

FİBABANKA A.Ş.

ANA SÖZLEŞMESİ

Madde 1 : Kuruluş

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

Madde 2 : Ortak Değişiklikleri

Ortak olma hakkına sahip olan gerçek veya tüzel kişilerin Bankalar Kanunu'nda ve bu kanunla ilgili yönetmeliklerde belirtilen nitelikleri taşımaları gerekir.

Ayrıca Türk Ticaret Kanunu hükümlerine göre de yeterli sayıda ortak bulundurulması zorunludur.

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

Ortaklık değişikliklerinin pay defterine işlenmesi esastır.

Sermayenin doğrudan veya dolaylı olarak %10 ve daha fazlasına veya bu oranın altında olmasa dahi yönetim veya denetim kurullarına üye belirleme imtiyazı veren hisse senetlerine sahip olan ortakların kurucularda aranan nitelikleri taşımaları şarttır.

Ayrıca, Bankalar Kanunu ve bu kanuna ilişkin mevzuatın ortak değişikliklerini düzenleyen hükümleri saklıdır.

Madde 3 : Ticaret Unvanı ve İşletme Adı

Banka'nın Ticaret unvanı "FİBABANKA ANONİM ŞİRKETİ" dir.

Türk Ticaret Kanununun 55.maddesi uyarınca Bankanın İşletme adı "FİBABANKA"dır.

Madde 4 : Amaç ve Konu

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

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

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

- b) Her türlü kredi, özellikle ihracatı teşvik edici ve geliştirici ve kalkınmada öncelikli yöreler ile ilgili kredi açabilir, kefalet sözleşmeleri akdedebilir, aval verebilir, teminat mektubu düzenleyebilir, aynı şekil ve şartlarla lehine açılacak kredileri kabul edebilir, aval alabilir, teminat mektubu kabul edebilir.
- c) Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ile sair Kanunlar ve bunlara mütedair yasal mevzuat uyarınca her türlü bankacılık işlemleri ile sınai ve ticari muamele, fiil ve işleri yapabilir, bu konularda faaliyet gösteren özel hukuka ve kamu hukukuna göre kurulmuş kişi ve kuruluşlara iştirak edebilir, ortaklıklar kurabilir, kurulmuş veya kurulacak kamu hukuku ve özel hukuk tüzel kişilerinin hisse senetlerini, diğer menkul kıymetlerini, kıymetli evraklarını, tahvillerini satın alabilir, üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir, rehnedebilir, rehin alabilir, Sermaye Piyasası Kanunu'nun ilgili hükümleri uyarınca Anonim Şirketlerin halka arz edilen hisse senetlerinin ve tahvillerinin satılmasını taahhüt edebilir ve menkul kıymetler yatırım fonu kurabilir, işletebilir, yönetebilir, Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri doğrultusunda her türlü faaliyette bulunabilir, bu kanunun bankalara tanıdığı veya tanıyacağı yetki ve görevleri kullanarak diğer iş ve işlemleri yapabilir, Türkiye Cumhuriyeti ve sair resmi ve özel, kuruluşların çıkartacakları borçlanma tahvilleri ve hazine tahvil ve bonoları ve diğer pay senetleri ve tahvilleri satın alabilir ve satabilir üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir, kamu ortaklığı senetlerini satın alabilir, satabilir ve üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir.
- d) Bankalar işlemleri ve mevduat kabulü ile ilgili ve sınırlı olmak koşuluyla ticari mümessillik, ticari vekillik, sigorta acentalığı, komisyonculuk ile iştigal edebilir, ihracat ve ithalat işlemlerine tavassut edebilir, amaç ve konusunu gerçekleştirmek için ithalat ve ihracat yapabilir, uluslararası bankacılık işlemleri ve mevduat kabulü ile iştigal edebilir.
- e) Mevzuatın bankaları yetkili kıldığı veya bundan böyle kılacağı ticari ve sınai konularda iştigal edebilir.
- f) Bankalar Kanunu uyarınca ve kanunda yazılı koşullara uymak şartı ile, ticari ve sınai emtia ve gayrimenkul satın alabilir, aynı şekil ve koşullarda satabilir ve üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir, kira sözleşmeleri akdedebilir. Kefil olabilir, kefaleti kabul edebilir, ipotek tesis edebilir, tesis edilmiş ipoteği fek ettirebilir, ticari işletme rehni akdedebilir, rehin sözleşmesi akdedebilir ve rehni kaldırabilir.
- g) Bankacılık ile ilgili eğitim, ekonomik organizasyon, müşavirlik faaliyetlerinde bulunabilir.
- h) Bankacılık ile ilgili işlemler için faydalı ihtira haklarını, beratları, lisans ve imtiyazları, marka, model, resim ve ticaret unvanlarını, know-how'u ve benzeri diğer gayri maddi hakları iktisap edebilir, devredebilir, üzerlerinde diğer her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir.
- i) Memleketin kalkınması ile ilgili sosyal, kültürel ve özellikle bankacılık konusunda eğitim, organizasyon, modern bankacılık sistemlerini yaygınlaştırabilir, yetenekli

kişilere memleket içinde ve dışında eğitim ve staj görmeleri için burslar vermek amacıyla vakıflar (Tesisler) kurabilir, bu amaçlarla kurulmuş olanlara katılabilir, gerek kendi kurduğu gerek katıldığı vakıflara (Tesislere) nakdi ve / veya aynı yardım ve bağışlarda bulunabilir.

- j) İç ve dış dünyadaki ekonomik, mali, teknik ve bankacılık alanlarındaki gelişmeleri izleyerek etüt edebilir, ettirebilir ve bu konularda yayınlar yapabilir.
- k) Mevcut veya kurulacak yerli veya yabancı banka, şirket, kurum, kuruluş ve gerçek kişi, firmalarının organizasyonunu yada reorganizasyonunu yapabilir veya yaptırabilir veya danışmanlıklarını üstlenebilir.
- l) Faydalı gördüğü takdirde yurt içinde veya dışında her nevi Şirketleri (Banka dahil) kurabilir, aynı amaçla kurulmuş şirket ve bankalara katılabilir, bunların hisse senetlerini, paylarını satın alabilir, benzeri şirket ve bankaları kısmen veya tamamen devralabilir ve bütün bunları gerektiğinde başkalarına devredebilir veya satabilir.
- m) Yerli veya yabancı Bankaların muhabirlik veya temsilciliklerini deruhte edebilir ve bunlara Banka'nın muhabirlik ve temsilciliğini verebilir.
- n) Banka ayrıca Bankalar Kanunu'nun ve yürürlükteki mevzuatın çizdiği sınırlar içinde kamu ve özel sektör kuruluşlarına finansman sağlanması, proje finansmanı, firma ve şirketler arası birleşmeler, özelleştirme, halka açılma, menkul kıymet ihraçları, öz varlık, hisse ve hisse senedi değerlendirmeleri ve devirleri, fizibilite etütleri ve sektör araştırmaları yapılması ve karşılıklı ticaret (Counter-trade) konularında danışmanlık ve bu işlerde aracılık yapabilir.

Madde 5 : Merkez ve Şubeler

Banka'nın merkezi İstanbul İli, Beşiktaş İlçesindedir. Adresi, Emirhan Caddesi, Barbaros Plaza İş Merkezi, No: 113 Dikilitaş, Beşiktaş, İSTANBUL'dur. Adres değişikliğinde yeni adres Ticaret Siciline tescil ve Türk Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan ettirilir ve ayrıca Sanayi ve Ticaret Bakanlığı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na bildirilir. Tescil ve ilan edilmiş adrese yapılmış tebligat bankaya yapılmış sayılır. Banka, yasal izinleri istihsal etmek koşulu ile yurt içinde ve yurt dışında şubeler, ajanslar, irtibat büroları, ofisler, acenteler kurabilir.

Madde 6 : Süre

Banka kesin kuruluş tarihinden itibaren süresiz olarak kurulmuştur.

Madde 7 : Sermaye

Bankanın sermayesi 426.650.100 TL (Dörtüzyirmialtı milyonalıyüzellibinyüz TürkLirası)'dır. Bu esas sermaye her biri 1 (bir) Kuruş nominal değerde 42.665.010.000 (Kırkikimilyaraltıyüzaltmışbeşmilyononbin) adet hisseye ayrılmıştır. Önceki sermayeyi teşkil eden 325.000.000-TL'nin tamamı ödenmiştir.

Bu defa arttırılan 101.650.100 TL (YüzbirmilyonaltıyüzellibinyüzTürkLirası) sermaye ortaklar tarafından nakden ve tamamen muvazaadan ari olarak taahhüt edilmiş ve taahhüt tutarlarının tamamı nakden ödenmiştir.

Madde 8 : Hisse Senetlerinin İhracı ve Borçlanma Senedi Çıkarılması

Hisse senetleri nama muharrer olup Türk Ticaret Kanunu'nun, Bankalar Kanunu'nun ve diğer mevzuatın bu konuya ilişkin hükümleri uyarınca çıkarılır. Hisse senetleri kâr payı kuponları nama yazılı olarak ihraç edilecektir.

Hisse senetleri, Yönetim Kurulu kararlarıyla birden çok payı temsil eden kupürler halinde çıkarılabilir.

Yönetim Kurulu daha sonra çıkarılacak pay senetleri ile değiştirilmek üzere geçici pay ilmuhaberleri çıkarıp pay sahiplerine verebilir.

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

Madde 9 : Hisse Senetlerinin Devri

Bankanın hisse senetleri ile geçici pay senedi ilmuhaberine bağlanan senetlerin devri Türk Ticaret Kanunu, Bankalar Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve işbu Ana Sözleşme hükümlerinin saklı tutulması kaydıyla yapılabilir.

Hisse senetlerinin devri, ciro edilmiş senedin devir alana teslimi suretiyle gerçekleşir. Henüz hisse senedine bağlanmamış hisselerin devri ise alacağın temlik hükümlerine göre yapılır.

Hisse senedi devrinin Banka'ya karşı hüküm ifade edebilmesi için devrin Pay Defteri'ne kaydedilmiş olması gerekir.

Bankalar Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu'nun amir hükümlerine göre ortak sayısının beşten aşağı düşmesine neden olan ve/veya izin alınmadan yapılan ihlal edici nitelikteki devirler Pay Defteri'ne kaydolunmaz.

Madde 10 : Genel Kurul Toplantıları

Banka Genel Kurulu, Türk Ticaret Kanunu'nun 364. Maddesine göre olağan yada olağanüstü olarak toplanır.

Olağan Genel Kurul, yıllık hesap dönemi sonundan itibaren üç ay içinde toplanır. Bu toplantıda Türk Ticaret Kanunun 369.maddesinde yazılı olan hususlar incelenerek karara bağlanır.

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

Madde 11 : Genel Kurula Davet ve Gündem

Türk Ticaret Kanunu'nun 365. Maddesi uyarınca, Genel Kurulu olağan toplantıya çağırarak Yönetim Kurulu'na ve olağanüstü toplantıya çağırarak hem Yönetim Kurulu'na hem de zorunlu ve ivedi nedenler çıktığında, Denetçilere aittir.

Bunlardan başka, Türk Ticaret Kanunu'nun 366. Maddesi uyarınca, banka sermayesinin en az onda biri kıymetinde hisse senedine sahip olan ortakların gerekçeli yazılı talepleri üzerine Yönetim Kurulu'nun veya Denetçilerin Genel Kurulu olağanüstü olarak toplantıya davet etmesi veya Genel Kurulun zaten toplanması kararlaştırılmış ise görüşülmesini istedikleri maddeleri gündeme koyması zorunludur.

Türk Ticaret Kanunu'nun 367. Maddesi uyarınca, Banka sermayesinin en az onda biri kıymetinde hisse senedine sahip ortakların talepleri Yönetim Kurulu ve Denetçiler tarafından dikkate alınmadığı takdirde banka merkezinin bulunduğu yerdeki mahkeme, banka sermayesinin en az onda biri kıymetinde hisse senedine sahip pay sahiplerinin talebi üzerine Genel Kurulu toplantıya davet edebilir veya istenen hususları gündeme koydurabilir.

Türk Ticaret Kanunu'nun 368. Maddesi uyarınca, Genel Kurulun olağan ve olağanüstü toplantısına dair davetler toplantı yeri, günü ve saati belirtilerek davet ve toplantı günleri hariç toplantı gününden en az iki hafta evvel Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ve Banka Merkezinin bulunduğu yerde çıkan bir gazete ile ilan suretiyle yapılır. Türk Ticaret Kanunu 370. Madde hükümlerine göre sermayenin %100'ünün temsil edildiği toplantılarda davet hakkındaki merasime riayet edilmeksizin Genel Kurul olağan veya olağanüstü toplanabilir.

Türk Ticaret Kanunu'nun 369. Maddesi uyarınca, Genel Kurul gündeminde yer almayan konular görüşülmez ve karara bağlanamaz. Ancak, Türk Ticaret Kanunu'nun 370. Maddesi uyarınca, sermayenin %100'ünün temsil edildiği toplantılarda gündeme ilave konular alınabilir, görüşülebilir ve karara bağlanabilir.

Madde 12 : Genel Kurul Toplantılarının Yeri

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

Madde 13 : Genel Kurul Toplantı ve Karar Nisabı

Türk Ticaret Kanunun 372. Maddesi gereğince Genel Kurul, Türk Ticaret Kanununda aksine hüküm bulunan haller (Türk Ticaret Kanunu Madde 388) hariç olmak üzere,

toplantılarında karar ittihaz edilebilmesi için, banka sermayesinin en az dörtte birini temsil eden pay sahiplerinin huzuru şarttır.

Bu suretle yapılacak ilk toplantıda bu nisap hasıl olmadığı takdirde genel kurul tekrar toplantıya davet edilir. İkinci toplantıda hazır bulunan pay sahiplerinin temsil ettikleri sermayenin miktarı ne olursa olsun, genel kurul müzakere yapmaya ve karar vermeye yetkilidir.

Türk Ticaret Kanunu'nda aksine bir hüküm bulunmadıkça, Genel Kurullarda kararlar Türk Ticaret Kanunun 378. Maddesine göre mevcut oyların ekseriyeti ile alınır.

Madde 14 : Genel Kurul toplantılarında oy hakkı ve oyların kullanılma şekli

Genel Kurul Toplantılarında hazır bulunan hissedarların veya vekillerinin her hisse için bir oy hakkı vardır.

Bankalar Kanunu uyarınca Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun oy hakkı saklıdır.

Genel Kurul'da oylar açık olarak ve el kaldırmak suretiyle kullanılır. Toplantıda hazır bulunan hissedarların veya vekillerinin temsil ettikleri hisselerin en az %25'nin isteği üzerine gizli oylama yapılabilir.

Madde 15 : Genel Kurul Toplantılarının Yönetimi ve Tutanakları

Genel Kurul toplantılarından önce Bankalar Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri ile Türk Ticaret Kanunu hükümleri doğrultusunda gerekli izinlerin alınması asıldır.

Genel Kurul toplantılarında T.C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı Komiserinin bulunması zorunludur.

T.C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı Komiseri toplantı nisabının bulunduğunu saptadıktan sonra toplantı, Yönetim Kurulu Başkanı veya üyelerinden birisi tarafından açılır. Toplantı Divanı, Genel Kurul tarafından seçilecek bir başkan, iki oy toplayıcı ve bir sekreterden oluşur. Gerekğinde bir başkan vekili, ikiden fazla oy toplayıcı ve birden fazla sekreter seçilebilir.

Genel Kurul, toplantı tutanağının Divanca imzalanmasını kararlaştırılabilir. Ancak, alınan kararlara muhalif olan hissedarlar veya vekilleri muhalefet şerhini toplantı tutanağına yazarak imzalayabilirler. Toplantı tutanağı, T.C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı Komiseri tarafından imzalanmadıkça hüküm ifade etmez.

Genel Kurul kararları toplantıda hazır bulunan veya bulunmayan, karara katılan veya muhalif ya da çekimser kalan bütün hissedarları, Banka'yı ve Banka organlarını bağlar. Hissedarların Türk Ticaret Kanunu'nun 361 ve 381. Madde hükümleri uyarınca kararların iptalini dava etme hakları saklıdır.

Madde 16 : Yönetim Kurulu

Yönetim Kurulu en az beş kişiden oluşur. Genel Müdür, Yönetim Kurulu'nun tabi üyesidir.

Banka Genel Müdürünün yokluğunda vekili Yönetim Kurulu'nun tabi üyesidir.

Ortak olmayan kişilerin Yönetim Kurulu'na seçilmeleri halinde ise göreve başlamaları için Türk Ticaret Kanunu hükümleri doğrultusunda "hisse sahibi" sıfatını kazanmaları şarttır.

Tüzel kişi hissedarlar, Yönetim Kurulu'nda birden fazla üye ile temsil edilebilirler. Ancak, tüzel kişi hissedarların temsilcisi olan her üyenin Yönetim Kurulu'nda bir oy hakkı vardır.

Vefat, istifa ve azil gibi sebeplerle Yönetim Kurulu'nda bir üyeliğin boşalması halinde, kalan Yönetim Kurulu üyeleri, ayrılan üyenin süresini tamamlamak üzere geçici olarak bir Yönetim Kurulu Üyesi seçerler. Bu şekilde yapılan seçimler, ilk yapılacak Genel Kurul'un onayına sunulur.

Yönetim Kurulu üyelerinin Bankalar Kanunu'nda belirtilen şartları taşıması gerekir.

Madde 17 : Yönetim Kurulu üyelerinin yemin etmeleri ve mal beyanında bulunmaları

Yönetim Kurulu Başkan, Başkan Vekili ve üyeleri, Bankalar Kanunu uyarınca yemin etmedikçe göreve başlayamazlar.

Yönetim Kurulu Başkan, Başkan Vekili ve üyeleri, Bankalar Kanunu ile ilgili mevzuat uyarınca mal beyanında bulunmak ve gerekli hallerde yenilemek zorundadırlar.

Madde 18 : Yönetim Kurulunun görev taksimi, yetkileri, toplantıları, kararları

Yönetim Kurulu, ilk toplantısında kendi üyeleri arasından bir başkan ve bir başkan yardımcısı seçerek görev dağılımı yapar. Yönetim Kurulu'nun oybirliği ile Yönetim Kurulu üyeleri arasından murahhas üye veya üyeler seçilebilir. Murahhas üyelerin Genel Müdür'de aranan şartlara haiz olması şarttır.

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

Yönetim Kurulu'nun görev ve yetkileri, Türk Ticaret Kanunu ve bankalar hakkındaki mevzuat ile tespit edilmiş esaslara ve bu Ana Sözleşme hükümlerine tabidir. Yönetim Kurulu, Genel Kurul'dan karar alınmasını gerektirmeyen bütün hususları karara bağlar.

Yönetim Kurulu Banka işlerinin ve işlemlerinin gerektirdiği hallerde Yönetim Kurulu Başkanı veya Başkan Vekilinin daveti üzerine Banka merkezinde, yurtiçinde veya

yurtdışında elverişli bir mahalde toplanabilir. Yönetim Kurulu'nun ayda en az bir defa toplanması zorunludur.

Yönetim Kurulu üye tam sayısının ekseriyeti ile toplanır ve toplantıya katılanların ekseriyeti ile karar alır. Üyeler birbirlerini temsilen oy kullanamazlar.

Türk Ticaret Kanunu'nun 330. Maddesine göre, Yönetim Kurulu üyelerinden herhangi birisi müzekare talebinde bulunmadıkça muayyen bir husustaki teklife diğerlerinin yazılı muvafakati alınmak suretiyle de karar verilebilir. Yönetim Kurulu kararları mevzuat hükümlerine göre karar defterine işlenerek, imza edilir.

Madde 19 : Bankanın Temsili

Banka, Ana Sözleşme ve ilgili mevzuat hükümleri gereği Genel Kurul kararı gerektirmeyen tüm konularda Yönetim Kurulunca idare, temsil ve ilzam edilir. Ancak, Yönetim Kurulu Bankalar Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri saklı kalmak kaydıyla, temsil yetkisini ve idari işlerinin hepsini veya bazılarını bankanın yönetici veya personeline devredebilir ve bu yetkinin ilgili kişi / kişiler tarafından nasıl kullanılacağını belirleyebilir.

Yönetim Kurulu'nun yetkisi, özellikle;

- Tüm maddi ve gayri maddi varlıkları, taşınmazları, hisseleri veya başka mülkleri, fikri veya sınai hakları da içermek ancak bunlarla sınırlı kalmamak üzere, türü ve niteliği ne olursa olsun, Bankaya ait her türlü varlığın, hak veya mülkün alımı, satımı, devri, temlik veya bunlar üzerinde başka surette tasarruf ya da bunlardan feragat edilmesi,
- Her türlü malvarlığı ve eşyanın Banka tarafından veya Banka'ya kiralanması ve Bankaca kredi verilmesi veya alınması,
- Bankaya ait taşınır ve taşınmaz mallar üzerinde rehin, ipotek, irtifak, intifa hakkı gibi mülkiyeti takyit edici her türlü hak tesisi,
- Banka lehine konulmuş veya tescil edilmiş her türlü rehin, ipotek, irtifak, intifa hakkı gibi takyidatlara onay verilmesi veya bunlardan vazgeçilmesi ve terkini,

konularını içermekle birlikte bunlarla sınırlı değildir.

Ayrıca Yönetim Kurulu, Bankalar Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve bunlarla ilgili mevzuatın banka yönetim kurullarına yüklediği sair görev ve işlemleri ifa etmekle de yetkili ve yükümlüdür.

Banka adına düzenlenen her türlü belgenin ve yapılan her türlü işlemin muteber olabilmesi için yetki ve imza dereceleri Yönetim Kurulu'nca kararlaştırılarak, Ticaret Siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilen yetkililerin banka kaşesi altına vaaz ettikleri imzaları taşıması zorunludur.

Madde 20 : Yönetim Kurulu Üyelerinin Görev Süresi ve Ücreti

Yönetim Kurulu Üyeleri en çok üç bilanço yılı için seçilebilirler. Üyelerin yeniden seçilmeleri mümkündür. Genel Kurul, Yönetim Kurulu üyelerinin görev süresini belirler.

Yönetim Kurulu üyelerine ödenecek huzur hakkı Genel Kurulca tespit ve tayin edilir.

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

Madde 21 : Kredi Komitesinin Kuruluş ve İşleyişi

Yönetim Kurulu'na Kredi Komitesi kurulmasına karar verildiğinde, Kredi Komitesi, Genel Müdürde aranan süre hariç şartları taşıyan Yönetim Kurulu üyeleri arasından seçilen en az iki üye ile Genel Müdür veya vekilinden oluşturulur. Herhangi bir toplantıya katılamayacak kredi komitesi üyesi yerine görev yapmak üzere ve Genel Müdürde aranan süre hariç şartları taşıyan Yönetim Kurulu üyeleri arasından iki yedek üye seçilir. Kredi komitesi üye ve yedeklerin seçiminde Yönetim Kurulu üyelerinin en az dörtte üçünün olumlu oyu aranır.

Kredi Komitesi, seçilen üyelerin tamamının katılımı ile toplanır.

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

Kredi Komitesinin oybirliği ile verdiği kararlar doğrudan, çoğunlukla verdiği kararlar Yönetim Kurulu'nun onayından sonra uygulanır.

Madde 22 : Kredi Komitesinin Denetlenmesi

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

Madde 23 : Kredi Komitesinin Kararları

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

Madde 24 : Banka Genel Müdür ve Yardımcılarının Atanması

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

Genel Müdür ve yardımcılarının görev ve yetkileri Türk Ticaret Kanunu'nun ve Bankalar Kanunu'nun ilgili hükümlerine göre tesbit edilir. Genel Müdür ve yardımcılarının Bankalar Kanunu'nda belirtilen şartları haiz olmaları gerekir.

Madde 25 : Genel Müdür ve Yardımcılarında Aranılan Koşullar

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

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

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

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

Madde 26 : Genel Müdür ve Yardımcılarının Mal Beyanı

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

Madde 27 : Denetçilerin Adedi, Nitelikleri, Görev Süreleri, Başlıca Görev ve Yetkileri, Ücretleri

Türk Ticaret Kanunu ve bankalar hakkındaki mevzuat ile bu ana sözleşme hükümleri uyarınca denetim görevi yapmak üzere, Genel Kurul tarafından, pay sahipleri arasından veya dışarıdan, bir ila beş denetçi seçilir. Denetçilerin yüksek öğrenim görmüş ve bankacılık konusunda bilgi ve tecrübe sahibi kimselerden seçilmeleri şarttır.

Denetçiler en çok bir yıl için seçilirler. Görevi biten denetçi tekrar seçilebilir. Denetçiler, Genel Kurulca her zaman azledilebilir. Görevleri sona eren Yönetim Kurulu üyeleri, Genel Kurul tarafından ibra edilmedikçe denetçi seçilemezler.

Denetçilerin aynı zamanda Yönetim Kurulu üyeliğine seçilmeleri veya bankanın memuru sıfatıyla hizmet görmeleri caiz değildir. Yönetim Kurulu üyelerinin usul ve fûrularından biri ile eşi ve üçüncü dereceye kadar (bu derece dahil) kan ve sıhri hısımları denetçiliğe seçilemezler.

Bir denetçinin herhangi bir sebeple görevinin son bulması halinde, diğer denetçiler ilk genel kurul toplantısına kadar yeni bir denetçi seçerler. Tek denetçi olup da görevi sona ererse, Yönetim Kurulunun talebi üzerine yetkili mahkeme ilk genel kurula kadar görev yapmak üzere denetçi tayin eder.

Denetçiler, Banka Yönetim Kurulu toplantısına katılıp, gündemde madde ilave ettirebilir. Denetçiler tarafından görüşülmesi talep edilen hususların Genel Kurul Gündemine eklenmesi zorunludur. Denetçiler, zaruri sebepler çıktığında Genel Kurulu toplantıya davete mecbur olup, görevlerini yapmamaktan doğan zararlardan, kusursuz olduklarını isbat etmedikçe müteselsilen mesuldürler.

Denetçilere verilecek ücretlerin miktarı ile ödeme şekli Genel Kurul tarafından tespit edilir.

Yönetim Kurulu tarafından, Denetçiler dışında, bankayı denetlemek üzere ulusal veya uluslararası bir denetim kuruluşu, dış denetçi olarak atanır.

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

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

Madde 29 : Hesap Dönemi

Banka'nın hesap dönemi takvim yılı'dır.

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

Bankalar Kanunu ve ilgili mevzuatta belirlenen esaslara uygun olarak, her hesap dönemi sonunda, o hesap dönemine ait bilanço, kar-zarar hesabı, Yönetim Kurulu ve Denetçi raporları düzenlenir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunca belirlenen esas ve usullere göre düzenlenen cetvel, rapor, mali tablolar ve standart rasyolar yine Kurulca belirlenen esas ve usullere göre yayınlanır ve ilgili mercilere gönderilir.

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

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

Madde 31 : Ticari Karın Tesbiti

Bankanın ticari karı hesap dönemleri itibariyle Türk Ticaret Kanunu ve Bankalar hakkındaki mevzuat ile ilgili sair mevzuat hükümlerine uyularak tespit edilir.

Madde 32 : Kar Dağıtımı

Vergi sonrası safi kar aşağıdaki şekilde tahsis ve tevzi olunur;

- a) Türk Ticaret Kanunu'nun, 466/1. Maddesine göre % 5 oranında birinci tertip Kanuni Yedek Akçe ayrılır,
- b) Hissedarlar için, ödenmiş sermaye üzerinden % 5 oranında birinci kar payı ayrılır,
- c) Safi kardan, a ve b fıkralarında belirtilen tahsisler yapıldıktan sonra kalanı Genel Kurul tarafından ihtiyari yedek akçelere ayrılabilir veya kalanı üzerinden Genel Kurulca belirlenecek oranda hissedarlara ikinci temettü ve Yönetim Kurulu üyeleri ile banka personeline teşvik amaçlı prim verilebilir.

Hissedarlara kar payı olarak dağıtılan ikinci temettü ile yönetim kurulu üyelerine verilen teşvik amaçlı prim üzerinden Türk Ticaret Kanunu'nun 466. Maddesinin 3. Bendi gereğince % 10 oranında ikinci tertip kanuni yedek akçe ayrılır.

Madde 33 : Kanuni Yedek Akçeler

Birinci tertip kanuni yedek akçenin ayrılmasına, ödenmiş esas sermayenin beşte birine ulaşıncaya kadar devam edilir. Birinci tertip kanuni yedek akçeye, tutarı yukarıdaki haddi bulduktan sonra dahi, Türk Ticaret Kanunu'nun 466. Maddesinin 1 ila 3. bendleri hükmüne göre ayrılan meblağlar eklenir.

Bankaca ayrılan kanuni yedek akçelerin herhangi bir sebeple ödenmiş sermayenin beşte birinin altına düşmesi halinde, kanuni miktarlara ulaşıncaya kadar yeniden ayrılmasına devam olunur. Kanuni yedek akçeler ile kanun ve ana sözleşme hükmü uyarınca ayrılması gereken paralar ayrılmadıkça pay sahiplerine kar payı dağıtılamaz.

Kanuni yedek akçeler esas sermayenin yarısını aşmadıkça özellikle zararların kapatılmasında, işlerin iyi gitmediği zamanlarda Bankayı idame ettirmeye, istihdamın korunmasına ve bankanın yükümlülüklerini azaltmak için alınacak tedbirlere sarf olunabilir.

Madde 34 : İlanlar

Bankaya ait ilanlar, Türk Ticaret Kanunun 37. Maddesinin 4. Fıkrası hükmü saklı kalmak şartıyla, Banka merkezinin bulunduğu yerde çıkan bir gazete ile en az 15 gün önce ilan edilir.

Sermayenin azaltılmasına ve Banka'nın tasfiyesine ait ilanlar için Türk Ticaret Kanunun 397. ve 438. Maddeleri hükümleri uygulanır.

Sermaye Piyasası Kanunu uyarınca yapılacak ilanlarda ilgili mevzuat hükümlerine uyulur.

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

Banka, hesaplarını, Bankalar kanunu uyarınca, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na yürürlüğe konulan düzenlemelere uygun şekilde tutmak zorundadır.

Yasal düzenlemelerde yer alan formatlarda hazırlanan yılsonu bilançosu, yıllık kar-zarar cetveli, nakit akım tablosu, özkaynak değişim tablosu ve kar dağıtım tablosunun birer örneği, bu tabloların dipnotlarını da içerecek şekilde, hesap dönemini izleyen beş ay içinde yönetim kurulu ve denetçilerin raporları ile birlikte BDDK'na tevdi edilir ve Resmi Gazete'de ile yurt çapında yayın yapan bir gazetede yayımlanır.

İlan edilen yılsonu bilançosu ile yıllık kar-zarar cetvelinde, bunların genel kabul görmüş muhasebe ilkelerine uygun olup olmadığına dair, bağımsız denetim kuruluşlarının açıklamalarına ve onayına yer verilir.

Her ay sonu itibariyle, yasal düzenlemelerde yer alan formatlara uygun olarak düzenlenecek bilanço ve kar-zarar cetvellerinin birer örneği, bu tabloların dipnotları ile birlikte dönemi izleyen otuz gün içinde BDDK'na ve Türkiye Bankalar Birliği'ne tevdi edilir. Bu tablolardan Mart, Haziran ve Eylül ayları itibariyle düzenlenenleri dönemi izleyen kırkbeş gün içinde Resmi Gazete'de yayınlanır.

Madde 36 : Ana Sözleşmenin Tevdii

Banka, bu Ana Sözleşme'yi bastırarak hissedarlara dağıtacak ve on nüshasını T.C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'na ve iki nüshasını Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na tevdi edilecektir.

Madde 37 : Kanun Hükümlerine Atıf

Bu ana sözleşmede hüküm bulunmayan hallerde Bankalar kanununun Türk Ticaret Kanunu'nun ve sair mevzuatın ilgili hükümleri uygulanır. Kanun ve kanun hükmünde kararname ile sair mevzuattaki değişiklik halinde mevzuatın değiştirilen hükümlerine göre uygulama devam eder.

Geçici Maddeler

Madde 1. 14.05.2002 tarihindeki Olağanüstü Genel Kurul’da iptal edilmiştir.

Madde 2. 14.05.2002 tarihindeki Olağanüstü Genel Kurul’da iptal edilmiştir.

Madde 3. 14.05.2002 tarihindeki Olağanüstü Genel Kurul’da iptal edilmiştir.