetki devri, Yönetim Kurulunun sorumluluğunu ortadan kaldırmaz.

Yönetim Kurulu toplantıları

MADDE 28 – Yönetim Kurulu, Başkan, yokluğu halinde vekili tarafından toplantıya çağrılır. Başkan veya yokluğu halinde vekili, en az üç üyenin ortaklaşa yazılı önergeleri üzerine Kurulu toplantıya çağırarak zorundadır. Toplantı günü ile saatini de gösteren gündem, Yönetim Kurulu Başkanı tarafından tespit edilerek en az yirmi dört saat önce üyelere dağıtılır. Acil durumlarda Yönetim Kurulu Başkanı kararıyla gündemde değişiklik yapılabilir. Yönetim Kurulu üyeleri de Kurul kararı alınmasına gerek görülen konuların görüşülmesi ve karara bağlanmasıyla ilgili olarak önerge verebilirler. Yönetim Kurulunca uygun görülmesi halinde bu önerge Yönetim Kurulu toplantısının gündemine alınır.

Yönetim Kurulu, Bankanın işleri gerektirdikçe ve herhalde en az ayda bir defa toplanır. Toplantı yeri Banka merkezidir. Yönetim Kurulu önceden karar almak şartı ile Banka merkezinin bulunduğu ilin elverişli bir yerinde veya başka bir ilde toplanabilir. Yönetim Kurulu en az dört üye ile toplanır ve kararlarını toplantıya katılanların çoğunluğu ile alır.

Üyelerden biri müzakere talebinde bulunmadıkça içlerinden birinin belirli bir konuda yaptığı teklifin tüm Yönetim Kurulu Üyelerine tevdi edilmiş olması kayıt ve şartıyla, en az üye tam sayısının çoğunluğunun yazılı onayı alınmak suretiyle de Yönetim Kurulu kararı alınabilir. Yönetim Kurulunca oylar kabul veya ret şeklinde kullanılır. Çekimser oy kullanılmaz. Ret oyu kullanan üye kararın altına ret gerekçesini yazarak imzalar. Oylarda eşitlik halinde konu gelecek toplantıya bırakılır. İkinci toplantıda da eşitlik olursa teklif reddedilmiş sayılır.

Yönetim Kurulu Başkan ve üyelerinin bütün toplantılara katılmaları asıdır. Yönetim Kurulu üyelerinden mazereti olanların toplantıdan önce mazeretlerini Yönetim Kurulu Başkanlığına bildirmeleri gerekir. Arka arkaya üç toplantıya veya bir yıl içinde toplam beş toplantıya mazeretsiz olarak katılmayan üyeler istifa etmiş sayılırlar. Bunların yerine Esas Sözleşmede yazılı usulle başkaları seçilir. Yönetim Kurulunca yapılan görüşmeler tutanaklar halinde saklanır ve alınan kararlar karar defterine geçirilir.

Yasak işlemler

MADDE 29 – Yönetim Kurulu üyeleri kendilerinin Banka dışı kişisel menfaatleriyle veya alt ve üst soyundan birinin ya da eşinin yahut üçüncü derece dâhil üçüncü dereceye kadar kan ve kayın hısımlarından birinin, kişisel ve Banka dışı menfaatiyle Banka menfaatinin çatıştığı konulara ve dürüstlük kuralının gerektirdiği haller ile Bankacılık Kanununda öngörülen sınırlamaların gerektirdiği hallerde müzakerelere katılamazlar. Genel Kurulun izni olmaksızın kendileri veya başkaları namına bizzat veya dolaylı bir biçimde Banka ile herhangi bir ticari işlem yapamazlar. Bankanın çalışma konusuna giren ticari faaliyetleri kendisi veya başkası adına yapamaz; aynı tür ticari işlemlerle uğraşan bir şirkete sorumluluğu sınırsız ortak sıfatıyla da giremezler. Bankadan doğrudan doğruya veya dolaylı olarak kredi alamaz, kefalet, sigorta, teminat ve garanti sağlayamazlar. Dolaylı kredi ilişkisi Bankacılık Kanununa göre belirlenir.

Yönetim Kurulu üyelerinin ücretleri

MADDE 30 – Yönetim Kurulu Başkan ve üyelerine bu sıfatla yapacakları hizmetler karşılığında her yıl Genel Kurul kararı ile belirlenmiş olmak şartıyla huzur hakkı, ücret, ikramiye, prim ve yıllık kardan pay ödenebilir.

Kredi Komitesi

MADDE 31 - Yönetim Kurulu tarafından, Bankacılık Kanunu uyarınca belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde, süre hariç Genel Müdüre aranan şartları taşıyan Yönetim Kurulu üyeleri arasından seçilecek iki üye ile Genel Müdür veya vekilinden müteşekkil üç kişilik Kredi Komitesi oluşturulur.

Ayrıca, Kredi Komitesinin herhangi bir toplantısına katılamayan asil üyenin yerine görev yapmak üzere, süre hariç Genel Müdüre aranan şartları taşıyan Yönetim Kurulu üyeleri arasından iki yedek üye seçilir.

Kredi Komitesi, Yönetim Kurulunun ilgili mevzuatta belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde devrettiği kredi açma görevini yerine getirir. Kredi Komitesinin oybirliği ile verdiği kararlar doğrudan doğruya, oyçokluğu ile verdiği kararlar Yönetim Kurulu tarafından onaylandıktan sonra uygulanır.

Yönetim Kurulu, Kredi Komitesinin kararlarını ve faaliyetlerini denetlemekle yükümlüdür. Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan vekili ve üyelerinden her biri, Kredi Komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi isteme ve gerekli gördüğü her türlü denetimi yapma yetkisini haizdir.

Denetim Komitesi

MADDE 32 – Denetim Komitesi Yönetim Kurulunun denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere Yönetim Kurulunun icrai görevi bulunmayan en az iki üyesinden oluşur ve Bankacılık Kanununun 24 üncü maddesine göre faaliyet gösterir.

Genel Müdürlük

MADDE 33 – Banka Genel Müdürlüğü, Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları ve bağlı birimlerden oluşur.

Genel Müdür

MADDE 34 – Banka Genel Müdürü, Banka Yönetim Kurulu tarafından atanır ve görevden alınır. Genel Müdür olarak atanabilmek için Bankacılık Kanununda belirtilen şartlar aranır.

Genel Müdürün görev ve yetkileri

MADDE 35 – Genel Müdürün başlıca görev ve yetkileri şunlardır:

- a) Türk Ticaret Kanunu ve bankalar hakkındaki mevzuat ile bu Esas Sözleşme hükümleri ve Yönetim Kurulunun tayin ve tespit edeceği prensipler dâhilinde Bankayı idare ve temsil etmek,
- b) Bankayı idari mercilere ve yargı mercilerine karşı temsil etmek,
- c) Genel Müdür Yardımcıları ve üst birim yöneticilerinin atamalarını

ve Banka adına imza yetkisi verilecek personeli Yönetim Kuruluna teklif etmek, Yönetim Kurulunca verilen yetki çerçevesinde imza yetkisini haiz olmayan diğer personeli atamak,

ç) Banka yönetim teşkilatında, Genel Müdür Yardımcılarından sonraki birinci ve ikinci kademedede yer alan görevlere kadar Genel Müdürlük üst birimlerinin kurulması, şube, temsilcilik ve irtibat bürosu açılması için Yönetim Kuruluna teklifte bulunmak, diğer birimlerin kurulması, değiştirilmesi ve kaldırılması ile ilgili kararları almak,

d) Verilen yetki çerçevesinde Banka kaynaklarının kuruluş amacına, verimlilik ve kârlılık ilkelerine uygun bir düzen içerisinde kullanımını sağlamak,

e) Mevzuatın verdiği diğer görevleri yapmak. Yönetim Kurulu gerekli gördüğü takdirde, devredilebilir yetkilerinin bir bölümünü, sınırlarını açıkça belirlemek kaydıyla, Genel Müdüre devredebilir. Yetki devri, Yönetim Kurulunun sorumluluğunu ortadan kaldırmaz. Banka Genel Müdürü, sınırlarını açıkça belirlemek şartıyla temsil yetkisini ve diğer yetkilerinin bir kısmını alt kademelere devredebilir. Yetki devri Genel Müdürün sorumluluğunu ortadan kaldırmaz.

Genel Müdür Yardımcıları

MADDE 36 – Genel Müdür Yardımcıları, Banka Genel Müdürünün önerisi üzerine Yönetim Kurulu Kararı ile atanır. Genel Müdür Yardımcılarının sayısı Bankanın genel iş hacmi göz önünde bulundurularak Yönetim Kurulunca belirlenir. Genel Müdür Yardımcıları arasındaki iş bölümü Genel Müdür tarafından yapılır. Genel Müdür Yardımcısı olabilmek için Bankacılık Kanununda öngörülen nitelikleri taşımak şarttır.

Bankanın denetimi

MADDE 37 – Bankanın denetimi, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat uyarınca yapılır.

Banka, ilgili Kanunlar ile Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ve/veya Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunca belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde Bağımsız Denetim Kuruluşunu seçer, faaliyet hesaplarını, finansal tablolarını ve Yönetim Kurulu yıllık faaliyet raporunu bağımsız denetime tabi tutar, bağımsız denetimden geçmiş yılsonu finansal tablolarını ve Yönetim Kurulu yıllık faaliyet raporunu Genel Kurula sunar, bağımsız denetim raporlarını belirtilen süre ve yerlerde yayımlar.

Bağımsız Denetim Kuruluşunun seçimi, görevden alınması, sözleşmelerinin feshi, bağımsız denetim raporlarındaki olumsuz görüş veya görüş vermekten kaçınma durumları ile Banka ve Bağımsız Denetim Kuruluşu arasındaki görüş ayrılıklarında yukarıda belirtilen Kanunlar ve/veya Kurumların düzenlemelerinde yer alan hükümler uyarınca hareket edilir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Yüksek Danışma ve Kredileri Yönlendirme Kurulu

Kurulun teşkili

MADDE 38 – Yüksek Danışma ve Kredileri Yönlendirme Kurulu, ilgili mevzuatta belirtilen üyelerden oluşur.

Yüksek Danışma ve Kredileri Yönlendirme Kurulunun görev ve yetkileri

MADDE 39 – Yüksek Danışma ve Kredileri Yönlendirme Kurulu, Bankanın amaç ve faaliyet konularına ilişkin hususlarla ilgili kararlarını uygulamada dikkate alınmak üzere Bankanın yetkili organlarına bildirir. Kurulun sekreteryaya hizmetleri Bankaca yürütülür. Kurulun diğer görev ve yetkileri ilgili mevzuat ile belirlenir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

Yıllık Hesaplar ve Kâr Dağıtım

Hesap dönemi ve iş programı

MADDE 40 – Bankanın hesap dönemi takvim yılıdır. Banka, Yüksek Danışma ve Kredileri Yönlendirme Kurulunun karar ve önerilerini dikkate alarak, her hesap dönemi için faaliyetlerini düzenleyen bir iş programı hazırlar.

Bilanço, gelir tablosu ve pay sahibinin hesapları inceleme yetkisi

MADDE 41 – Banka, hesaplarını ve yıllık bilançoları ile gelir tablosunu Bankacılık Kanununa göre belirlenen usul ve esaslara göre tutar, yayımlar ve ilgili mercilere gönderir. Bağımsız denetim kuruluşunca onaylanmış finansal tablolar, konsolide finansal tablolar, Yönetim Kurulunun kâr dağıtım önerisi, Yönetim Kurulu yıllık faaliyet raporu ve denetleme raporları, Genel Kurul toplantısı için belirlenen günden en az on beş gün önce Bankanın merkez ve şubelerinde pay sahibinin incelemesine hazır bulundurulur.

Kârın dağıtımı

MADDE 42 – Banka net yıllık kârının;

- a) Yüzde beşi (%5) genel kanuni yedek akçeye,
 - b) Yüzde beşi (%5) pay sahibine birinci temettü payı olarak ayrılır. Bakiyeden;
 - c) Pay sahibine Genel Kurulca belirlenecek miktarda ikinci temettü dağıtılabilir.
 - ç) Yönetim Kurulu Başkan ve üyelerine brüt aylık ücretlerinin iki (2) katı tutarını geçmemek üzere temettü ödenebilir.
 - d) Banka personeline brüt iki (2) aylık temel ücretini geçmemek üzere, hizmet sözleşmesi sona erenlere ise çalıştıkları süre ile sınırlı olmak kaydıyla, temettü olarak dağıtılabilir.
- (c), (ç) ve (d) bentlerine göre dağıtılacak temettü tutarlarının toplamının yüzde onu (%10) genel kanuni yedek akçeye ilave olunur.
- Kalan kâr yedek akçe olarak ayrılır.

Yedek akçeler

MADDE 43 – Banka tarafından ayrılan genel kanuni yedek akçe, Bankanın ödenmiş esas sermayesinin %20'sine varıncaya kadar ayrılır. Genel kanuni yedek akçenin, ödenmiş sermayenin %20'sinin altına düşmesi halinde, bu miktara varıncaya kadar yeniden yedek akçe ayrılmasına devam olunur. Genel kanuni yedek akçe; sermayenin yarısını geçmedikçe, sadece zararların kapatılması, işlerin iyi gitmediği zamanlardaki işlerin idamesi, işsizliğin önüne geçmeye ve sonuçlarını hafifletmeye elverişli önlemlerin alınması için kullanılabilir.

Kanuni ve Bankanın isteği ile ayırdığı yedek akçelerle, Türk Ticaret Kanunu ve bu Esas Sözleşme hükümlerine göre ayrılması gereken paralar net yıllık kârdan ayrılmadıkça pay sahibine kâr dağıtılamaz

ALTINCI BÖLÜM

Özel Denetim ve Tasfiye

Özel Denetim

MADDE 44 – İlgili Bakan, Bankanın işlem ve hesaplarını teftiş ve murakabe ettirebilir, bu hususta her türlü bilgiyi Bankadan isteyebilir.

Tasfiye

MADDE 45 – Bankanın tasfiyesi, Bankacılık Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu hükümlerine göre yapılır.

YEDİNCİ BÖLÜM

Çeşitli Hükümler

Yetkili mahkeme

MADDE 46 – Banka ile pay sahibi arasında, pay sahiplerinin kendi aralarında bu Esas Sözleşmenin uygulanması ve yorumundan doğan tüm anlaşmazlıklarda yetkili mahkeme, Banka merkezinin bulunduğu yer mahkemeleri ve icra daireleridir.

İlanlar

MADDE 47 – Bankaya ait ilanlar Türk Ticaret Kanununun ilgili hükümlerine göre yapılır.

Personel ile ilgili esaslar

MADDE 48 – Banka personeli, 4857 sayılı İş Kanununa göre hizmet sözleşmesi ile çalıştırılır. Banka personelinin ücreti, tabi olacağı esaslar, çalışma şartları, özlük hakları ile mali ve sosyal hakları Yönetim Kurulunca belirlenir.

Hüküm bulunmayan hususlar

MADDE 49 – Bu Esas Sözleşmede hüküm bulunmayan hususlarda,

3332 sayılı Kanun ve bu Kanuna dayanılarak Bakanlar Kurulunca yürürlüğe konulan Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim şirketinin Kuruluş ve Görevlerine İlişkin Esaslar, Bankacılık Kanununun kalkınma ve yatırım bankalarına ilişkin hükümleri, Türk Ticaret Kanunu hükümleri ile diğer mevzuat hükümleri uygulanır.

GEÇİCİ MADDE – Devlet Yatırım Bankası, bütün aktif varlıkları, pasif, sahip olduğu hak ve alacakları, yüklendiği borç ve vecibeler ile birlikte Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. olarak faaliyetine devam eder. Vergi Usul Kanunu, Kurumlar Vergisi Kanunu ve diğer kanunlar yönünden Banka Devlet Yatırım Bankasının devamı addolunur. Personelle yapılmış olan sözleşmeler, süresiz hizmet sözleşmesi olarak yürürlüklerini sürdürür. Sözleşmeli olarak çalışmakta iken, mülga 17/6/1987 tarihli ve 87/11914 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla işçi statüsüne geçişi yapılan ve anılan Bakanlar Kurulu Kararının geçici 1 inci maddesinin üçüncü fıkrası çerçevesinde istekleri üzerine sosyal güvenlik açısından 5434 sayılı Türkiye Cumhuriyeti Emekli Sandığı Kanunu ile bağlılıkları korunanlar hakkında 5434 sayılı Kanun hükümlerinin uygulanmasına devam olunur.



GENEL MÜDÜRLÜK

Saray Mahallesi Ahmet Tevfik İleri Caddesi, No:19

34768 Ümraniye İSTANBUL

Tel : (0216) 666 55 00

Faks : (0216) 666 55 99

e-posta : info@eximbank.gov.tr

Türk Eximbank İnternet Adresi:

www.eximbank.gov.tr



www.eximbank.gov.tr