tedavüldeki toplam paylarının %10'unun altına düştüğü takdirde, Çoğunluk Pay Sahibi hem Yönetim Kurulu Başkanı'nı hem de Başkan Yardımcısı'nı aday gösterme hakkında sahiptir.

17.9. Yönetim Kurulu en az üç ayda bir toplanır. Toplantılara çağrı Yönetim Kurulu Başkanı tarafından kendi takdiriyle veya üyelerden birinin talebi üzerine yapılır. Toplantı bildirimi yazılı olarak faksla, elektronik posta veya taahhütlü veya iadeli taahhütlü peşin ödenmiş posta ile veya elden teslim ile İngilizce ve Türkçe olarak önerilen toplantı tarihinden en az on (10) gün önce yapılmalıdır. Yönetim Kurulu Toplantıları, iyi niyetle hareket etmek koşuluyla, önemli bir konu bulunduğu takdirde on (10) günlük bildirim yapılmaksızın da toplanabilir. Böyle bir durumda, Yönetim Kurulu Üyeleri'ne toplantı için hazırlanabilmeleri ve toplantıda hazır bulunabilmeleri için yeterli süre verilmelidir.

17.10. Yönetim Kurulu Toplantıları, Yönetim Kurulu'nun karar verdiği yer ve zamanda Türkiye içinde, yurt dışında veya elektronik ortamda yapılabilir. Şirketin yönetim kurulu toplantısına katılma hakkına sahip olanlar bu toplantılara, Türk Ticaret Kanununun 1527 nci maddesi uyarınca elektronik ortamda da katılabilir. Şirket, Ticaret Şirketlerinde Anonim Şirket Genel Kurulları Dışında Elektronik Ortamda Yapılacak Kurullar Hakkında Tebliğ hükümleri uyarınca hak sahiplerinin bu toplantılara elektronik ortamda katılmalarına ve oy vermelerine imkan tanıyacak Elektronik Toplantı Sistemini kurabileceği gibi bu amaç için oluşturulmuş sistemlerden de hizmet satın alabilir. Yapılacak toplantılarda şirket sözleşmesinin bu hükmü uyarınca kurulmuş olan sistem üzerinden veya destek hizmeti alınacak sistem üzerinden hak sahiplerinin ilgili mevzuatta belirtilen haklarını Tebliğ hükümlerinde belirtilen çerçevede kullanabilmesi sağlanır.

17.11. TTK.'nun 390. maddesi uyarınca, Yönetim Kurulu kararları Yönetim Kurulu üyelerinden biri tarafından yazılı olarak bir teklif yapıldığı ve diğer üyelerin tümü tarafından da imzalı olarak onaylandığı takdirde, hiçbir üyenin şahsen görüşmeyi talep etmemiş olması kaydıyla toplantı yapılmaksızın veya telekonferans ya da video konferans yoluyla alınabilir. Şahsen görüşme yapılmadan alınan Yönetim Kurulu kararları yazılı olarak tüm Kurul üyelerince imzalandıktan sonra alınabilir.

17.12. Toplantılar İngilizce ve Türkçe olarak yapılacaktır. Yönetim Kurulu Toplantısı'nda yapılan görüşmeler ve alınan kararları yansıtan tutanaklar toplantı sekreteri tarafından Türkçe ve İngilizce olarak hazırlanmalı ve toplantı sekreteri tarafından toplantıyı takiben on (10) gün içinde tüm Yönetim Kurulu Üyeleri'ne gönderilecektir.

ŞİRKETİN TEMSİL VE İLZAMI

MADDE 18

Yönetim Kurulu temsil yetkisini, TTK.'nun 371/3. maddesi mucibince sadece merkezin veya muayyen şube veya şubelerin işlerine hasredebilir.

Şirket adına tanzim edilecek evrakın muteber olabilmesi ve şirketi ilzam edebilmesi için, Şirket unvanı altında Şirket'i temsile yetkili olanlardan ikisinin imzası gereklidir. Şirket adına imza yetkisi olanlar, imzalarına Şirket'in unvanını eklemek zorundadırlar. Yönetim Kurulu, temsil yetkisini bir veya birden fazla murahhas üyeye veya müdür olarak üçüncü şahıslara devredebilir. Yönetim Kurulu, Şirket'i temsilen Şirket adına imza atmaya yetkili şahısları ve yetki derecelerini kararla tespit eder ve bu kararın noterlikçe tasdik edilmiş bir suretini, imzalarla birlikte tescil ve ilan edilmek üzere Ticaret Sicil Müdürlüğü'ne gönderir. En az bir Yönetim Kurulu Üyesi'nin temsil yetkisini haiz olması şarttır.

YÖNETİM KURULU ÜYELERİNİN ÜCRETLERİ

MADDE 19

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri'ne bu fırsatla yapacakları hizmetler için aylık belirli bir ücret veya katılacakları her toplantı için bir huzur hakkı ödenir. Ödemenin miktar ve şekli Ortaklar Genel Kurulunca kararlaştırılır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

YILLIK HESAPLAR VE KÂR DAĞITIMI

HESAP DÖNEMİ

17 Nisan 2018

MADDE 20

Şirket'in hesap dönemi takvim yılıdır. Şirket'in net dönem karı TTK., Bankacılık Kanunu ve ilgili sair mevzuat hükümlerine dayanılarak bu dönemler itibarı ile tespit edilir.

BİLANÇO, KAR VE ZARAR HESABI

MADDE 21

Şirket'in hesapları Bankacılık Kanunu hükümleri ve TTK çerçevesinde belirlenecek esas ve usullere uygun olarak tutulur, diğer finansal tablolar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumunca belirlenmiş idari düzenlemeler çerçevesinde hazırlanır.

№20312

ARIN DAĞITIMI

MADDE 22

Şirket'in yıllık brüt karından ve dağıtılabilir yedek akçe üzerinden ödenmesi gereken vergiler indirildikten sonra, kalan net dönem karı aşağıdaki şekilde dağıtılır;

1. Net dönem karının ve dağıtılabilir yedek akçenin %5'i (yüzde beş) genel kanuni yedek akçe olarak ayrılır.
2. Kalan karın %5'i (yüzde beş) oranındaki kısmı pay sahiplerine, ödenmiş sermayedeki payları nispetinde birinci temettü payı olarak dağıtılır.
3. Kalan kar Yönetim Kurulu'nun teklifi üzerine Genel Kurul kararı ile dağıtılmayarak ihtiyari yedek akçeye ayrılabileceği gibi kısmen veya tamamen pay sahiplerine dağıtılabilir veya bir kısmı TTK'nın 519 maddesi hükümleri çerçevesinde Yönetim Kurulu Üyeleri ile Şirket'de çalışanlara temettü olarak veya sosyal gayeli teberrular için ayrılabilir.

Birinci temettü payı dışındaki karın pay sahiplerine veya diğer şekilde dağıtımına karar verildiği takdirde dağıtıma tabi karın %10 (yüzde on) nispetindeki kısmı TTK'nun 519. maddesinin ikinci fıkrasının 3. bendi hükmü gereğince ayrılarak genel kanuni yedek akçeye ilave edilir.

KANUNİ YEDEK AKÇELER

MADDE 23

Genel kanuni yedek akçenin ayrılmasına, ödenmiş sermayenin beşte birine ulaşıncaya kadar devam edilir.

Genel kanuni yedek akçe tutarı yukarıdaki haddi bulduktan sonra dahi TTK'nun 519. maddesinin 2. fıkra hükmüne göre ayrılan meblağlar eklenir. Genel kanuni yedek akçelerin herhangi bir sebeple azalması halinde kanuni miktarlara ulaşıncaya kadar yeniden ayrılmasına devam olunur. Kanuni yedek akçeler ile kanun ve bu esas sözleşme hükümleri uyarınca ayrılması gereken paralar ayrılmadıkça pay sahiplerine kar payı dağıtılamaz. Kanuni yedek akçelerin tahsis yerleri ile kullanım biçimi TTK ve ilgili sair mevzuat hükümlerine göre tayin edilir.

SOSYAL GAYELİ YARDIMLAR

MADDE 24

Genel Kurul, birinci temettüye halel gelmemek kaydıyla şirketin kârlarının %2,5'ini (yüzdeikibuçuk) şirket yararına, TTK.'nun 523/3. Maddesine ve ilgili sair mevzuat hükümlerine uygun olarak reklâm ve sosyal gayeli ödemeler için dağıtma hakkına sahiptir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

ÇEŞİTLİ HÜKÜMLER

İLANLAR

MADDE 25

Şirkete ait ilanlar TTK.'nun 35. maddesinin 4. fıkrası hükmüne göre Türk Ticaret Sicil Gazetesi ile ilan edilir.

Sermayenin azaltılmasına ve tasfiyeye ait ilanlar hakkında TTK'nın 474. ve 532. madde hükümleri uygulanır.

ESAS SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİĞİ

MADDE 26

Esas sözleşmede yapılacak her türlü değişiklik için Yönetim Kurulu tarafından değiştirilecek maddelerin eski ve yeni şekillerini ihtiva eden bir tadil metni hazırlanarak, yapılacak değişikliğin karara bağlanması için Gümrük ve Ticaret Bakanlığı ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na gerekli izin alınması için müracaat edilmesi şarttır.

Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'ndan gerekli izin alındıktan sonra esas sözleşme değişikliği Genel Kurul'un tasdikine sunulur. Genel Kurul tarafından tasdik olunan esas sözleşme değişiklikleri, Yönetim Kurulu'nca, Şirket merkez ve şubelerinin bulunduğu yerlerin Ticaret Sicilleri'nde ve şirketin internet sitesinde tescil ve ilanı gerekli hususlara ilişkin öngörülen usullere uygun olarak ilan ettirilir. Esas sözleşme değişiklikleri ancak tescil ve ilandan sonra hüküm ifade eder.

KANUNİ HÜKÜMLERİN UYGULANMASI

MADDE 27

Esas sözleşmede belirtilmeyen hususlar hakkında; Bankacılık Kanunu, TTK ve diğer ilgili mevzuat hükümleri uygulanır.

İş bu suret ilgilisi tarafından ibraz edilen 401492 sicil numaralı Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.'nin esas sözleşmesini oluşturan ;

-Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinin 07.10.1991 tarih ve 2875 sayılı nüshasının 105-106.sayfalarında yer alan 3.maddenin,

-Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinin 02.07.2013 tarih ve 8354 sayılı nüshasının 465-473.sayfaları arasında yer alan 1,2,4,6,8,9,10,11,12,13,15,16,17 (17.10 madde hariç),18,19,20,21,22,23,24,25,26 ve 27.maddelerinin,

-Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinin 08.04.2016 tarih ve 9050 sayılı nüshasının 409-410.sayfaları arasında yer alan Madde 17-10.maddenin,

-Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinin 08.10.2014 tarih ve 8668 sayılı nüshasının 415.sayfasında yer alan 7.maddenin aynısı olduğunu ve,

Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinin 03.04.2018 tarih ve 9550 sayılı nüshasının 706-708.sayfasında yer alan 5 ve 14.maddelerin aynısı olduğunu onaylarım.

İbraz edilen aslına uygun olduğunu onaylarım
Aslı Gibidir.

T.C. BÜYÜKÇEKMECE 21. NOTERİ
Gökçe YURDAKUL Vekili
İmzaya Yetkili Başkatip
Aylan ELMALI

ÖRNEKTİR
TÜRKİYE TİCARET SİCİLİ GAZETESİ
Kundus
08796
EXPERTISE

...KLAR-ANKARA • TELEFON: 117 77 03/2237 (Dürtüşme) 321 (Abone-Posta) TELEGRAFE: SİCİL ANKARA

İRKETLER

ANKARA

ÖRNEKTİR
17 NİSAN 2013

...kara Ticaret Sicili Memurluğundan

...il No: 84248

Ticaret Ünvanı
ANADOLU FİNANS KURUMU ANONİM ŞİRKETİ

...ara'da Kızılay Hanefiye cadde ve Yaşlıcaca sokak 3 numaralı mahalle İçi'nde (Ticaret Merkezi) 2/3-nolu ana-yazı üzerinde çalışmaya devam eğilim kılınan ve İzmir İçi'nde (Merkez) ve şubeler mevcut olan ve Ticaret Ünvanı ve Ticaret Sicili Memurluğu'nda yapılan Tescil, Ticaret Kanunu'nun 3 Ekim 1991 tarihinde kesin olarak ve ana sözleşmesinde aşağıda yazılmıştır. Bu ünvan,

...ticaret, sanayi ve ticaret faaliyetleri

...Ünvanı Anadolu Finans Kurumu A.Ş. olarak ve Anonim şirket İçinde ana ...ve ticaretinde hükümlülüğünde çıkmak olarak kılınmıştır. Tescil olur.

...ŞİRKETLER

...ticaretinin ilişkileri, sözleşmeleri, ticaretçik ...

	TESCİLİ	ŞİRKETİN ADI	NOTU (İlk)
...ara Ticaret Sicili Memurluğundan	T.C.	Fikri Pamuk Ad. Sok. No: 3	1.320.000.000,-
...ara Ticaret Sicili Memurluğundan	T.C.	Aşağıbahçelievler Cevizli Sok. No: 3	800.000.000,-
...ara Ticaret Sicili Memurluğundan	T.C.	A.Rıfatçı Vinayla S. No: 125	3.435.000.000,-
...ara Ticaret Sicili Memurluğundan	T.C.	Cumhuriyet M. Cevizli Sok. No: 3	1.400.000.000,-
...ara Ticaret Sicili Memurluğundan	T.C.	Mevlit Cad. Mevlit Sok. No: 2/6	2.310.000.000,-
...ara Ticaret Sicili Memurluğundan	T.C.	Fatmagül Cd. Cevizli Sok. No: 125	2.310.000.000,-
...ara Ticaret Sicili Memurluğundan	T.C.	Kızılay Pamuk Ad. Sokak No: 3	400.000.000,-
...ara Ticaret Sicili Memurluğundan	T.C.	Ulucanlar C. No: 3/10	310.000.000,-
...ara Ticaret Sicili Memurluğundan	T.C.	Aşağıbahçe C. Cevizli Sok. No: 3	310.000.000,-
...ara Ticaret Sicili Memurluğundan	T.C.	Mevlit Cad. Mevlit Sok. No: 3	145.000.000,-
...ara Ticaret Sicili Memurluğundan	T.C.	Bahçelievler M. Cevizli Sok. No: 125	45.000.000,-
...ara Ticaret Sicili Memurluğundan	T.C.	Ulus Cad. Ulus Sok. No: 3	40.000.000,-
...ara Ticaret Sicili Memurluğundan	T.C.	Fikri Pamuk Ad. Sokak No: 3	1.500.000.000,-
...ara Ticaret Sicili Memurluğundan	T.C.	Fikri Pamuk Ad. Sokak No: 3	1.500.000.000,-
...ara Ticaret Sicili Memurluğundan	T.C.	Cevizli Sok. Mevlit Sokak	1.000.000,-
...ara Ticaret Sicili Memurluğundan	T.C.	Cevizli Sok. Mevlit Sokak	1.000.000,-
...ara Ticaret Sicili Memurluğundan	T.C.	Ulus Cad. Ulus Sok. No: 3	1.000.000,-
...ara Ticaret Sicili Memurluğundan	T.C.	Ulus Cad. Ulus Sok. No: 3	1.000.000,-
...ara Ticaret Sicili Memurluğundan	T.C.	Ulus Cad. Ulus Sok. No: 3	1.000.000,-
...ara Ticaret Sicili Memurluğundan	T.C.	Ulus Cad. Ulus Sok. No: 3	1.000.000,-

Polyakapı İstanbul Anadolu Ticaret Sicili Memurluğunda onaylanmıştır. Aslına uygun olan bu Ticaret İlânı Memurluğunun onaylı ilânlarına esas olmak üzere ÇEVİRİSİ İLİŞİKİNDİR
İSTANBUL 27. NOTERİ
Hüsnü MALUNCU
Vekili FİKRİ SEKAL

17 NİSAN 2013

№ 20312

Adres : BÜMLETİNAR BULVARI NO:531 (Çelikpalas Yolu 9. Km.) 06533 - ANKARA TELEFON : 0 312 318 30 00 FAKS : 0 312 318 30 13 www.ticsicil.org.tr

BANKALAR

İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu

Sicil Numarası 441471

Ticaret Ünvanı
TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.

Tek ve Merkezi İstanbul Esenler Ticaret Sicili Memurluğu'ndan Sicil No: 441471 ...

Ticaret Ünvanı
ANADOLU FİNANS KURUMU ANONİM ŞİRKETİ

...Ticaret Sicili Memurluğundan

...il No: 84248

Ticaret Ünvanı
ANADOLU FİNANS KURUMU ANONİM ŞİRKETİ

...ara'da Kızılay Hanefiye cadde ve Yaşlıcaca sokak 3 numaralı mahalle İçi'nde (Ticaret Merkezi) 2/3-nolu ana-yazı üzerinde çalışmaya devam eğilim kılınan ve İzmir İçi'nde (Merkez) ve şubeler mevcut olan ve Ticaret Ünvanı ve Ticaret Sicili Memurluğu'nda yapılan Tescil, Ticaret Kanunu'nun 3 Ekim 1991 tarihinde kesin olarak ve ana sözleşmesinde aşağıda yazılmıştır. Bu ünvan,

...ticaret, sanayi ve ticaret faaliyetleri

...Ünvanı Anadolu Finans Kurumu A.Ş. olarak ve Anonim şirket İçinde ana ...ve ticaretinde hükümlülüğünde çıkmak olarak kılınmıştır. Tescil olur.

...ŞİRKETLER

...ticaretinin ilişkileri, sözleşmeleri, ticaretçik ...

	TESCİLİ	ŞİRKETİN ADI	NOTU (İlk)
...ara Ticaret Sicili Memurluğundan	T.C.	Fikri Pamuk Ad. Sokak No: 3	1.320.000.000,-
...ara Ticaret Sicili Memurluğundan	T.C.	Aşağıbahçelievler Cevizli Sok. No: 3	800.000.000,-
...ara Ticaret Sicili Memurluğundan	T.C.	A.Rıfatçı Vinayla S. No: 125	3.435.000.000,-
...ara Ticaret Sicili Memurluğundan	T.C.	Cumhuriyet M. Cevizli Sok. No: 3	1.400.000.000,-
...ara Ticaret Sicili Memurluğundan	T.C.	Mevlit Cad. Mevlit Sok. No: 2/6	2.310.000.000,-
...ara Ticaret Sicili Memurluğundan	T.C.	Fatmagül Cd. Cevizli Sok. No: 125	2.310.000.000,-
...ara Ticaret Sicili Memurluğundan	T.C.	Kızılay Pamuk Ad. Sokak No: 3	400.000.000,-
...ara Ticaret Sicili Memurluğundan	T.C.	Ulucanlar C. No: 3/10	310.000.000,-
...ara Ticaret Sicili Memurluğundan	T.C.	Aşağıbahçe C. Cevizli Sok. No: 3	310.000.000,-
...ara Ticaret Sicili Memurluğundan	T.C.	Mevlit Cad. Mevlit Sok. No: 3	145.000.000,-
...ara Ticaret Sicili Memurluğundan	T.C.	Bahçelievler M. Cevizli Sok. No: 125	45.000.000,-
...ara Ticaret Sicili Memurluğundan	T.C.	Ulus Cad. Ulus Sok. No: 3	40.000.000,-
...ara Ticaret Sicili Memurluğundan	T.C.	Fikri Pamuk Ad. Sokak No: 3	1.500.000.000,-
...ara Ticaret Sicili Memurluğundan	T.C.	Fikri Pamuk Ad. Sokak No: 3	1.500.000.000,-
...ara Ticaret Sicili Memurluğundan	T.C.	Cevizli Sok. Mevlit Sokak	1.000.000,-
...ara Ticaret Sicili Memurluğundan	T.C.	Cevizli Sok. Mevlit Sokak	1.000.000,-
...ara Ticaret Sicili Memurluğundan	T.C.	Ulus Cad. Ulus Sok. No: 3	1.000.000,-
...ara Ticaret Sicili Memurluğundan	T.C.	Ulus Cad. Ulus Sok. No: 3	1.000.000,-
...ara Ticaret Sicili Memurluğundan	T.C.	Ulus Cad. Ulus Sok. No: 3	1.000.000,-

Polyakapı İstanbul Anadolu Ticaret Sicili Memurluğunda onaylanmıştır. Aslına uygun olan bu Ticaret İlânı Memurluğunun onaylı ilânlarına esas olmak üzere ÇEVİRİSİ İLİŞİKİNDİR
İSTANBUL 27. NOTERİ
Hüsnü MALUNCU
Vekili FİKRİ SEKAL

17 Nisan 2018
№ 20312

17 Nisan 2018
№ 2031 2

(Devamı 409. Sayfada)

Nihat MEMMİKEVİ'yle seçilmelerine karar verildiği, Genel Kurul gündemi okunarak, gündem maddelerinin görüşülüşü esnasında ortaya çıkan; Yönetim Kurulu Üyeliğine Nihat Memmikevi'nin gösterilmesi ve bu şekilde yapılan seçimde oy çokluğu ile karar verildi.

Gündem 3-

Yönetim Kurulunca 2014 yılı Yıllık Faaliyet Raporu okunarak müzakere edildi ve incelendiğinde 2.384.436.784 olarak ayrıca kaydı 179.355 olmamız aya 24 ay toplamda kabul edildi.

Gündem 4-

2015 yılına İlişkin Bağımsız Denetim Kuruluşu Raporu okunarak müzakere edildi.

Gündem 5-

2015 yılı finansal tablolarımız okunarak ve incelenmesi sağlandıktan sonra kendilerinin 2.384.436.784 olarak ayrıca kaydı 179.355 olmamız aya kabulünün oy çokluğu ile karar verildi.

Gündem 6-

Yönetim Kurulunca Bağımsız Denetim Kuruluşu Raporu okunarak müzakere edildi.

Gündem 7-

2015 yılı finansal tablolarımızı yıldız ilişkin Yönetim Kurulu ve/veya ilgililerinin ibraya, 2015 yılı dönem kârı 233.833.256 TL'dan 19.748.503-TL kanunidaki vergi ve yasal yükümlülükler çıkıştan sonra kalan 213.084.397-TL net dönem kârından Türk Ticaret Kanunu 519-1. maddesi gereğince 11.354.206-TL tutarındaki kısmın yedek akçe ayırmamıza, kalan 249.782.146,- TL'nin da olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar verilmesine 2.384.436.784 olarak ayrıca kaydı 179.355 olmamız aya kabulünün oy çokluğu ile karar verildi.

Gündem 8-

15.04.2016 tarihli olağanüstü Yönetim Kurulu Toplantısına kadar eden Oğuz Kaplanoğlu yerine, Yönetim Kurulunun TTK'nunu 363. maddesi gereğince Yönetim Kurulu Üyeliğinde kalan diğer üçünün onaylarına kalan görev dağılımı sonucunda kalan eksiklerin tamamlanmasına Yönetim Kurulu Üyeliğinin boşalan

(Devamı 705. Sayfada)

4-, 5-, 6-, 7-, 8-, 9-, 10-, 11-, 12-, 13-, 14-, 15-, 16-, 17-, 18-, 19-, 20-, 21-, 22-, 23-, 24-

Gündemde görüşülmesi hususunda ve bu konu ile ilgili olarak gündemde yer alan diğer maddelerin görüşülmesi esnasında ortaya çıkan konular hakkında gündemde diğer maddelerin görüşülmesi esnasında ortaya çıkan konular hakkında gündemde diğer maddelerin görüşülmesi esnasında ortaya çıkan konular hakkında

Yönetim Kurulu, Başkan Süleyman Sitare Başkan-İcra Kurulu Üyesi Gökhan Sitare, 1-, 2-,

3- Alınıp da görüşmesi yapılan konuşulan ve müzakere edilmesi sonucunda yapılacak olan oylamalarda, Yönetim Kurulu'ca Vekaletsiz yapılmasına karar verilmesine oy çokluğu ile karar verildi.

9 Ocak 2018 tarihli ve 2018 sayılı Yönetim Kurulu kararları ile oy alınan Yönetim Kurulu'ca Vekaletsiz yapılmasına karar verilmesine oy çokluğu ile karar verildi.

Gündem 4-

Yönetim Kurulu Başkanlığına Gökhan Sitare'nin görevlendirilmesine karar verildi.

Gündem 5-

Yönetim Kurulu Üyesi Ahmet Sitare'nin görevlendirilmesine karar verildi.

Gündem 6-

Yönetim Kurulu Üyesi Ali Fuat Erbil'in görevlendirilmesine karar verildi.

Gündem 7-

Yönetim Kurulu Üyesi Ali Fuat Erbil'in görevlendirilmesine karar verildi.

Gündem 8-

Yönetim Kurulu Üyesi Ali Fuat Erbil'in görevlendirilmesine karar verildi.

Gündem 9-

Yönetim Kurulu Üyesi Ali Fuat Erbil'in görevlendirilmesine karar verildi.

Gündem 10-

Yönetim Kurulu Üyesi Ali Fuat Erbil'in görevlendirilmesine karar verildi.

Gündem 11-

Yönetim Kurulu Üyesi Ali Fuat Erbil'in görevlendirilmesine karar verildi.

Gündem 12-

Yönetim Kurulu Üyesi Ali Fuat Erbil'in görevlendirilmesine karar verildi.

Gündem 13-

Yönetim Kurulu Üyesi Ali Fuat Erbil'in görevlendirilmesine karar verildi.

Gündem 14-

Yönetim Kurulu Üyesi Ali Fuat Erbil'in görevlendirilmesine karar verildi.

Gündem 15-

Yönetim Kurulu Üyesi Ali Fuat Erbil'in görevlendirilmesine karar verildi.

Gündem 16-

Yönetim Kurulu Üyesi Ali Fuat Erbil'in görevlendirilmesine karar verildi.

Gündem 17-

Yönetim Kurulu Üyesi Ali Fuat Erbil'in görevlendirilmesine karar verildi.

Gündem 18-

Yönetim Kurulu Üyesi Ali Fuat Erbil'in görevlendirilmesine karar verildi.

Gündem 19-

Yönetim Kurulu Üyesi Ali Fuat Erbil'in görevlendirilmesine karar verildi.

Gündem 20-

Yönetim Kurulu Üyesi Ali Fuat Erbil'in görevlendirilmesine karar verildi.

Gündem 21-

Yönetim Kurulu Üyesi Ali Fuat Erbil'in görevlendirilmesine karar verildi.

Gündem 22-

Yönetim Kurulu Üyesi Ali Fuat Erbil'in görevlendirilmesine karar verildi.

Gündem 23-

Yönetim Kurulu Üyesi Ali Fuat Erbil'in görevlendirilmesine karar verildi.

Gündem 24-

Yönetim Kurulu Üyesi Ali Fuat Erbil'in görevlendirilmesine karar verildi.

Gündemde görüşülmesi hususunda ve bu konu ile ilgili olarak gündemde yer alan

17 Nisan 2018 №20312

(Baştarafı 707. Sayfada)
Bakanlık Temsilcisi
Savaş Özer İmza
Oy Toplayıcı
Luai Mohammed B. Bafail İmza
Oy Toplayıcı
Yusuf Gümüş İmza
Katip
Abdül Latif Özkaynak İmza
Katip
Emre Mandacı İmza
Toplantı Başkanı
Saeed Mohammed A. Alghamdı İmza

Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.
Esas Sözleşme Tadil Metni
Eski Metin
Merkez Ve Şubeler
Madde 5

Şirket'in merkezi İstanbul'dadır. Şirketin adresi Yakacık Mevkii Adnan Kahveci Cad. No: 139 81450 Kartal/İstanbul'dur. Şirketin adres değişikliği ticaret siciline tescil ettirilir, Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanır ve gerekli diğer mercilere bildirilir. Tescilli ve yayımlanmış adrese gönderilen tebliğler şirkete yapılmış olarak kabul edilir. Şirketin tescilli ve yayımlanmış eski adresini terk ettikten sonra yeni adresini verilen süre içinde tescil ettirmemesi şirketin tasfiyesine sebep olabilir.

Şirket, Yönetim Kurulu Kararı ile ilgili mevzuat çerçevesinde yurt içinde ve dışında şubeler, ajanslar, temsilcilik ve irtibat büroları ile muhabirlikler tesis edebilir. Şubelerin açılış ve kapanışları Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na bildirilir. Bu gibi şube ve büroların tesisi, bunlara sermaye tahsis edilmesi, faaliyete geçmeleri, birleştirilmeleri veya ayrılmaları, faaliyetlerini tatil ve/veya tasfiye etmeleri Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine tabidir.

Şirket, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla yurt içinde ve dışında şubeler açabilir.

Oy Hakkı
Madde 14

Pay sahipleri, Genel Kurulda sahip oldukları her 1.00-TL.'lık (Bir Türk Lirası) pay için bir oy kullanabilirler. Pay sahipleri, oylarını bizzat veya vekâlet ile kullanabilirler. Oylamalar el kaldırmak suretiyle yapılır. Ancak Genel Kurulda temsil edilen payların yirmide biri gizli oylama talep ettiği takdirde gizli oya başvurulur.

Yeni Metin
Merkez Ve Şubeler Madde 5

Şirket'in merkezi İstanbul'dadır. Şirketin adresi Saray Mah. Sokullu Cad. No:6 Ümraniye/İstanbul'dur. Şirketin adres değişikliği ticaret siciline tescil ettirilir, Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanır ve gerekli diğer mercilere bildirilir. Tescilli ve yayımlanmış adrese gönderilen tebliğler şirkete yapılmış olarak kabul edilir. Şirketin tescilli ve yayımlanmış eski adresini terk ettikten sonra yeni adresini verilen süre içinde tescil ettirmemesi şirketin tasfiyesine sebep olabilir.

Şirket, Yönetim Kurulu Kararı ile ilgili mevzuat çerçevesinde yurt içinde ve dışında şubeler, ajanslar, temsilcilik ve irtibat büroları ile muhabirlikler tesis edebilir. Şubelerin açılış ve kapanışları Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na bildirilir. Bu gibi şube ve büroların tesisi, bunlara sermaye tahsis edilmesi, faaliyete geçmeleri, birleştirilmeleri veya ayrılmaları, faaliyetlerini tatil ve/veya tasfiye etmeleri Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine tabidir.

Şirket, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla yurt içinde ve dışında şubeler açabilir.

Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Kararı

Toplantı Tarihi: 22.03.2018
Toplantı No: 1492
Karar No: 6198
Toplantı Yeri: Saray Mah. Sokullu Cad. No. 6 34768 Ümraniye İstanbul
Üyeler
Saeed Mohammed A. Alghamdı
Fasıl Omar A. Alsaggaf
Majed Hamdan A Alghamdı
Eren Güra
Meriç Uluşahin
Müge Öner
Wael Abdulaziz A Rates

Gündem: Müge Öner'e İmza Yetkisi Verilmesi

Bankamızın 22 Mart 2018 tarihli 27. Olağan Genel Kurul Toplantısında, yönetim kurulu üyesi olarak seçilen. Türkiye Cumhuriyeti vatandaşı, Türkiye Cumhuriyeti kimlik numarası 10153185240 olan ve Akat Mah. Şehit Erdoğan İban Sok. 3L Daire 6 Etiler-Beşiktaş-İstanbul adresinde yerleşik Sayın Müge Öner' e 20 Mart 2015 tarih ve 5837 karar numaralı Yönetim Kurulu Kararı kapsamında kullanılmak üzere imza yetkisi verilmesine

Karar Verilmiştir.

Wael Abdulaziz A. Rates İmza
Üye ve Genel Müdür
Faısal Omar A. Alsaggaf İmza
Üye
Eren Güra İmza
Üye
Meriç Uluşahin İmza
Üye
Müge Öner İmza
Üye
Majed Hamdan A. Alghamdı İmza
Üye
Saeed Mohammed A. Alghamdı İmza
Başkan

(5/A)(30/183733)

İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü
Sicil Numarası: 449402

Ticaret Ünvanı
TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş. BÜYÜKDERE CADDESİ MECİDİYEKÖY ŞUBESİ

Ticari Merkezi: İstanbul Şişli Mecidiyeköy Esentepe Mah.Büyükdere Cad. No.119/A

Ticari Merkezi ile sicil numarası ve ünvanı yukarıda yazılı bulunan Şirketin Beyoğlu 36.Noterliğinden 19.2.2018 tarih 2890 sayı ile onaylı yönetim kurulu kararının tescil ve ilanı istenmiş olmakla, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu hükümlerine uygun olarak ve Müdürlüğümüzdeki vesikalara dayanılarak 28.3.2018 tarihinde tescil edildiği ilan olunur.

Türkiye Garanti Bankası A. Ş. Yönetim Kurulu 2385 Nolu Toplantı Zaptıdır.

Toplantı Tarihi 31.01.2018
Toplantı Saati 10:00
Toplantı Yeri Genel Müdürlük/İstanbul
Hazır Bulunanlar
Süleyman SÖZEN Yönetim Kurulu Başkanı
Jorge SAENZ- AZCUNAGA CARRANZA Başkan Vekili-Bağımsız Üye
Muammer Cüneyt Sezgin Üye
Javier BERNAL DIONIS Bağımsız Üye
Ricardo GOMEZ BARREDO Üye
Belkıs Sema Yurdum Bağımsız Üye
Ali Fuat Erbil Üye- Genel Müdür
Yönetim Kurulu Üyeleri Ergun Özen, Jaime Saenz De Tejada Pulido ve Rafael Salinas Martinez de Lecea mazeretlerine binaen bu toplantıda bulunamamıştır.

Gündem
1-, 2- ,
3- Personel İşleri,
4-, 5-, 6-, 7-, 8-, 9-, 10-, 11-, 12-, 13-, 14-, 15-, 16-, 17-, 18-, 19-, 20-, 21-, 22-, 23-
Yönetim Kurulu, Başkan Süleyman Sözen Başkanlığında toplandı ve Gündem mucibi;

1-, 2- ,
3- Aşağıda isimleri yazılı personelimizin nakil, tayin, terfi, atamalarının yapılması, 4 Aralık 2014 tarihli ve 2327 sayılı,
8 Ocak 2015 tarihli ve 2328 sayılı Yönetim Kurulu kararları ile onaylanan Yönetim Kurulu İç Yönergesi çerçevesinde
imza yetkilerini kullanmaları, değişiklikleri ve iptalleri ile ilgili Üyelerce karşı görüş bildirilmemiş olup, oy birliği ile kabul edilmiştir.
Büyükdere Caddesi /Mecidiyeköy Şube

Kimlik No: 34378122538
Yeni İmzalar: Ezgi Özkaya
Ünvanı: Yurt İçi Şube/Yönetmen
İmza Grubu-Derecesi: H- 4

Kimlik No: 40636080366
Soyadı Değişenler: Burçin Demirkaya Çakır

Önceki Soyad: Demirkaya
Unvan: Yurtiçi Şube/Asistan
İmza Grubu Derecesi: H- 6

Kimlik No: 31663491812
İptal İmzalar: Başak Bulut

Ünvanı:
İmza Grubu-Derecesi: H- 4

4-, 5-, 6-, 7-, 8-, 9-, 10-, 11-, 12-, 13-, 14-, 15-, 16-, 17-, 18-, 19-, 20-, 21-, 22-, 23-

Gündemde görüşülecek başka bir konu bulunmadığından başkan tarafından oturuma son verildi.

Süleyman Sözen imza
Başkan
İngilizce karar metni tarafımca okunmuş ve kabul edilmiştir.
Jorge Saenz Azcunaga Carranza imza
Başkan Vekili-Bağımsız Üye
Dr. M. Cüneyt Sezgin imza
Üye
İngilizce karar metni tarafımca okunmuş ve kabul edilmiştir.
Javier Bernal Dionis imza
Bağımsız Üye
İngilizce karar metni tarafımca okunmuş ve kabul edilmiştir.
Ricardo Gomez Barredo imza
Üye

Sema Yurdum imza
Bağımsız Üye
Ali Fuat Erbil imza
Üye
Genel Müdür

(1/A)(30/183757)

İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü
Sicil Numarası: 228780

Ticaret Ünvanı
TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş. YENİBOSNA TİCARİ ŞUBESİ

Ticari Merkezi: İstanbul Bağcılar 15 Temmuz Mah.Bahar Caddesi No: 71 A

Ticari Merkezi ile sicil numarası ve ünvanı yukarıda yazılı bulunan Şirketin Beyoğlu 36.Noterliğinden 22.3.2018 tarih 5041 sayı ile onaylı yönetim kurulu kararının tescil ve ilanı istenmiş olmakla, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu hükümlerine uygun olarak ve Müdürlüğümüzdeki vesikalara dayanılarak 28.3.2018 tarihinde tescil edildiği ilan olunur.

Türkiye Garanti Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu 2386 Nolu Toplantı Zaptıdır.

Toplantı Tarihi: 01.03.2018
Toplantı Saati: 10:00
Toplantı Yeri: Genel Müdürlük/İstanbul
Hazır Bulunanlar
Süleyman Sözen Yönetim Kurulu Başkanı
Sait Ergun Özen Üye
Muammer Cüneyt Sezgin Üye
Javier BERNAL DIONIS Bağımsız Üye
Ricardo GOMEZ BARREDO Üye
Belkıs Sema Yurdum Bağımsız Üye
Ali Fuat Erbil Üye- Genel Müdür
Yönetim Kurulu Başkan Vekili Jorge Saenz- Azcunaga Carranza, Üyeler Jaime Saenz De Tejada Pulido ve Rafael Salinas Martinez de Lecea mazeretlerine binaen bu toplantıda bulunamamıştır.

Gündem
1-, 2- ,
3- Personel İşleri,
4-, 5-, 6-, 7-, 8-, 9-, 10-, 11-, 12-, 13-, 14-, 15-, 16-, 17-, 18-, 19-, 20-, 21-, 22-, 23-, 24-
Yönetim Kurulu, Başkan Süleyman Sözen Başkanlığında toplandı ve Gündem mucibi;
1-, 2- ,
3- Aşağıda isimleri yazılı personelimizin nakil, tayin, terfi, atamalarının yapılması, 4 Aralık 2014 tarihli ve 2327 sayılı,
8 Ocak 2015 tarihli ve 2328 sayılı Yönetim Kurulu kararları ile onaylanan Yönetim Kurulu İç Yönergesi çerçevesinde
imza yetkilerini kullanmaları, değişiklikleri ve iptalleri ile ilgili Üyelerce karşı görüş bildirilmemiş olup, oy birliği ile kabul edilmiştir.
Yenibosna Ticari Şube

Kimlik No: 14456851734
Yeni İmzalar: Merve Açar
Ünvanı: Yurtiçi Şube/Asistan
İmza Grubu-Derecesi: H- 6

Kimlik No: 19022392536
Yeni İmzalar: Özlem Demir
Ünvanı: Yurtiçi Şube/Yetkili
İmza Grubu-Derecesi: H- 5

4-, 5-, 6-, 7-, 8-, 9-, 10-, 11-, 12-, 13-, 14-, 15-, 16-, 17-, 18-, 19-, 20-, 21-, 22-, 23-, 24-

Gündemde görüşülecek başka bir konu bulunmadığından başkan tarafından oturuma son verildi.

Süleyman Sözen imza
Başkan

Ergun Özen imza
Üye

Dr. M. Cüneyt Sezgin imza
Üye

İngilizce karar metni tarafımca okunmuş ve kabul edilmiştir.

Javier Bernal Dionis imza
Bağımsız Üye

İngilizce karar metni tarafımca okunmuş ve kabul edilmiştir.

Ricardo Gomez Barredo imza
Üye

Sema Yurdum imza
Bağımsız Üye
Ali Fuat Erbil imza
Üye
Genel Müdür

(1/A)(30/183637)

(Baştarafı 1214. Sayfada)

Şirket ortakları şirket merkezinde toplanarak aşağıdaki hususları karar altına almışlardır.

1. Şirket hissedarlarından Ali Şencan şirkette mevcut 1.020.000,00 TL'si hissesini T.C.Büyükçekmece 7. Noterliğinden 26/03/2013 tarih ve 12339 sayı ile tasdikli hisse devir ve temlik sözleşme ile şirket dışından Değirmiçem Mah.Abdullah Çolakoğlu Cad.No:24/B Şehitkamil/Gaziantep adresinde ikamet eden TC. uyruklu; 66961264820 T.C. kimlik nolu Seher Sungur'a devretmiştir.

2. Yukarıda bahsi geçen devrin kabulüne ve devir hususunun şirket pay defterine işlenmesine;

Hisse devri sonucunda şirket ortakları, sermaye payları ile hisse tutarları aşağıda belirtildiği şekildedir

1.020.000,00 Türk Lirası Seher Sungur'a

500.000,00 Türk Lirası Ali Şencan'a

120.000,00 Türk Lirası Elvan Şencan (Uzun)'a

120.000,00 Türk Lirası Hava Şencan'a

120.000,00 Türk Lirası Işıl Zeynep Şencan'a

120.000,00 Türk Lirası Seher Şencan (Kanmaz)'a aittir. Tescil ve ilan edilmesine oy birliği ile karar verilmiştir

Seher Sungur T.C.66961264820

Vekalete istinaden Muammer Sungur T.C, 66955265048 imza

Ali Şencan T.C.51280604488 imza

Hava Şencan T.C.51265604908 imza

Seher Şencan (Kanmaz) TC 36079301908 imza

Elvan Şencan (Uzun) TC 51256605280 imza

Işıl Zeynep Şencan TC 51250605408 imza

(5/A)(9/190473)

İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü

Sicil Numarası : 401492

Ticaret Ünvanı
TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.

Ticari Merkezi : İstanbul Kartal Yakacık Mevkii Adnan Kahveci Cad.No.139

Ticari Merkezi ile sicil numarası ve unvanı yukarıda yazılı bulunan Şirketin Kartal 15.Noterliğinden 28.03.2013 tarih 19681 sayı ile onaylı olağan genel kurul kararının, iç yönergenin tescil ve ilanı istenmiş olmakla, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu hükümlerine uygun olarak ve müdürlüğümüzdeki vesikalara dayanılarak 05.04.2013 tarihinde tescil edildiği ilan olunur.

Türkiye Finans Katılım Bankası Anonim Şirketinin 28/03/2013 Tarihinde Yapılan 22.Olağan Genel Kurul Toplantı Tutanağı

Türkiye Finans Katılım Bankası Anonim Şirketinin 22. Olağan Genel Kurul Toplantısı 28/03/2013 tarihinde, saat 10:30'da Kayışdağı Caddesi No: 1/1 Ataşehir 34750 İstanbul adresinde İstanbul İl Gümrük ve Ticaret Müdürlüğü'nün 27.03.2013 tarih ve 9549 sayılı yazılarıyla görevlendirilen Bakanlık Komiseri Kadir Aslan'ın gözetiminde yapılmıştır.

Toplantıya ait çağrı; kanun ve esas sözleşmede öngörüldüğü gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 06.03.2013 tarih ve 8272 sayılı nüshasında ilan edilmek suretiyle ve ayrıca nama yazılı pay sahipleri ile önceden pay senedi tevdi ederek adresini bildiren hamiline yazılı pay sahiplerine 06.03.2013 tarihinde taahhütlü mektupla, toplantı gün ve gündeminin bildirilmesi suretiyle süresi içinde yapılmıştır.

Hazır bulunanlar listesinin tetkikinde, şirket paylarının 1.775.000.000.-Türk Liralık toplam itibari değerinin; toplam itibari değeri 243.137.123 -TL olan, 243.137.123 adet payın temsilen, toplam itibari değeri 1.519.079.767 -TL olan, 1.519.079.767 adet payın asaleten olmak üzere toplamda 1.762.216.890 adet payın toplantıda temsil edildiği ve böylece gerek kanun ve gerekse ana sözleşmede öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğunun anlaşılması üzerine toplantı Mustafa Boydak tarafından açılarak gündemin görüşülmesine geçildi.

Gündem 1 -

Ana sözleşmenin 25.maddesine istinaden Toplantı Başkanlığına Mustafa Boydak'ın, oy toplayıcılığına, Robert Lansang GOSIOCO ile Yusuf Gümüş'ün ve katip olarak Mahmut Gürgeç ile İkram Göktaş'ın seçilmelerine oybirliğiyle karar verildi.

Gündem 2 -

Olağan Genel Kurul Toplantı tutanaklarının imzalanması için divan heyetine yetki verilmesi katılanların oybirliğiyle kabul edildi.

Gündem 3-

Yönetim kurulunun 2012 yılı yıllık faaliyet raporu okundu ve müzakere edildi.

Gündem 4-

Denetçiler ve Bağımsız Denetim Kuruluşu raporları okundu ve müzakere edildi.

Gündem 5-

2012 yılı bilanço ve gelir - gider tablosu okundu ve müzakere edildikten sonra katılanların oybirliği ile tasdiki yapıldı.

Gündem 6-

Yapılan oylama sonucunda Yönetim Kurulu Üyeleri 2012 yılı faaliyetlerinden dolayı katılanların oybirliği ile ibra edildiler.

Gündem 7-

Yapılan oylama sonucunda Denetçiler 2012 yılı faaliyetlerinden dolayı katılanların oybirliği ile ibra edildiler.

Gündem 8-

2012 yılı kâr dağıtımı konusundaki Yönetim Kurulu teklifi görüşüldü. Bu konuda, 2012 yılı kârı 361.825.472.TL'ndan 78.252.576.TL tutarındaki vergi ve yasal yükümlülükler düşüldükten sonra kalan 283.572.896.TL'ndan Türk Ticaret Kanunu 519. maddesi gereğince 14.153.272.TL tutarında kanunî yedek akçe ayrılmasına, kalan 269.419.624.TL'nın da olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına katılanların oybirliğiyle karar verildi.

Şirket personeline ödenecek 20.000.000. TL (Yirmi milyon TürkLirası) başarı primi konusunda Genel Kurul'a bilgi verildi.

Gündem 9-

Yönetim Kurulumuzca seçilen Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş' nin 2013 faaliyet dönemi için de bağımsız denetim kuruluşu olarak seçilmesi oya sunuldu ve katılanların oybirliği ile kabul edildi.

Gündem 10-

Yönetim Kurulu tarafından Türk Ticaret Kanununun 419/2. maddesi gereğince hazırlanarak Genel Kurula sunulan Genel Kurul İç Yönergesi okundu ve ekli' şekilde kabulüne katılanların oybirliği ile karar verildi.

Gündem 11-

Mustafa Boydak tarafından verilen teklif oylamaya sunularak; yeni dönem için, Bankamız Yönetim Kurulu üyelerine aylık 6.000-TL (Altıbin Türk Lirası) TL/net ücret ödenmesine ve yurtdışı harcırahının 3.000 Avro (Üçbin Avro) olarak tespitine katılanların oybirliği ile karar verildi.

Gündem 12-

Yönetim Kurulu üyelerine Türk Ticaret Kanununun 395.ve 396.inci maddeleri gereğince gerekli iznin verilmesi oya sunuldu ve katılanların oybirliğiyle kabul edildi.

Gündem 13-

Toplantı başkanlığı ve hissedarlar tarafından basanlar dilenerek 2013 yılı faaliyetlerinin Banka için hayırlı olması temennisi ile toplantıya son verildi.

Bakanlık Temsilcisi
Kadir Aslan İmza
Oy Toplayıcı
Robert Lansang GOSIOCO İmza
Oy Toplayıcı
Yusuf Gümüş İmza
Katip
Mahmut Gürgeç İmza
Katip
İkram Göktaş İmza
Toplantı Başkanı
Mustafa Boydak İmza

Türkiye Finans Katılım Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulunun Çalışma Esas Ve Usulleri Hakkında İç Yönerge

Birinci Bölüm

Amaç, Kapsam, Dayanak ve Tanımlar

Amaç ve Kapsam:

Madde 1-

Bu iç Yönergenin amacı; Türkiye Finans Katılım Bankası Anonim Şirketi genel kurulunun çalışma esas ve usullerinin, Kanun, ilgili mevzuat ve esas sözleşme hükümleri çerçevesinde belirlenmesidir. Bu iç Yönerge, Türkiye Finans Katılım Bankası Anonim Şirketinin tüm olağan ve olağanüstü genel kurul toplantılarını kapsar.

Dayanak:

Madde 2-

Bu iç Yönerge, Anonim Şirketlerin Genel Kurul Toplantılarının Usul Ve Esasları ile Bu Toplantılarda Bulunacak Gümrük Ve Ticaret Bakanlığı Temsilcileri Hakkında Yönetmelik hükümlerine uygun olarak Yönetim Kurulunca hazırlanmıştır.

Tanımlar;

Madde 3-

Bu iç Yönergede geçen;

a) Birleşim : Genel kurulun bir günlük toplantısını,

b) Kanun: 13/01/2011 tarihli ve 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununu,

c) Oturum: Her birleşimin dinlenme, yemek arası ve benzeri nedenlerle kesilen bölümlerinden her birini,

ç) Toplantı: Olağan ve olağanüstü genel kurul toplantılarını,

d) Toplantı Başkanlığı: Kanunun 41$ uncu maddesinin birinci fıkrasına uygun olarak, toplantıyı yönetmek üzere, şirketin esas söyleşmesi, hükümleri uyarınca ve/veya genel kurul tarafından seçilen toplantı başkanından, gereğinde toplantı başkan yardımcısından, toplantı başkanınca belirlenen tutanak yazmanından ve toplantı başkanının gerekli görmesi halinde oy toplama memurundan oluşan kurulu, ifade eder.

İkinci Bölüm

Genel Kurulun Çalışma Usul ve Esasları

Uyulacak Hükümler

Madde 4 –

Toplantı, Kânunun, ilgili mevzuatın ve esas sözleşmenin genel kurula ilişkin hükümlerine uygun olarak yapılır.

Toplantı Yerine Giriş ve Hazırlıklar;

Madde 5 –

(1) Toplantı yerine, Yönetim Kurulu tarafından düzenlenen hazır bulunanlar listesine kayıtlı pay sahipleri veya bunların temsilcileri, Yönetim Kurulu üyeleri, var İse denetçi, görevlendirilmiş İse 'Bakanlık temsilcisi ve toplantı başkanlığına seçilecek veya görevlendirilecek kişiler girebilir. Yönetim Kurulu tarafından uygun görülen şirketin diğer yöneticileri, çalışanları, misafirler, ses ve görüntü alma teknisyenleri basın mensupları ve diğer kişiler de toplantı yerine girebilirler,

(2) Toplantı yerine girişte, gerçek kişi pay sahipleri ile Kanunun 1527 nci maddesi uyarınca kurulan elektronik genel kurul sisteminden tayin edilen temsilcilerin kimlik göstermeleri, gerçek kişi pay sahiplerinin temsilcilerinin temsil belgeleri ile birlikte kimliklerini göstermeleri, tüzel kişi pay sahiplerinin temsilcilerinin de yetki belgelerini ibraz etmeleri ve bu suretle hazır bulunanlar listesinde kendileri için gösterilmiş yerleri imzalamaları şarttır. Söz konusu kontrol işlemleri, Yönetim Kurulunca veya Yönetim Kurulunca görevlendirilen bir veya birden fazla Yönetim Kurulu üyesince yahut Yönetim Kurulunca görevlendirilen kişi veya kişiler tarafından yapılır.

(3) Tüm pay sahiplerini alacak şekilde toplantı yerinin hazırlanmasına, [toplantının sesli ve görüntülü şekilde kayda alınmasına ve buna ilişkin gerekli ekipmanın sağlanmasına] toplantı sırasında ihtiyaç duyulacak kırtasiyenin, dokümanların, araç ve gereçlerin toplantı yerinde hazır bulundurulmasına ilişkin görevler Yönetim Kurulunca yerine getirilir.

Toplantının Açılması;

Madde 6 –

(1) Toplantı şirket merkezinin bulunduğu yerde veya Yönetim Kurulunca kararlaştırılacak Türkiye içinde herhangi bir şehir veya yerde, önceden ilan edilmiş zamanda (Kanunun 416 ncı maddesinde belirtilen çağrısız toplantı hükümleri saklıdır) Yönetim Kurulu Başkanı ya da başkan yardımcısı veya Yönetim Kurulu üyelerinden birisi tarafından, esas sözleşmenin 16 ncı maddesinde ve Kanunun 418 inci ve 421 inci maddelerinde belirtilen nisapların sağlandığının bir tutanakla tespiti üzerine açılır.

Toplantı Başkanlığının Oluşturulması;

Madde 7-

(1) Genel kurul toplantılarına Yönetim Kurulu Başkanı, bulunmaması halinde Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı başkanlık eder. Bunun da bulunmaması halinde genel kurul Toplantı Başkanını kendisi seçer.

(2) Genel kurul iki katip ile şahsen veya vekâleten en çok oyu temsil eden iki hissedarı oy toplayıcı üye olarak seçer.

(3) Toplantı Başkanlığı toplantı tutanağını ve bu tutanağa dayanak oluştiran diğer evrakı imzalama hususunda yetkilidir.

(4) Toplantı Başkanı genel kurul toplantısını yönetirken Kanuna, esas sözleşmeye ve bu iç Yönerge hükümlerine uygun hareket eder.

Toplantı Başkanlığının Görev ve Yetkileri;

Madde 8 –

Toplantı Başkanlığı, başkanın yönetiminde aşağıda belirtilen görevleri yerine getirir;

a) Toplantının ilanda gösterilen adreste yapılıp yapılmadığını ve esas sözleşmede belirtilmişse toplantı yerinin buna uygun olup olmadığını incelemek.

b) Genel kurulun toplantıya, esas sözleşmede gösterilen şekilde, internet sitesi açmakla yükümlü olan şirketlerin internet sitesinde ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanan ilanla çağrılıp çağrılmadığını, bu çağrının, ilanla ve toplantı günleri hariç olmak üzere, toplantı tarihinden en az iki hafta önce yapılıp yapılmadığını, pay defterinde yazılı pay sahiplerine, önceden şirkete pay senedi veya pay sahipliğini ispatlayıcı belge yererek adreslerini bildiren pay sahiplerine, toplantı günü ile gündem ve ilanın çıktığı veya çıkacağı gazetelerin iadeli taahhütlü mektupla bîldirilip bildirilmediğini incelemek ve bu durumu toplantı tutanağına geçirmek.

c) Toplantı yerine giriş yetkisi olmayanların, toplantıya girip girmediklerini ve toplantı yerine girişle ilgili olarak bu iç Yönergenin 5 inci maddesinin ikinci fıkrasında hüküm altına alınan görevlerin Yönetim Kurulunca yerine getirilip getirilmediğini kontrol etmek.

ç) Genel kurulun, Kanunun 416 ncı maddesi uyarınca çağrısız toplanması halinde pay sahiplerinin veya temsilcilerinin tümünün hazır bulunup bulunmadığını, toplantının bu şekilde yapılmasına itiraz olup olmadığını ve nisabın toplantı sonuna kadar korunup korunmadığını incelemek.

d) Değişikliğe gidilmiş ise değişiklikleri de içeren esas sözleşmenin, pay defterinin, Yönetim Kurulu yıllık faaliyet raporunun, denetçi raporlarının, finansal tabloların, gündemin, gündemde esas sözleşme değişikliği varsa Yönetim Kurulunca hazırlanmış değişiklik

(Devamı 1216. Sayfada)

(Baştarafı 1215. Sayfada)
tasarısının, esas sözleşme değişikliği Gümrük ve Ticaret Bakanlığının iznine tabi olması durumunda ise Bakanlıktan alınan izin yazısı ve eki değişiklik tasarısının, Yönetim Kurulu tarafından düzenlenmiş hazır bulunanlar listesinin, genel kurul erteleme üzerine, toplantıydı çağrılmışsa bir önceki toplantıya ilişkin erteleme tutanağının ve toplantıya ilişkin diğer gerekli belgelerin eksiksiz bir biçimde toplantı yerinde bulunup bulunmadığını tespit etmek ve bu durumu toplantı tutanağında belirtmek.

e) Hazır bulunanlar listesini imzalamak suretiyle asaleten veya temsilen genel kurula katılanların kimlik kontrolünü itiraz veya lüzum üzerine yapmak ve temsil belgelerinin doğruluğunu kontrol etmek.

f) Murahhas üyeler ile en az bir Yönetim Kurulu üyesinin ve denetime tabi şirketlerde denetçinin toplantıda hazır olup olmadığını tespit etmek ve bu durumu toplantı tutanağında belirtmek.

g) Gündem çerçevesinde genel kurul çalışmalarını yönetmek, Kanunda belirtilen istisnalar haricinde gündem dışına çıkılmasını önlemek, toplantı düzenini sağlamak, bunun için gerekli tedbirleri almak. .

ğ) Birleşimleri ve oturumları açmak, kapatmak ve toplantıyı kapatmak.

h) Müzakere edilen hususlara ilişkin karar, tasan, tutanak, rapor, öneri ve benzeri belgeleri genel kurula okumak ya da okutmak ve bunlarla ilgili konuşmak isteyenlere söz vermek.

ı) Genel kurulca verilecek kararlara ilişkin oylama yaptırmak ve sonuçlarını bildirmek.

i) Toplantı için asgari nisabın toplantının başında, devamında ve sonunda muhafaza edilip edilmediğini, kararların Kanun ve esas sözleşmede öngörüleri nisaplara uygun olarak alınıp alınmadığını gözetmek.

j) Kanunun 428 inci maddesinde belirtilen temsilciler tarafından yapılan bildirimleri genel kurula açıklamak.

k) Kanunun 436 ncı maddesi uyarınca, oy hakkından yoksun olanların anılan maddede belirtilen-kararlarda :oy kullanmalarını önlemek, oy hakkına ve imtiyazlı oy kullanımına Kanun ve esas sözleşme uyarınca getirilen her türlü sınırlamayı gözetmek. :

l) Sermayenin onda birine sahip pay sahiplerinin istemi üzerine finansal tabloların müzakeresi ve buna bağlı konuların görüşülmesini, genel kurulun bu konuda karar almasına gerek olmaksızın bir ay sonra yapılacak toplantıda görüşülmek üzere ertelemek.

m) Genel kurul çalışmalarına ait tutanakların düzenlenmesini sağlamak itirazları tutanağa geçirmek, karar ve tutanakları imzalamak, toplantıda alınan kararlara ilişkin lehte ve aleyhte kullanılan oyları hiçbir tereddüde yer vermeyecek şekilde toplantı tutanağında belirtmek.

n) Toplantı tutanağını, Yönetim Kurulu yıllık faaliyet raporunu, denetime tabi şirketlerde denetçi raporlarını, finansal tabloları, hazır bulunanlar listesini, gündemi, önergeleri, varsa seçimlerin oy kâğıtlarını ve tutanaklarını ve toplantıyla ilgili tüm belgeleri toplantı bitiminde bir tutanakla hazır bulunan Yönetim Kurulu üyelerinden birine teslim etmek.

Gündemin Görüşülmesine Geçilmeden Önce Yapılacak İşlemler

Madde 9 –

Toplantı Başkanı, genel kurula toplantı gündemini okur veya okutur. Başkan tarafından gündem maddelerinin görüşülme sırasına ilişkin bir değişiklik önerisi olup olmadığı sorulur, eğer bir öneri varsa bu durum genel kurulun onayına sunulur. Toplantıda hazır bulunan oyların çoğunluğunun kararıyla gündem maddelerinin görüşülme sırası değiştirilebilir.

Gündem ve Gündem Maddelerinin Görüşülmesi;

Madde 10. –

(1) Olağan genel kurul gündeminde aşağıdaki hususların yer alması zorunludur:

a) Açılış ve toplantı başkanlığının oluşturulması.

b) Yönetim Kurulu yıllık faaliyet raporunun, denetime tabi şirketlerde denetçi raporlarının ve finansal tabloların görüşülmesi.

c) Yönetim Kurulu üyeleri ile varsa denetçilerin ibraları.

ç) Süresi dolan Yönetim Kurulu üyeleri ile denetime tabi şirketlerde denetçinin seçimi.

d) Yönetim Kurulu üyelerinin ücretleri ile huzur hakkı, ikramiye ve prim gibi haklarının belirlenmesi.

e) Kârın kullanım şeklinin, dağıtımının ve kazanç payları oranlarının belirlenmesi.

f) Varsa esas sözleşme değişikliklerinin görüşülmesi.

g) Gerekli görülen diğer konular.

(2) Olağanüstü genel kurul toplantısının gündemini, toplantı yapılmasını gerektiren sebepler oluşturur.

(3) Aşağıda belirtilen istisnalar dışında, toplantı gündeminde yer almayan konular görüşülemez ve karara bağlanamaz:

a) Ortakların tamamının hazır bulunması halinde, gündeme oybirliği ile konu ilave edilebilir.

b) Kanunun 438 inci maddesi uyarınca, herhangi bir pay sahibinin özel denetim talebi, gündemde yer alıp almadığına bakılmaksızın genel kurulca karara bağlanır.

c) Yönetim Kurulu üyelerinin görevden alınmaları ve yenilerinin seçimi hususları, yıl sonu finansal tabloların müzakeresi maddesiyle ilgili sayılır ve gündemde konuya ilişkin madde bulunup bulunmadığına bakılmaksızın istem halinde doğrudan görüşülerek karar verilir.

ç) Gündemde madde bulunmasa bile yolsuzluk, yetersizlik, bağlılık yükümünün ihlali birçok şirkette üyelik sebebiyle görevin ifasında güçlük, geçimsizlik, nüfuzun kötüye kullanılması gibi haklı sebeplerin varlığı halinde Yönetim Kurulu üyelerinin görevden alınması ve yerine yenilerinin seçilmesi hususları genel kurulda hazır bulunanların oy çokluğuyla gündeme alınır.

(4) Genel kurulda müzakere edilerek karar bağlanmış gündem maddesi hazır bulunanların oy birliği ile karar verilmedikçe yeninden görüşülüp karara bağlanamaz.

(5) Yapılan denetim sonucunda veya herhangi bir sebeple Bakanlıkça şirket genel kurulunda görüşülmesi istenen konular gündeme konulur.

(6) Gündem, genel kurulu toplantıya çağıran tarafından belirlenir.

Toplantıda Söz Alma;

Madde 11 –

(1) Görüşülmekte olan gündem maddesi üzerinde söz almak isteyen pay sahipleri veya diğer ilgililer durumu Toplantı Başkanlığına bildirirler. Başkanlık söz alacak kişileri genel kurula açıklar ve başvuru sırasına göre bu kişilere söz hakkı verir. Kendisine söz sırası gelen kişi, toplantı yerinde bulunmuyor ise söz hakkını kaybeder. Konuşmalar, bunun için ayrılan yerden, genel kurula hitaben yapılır. Kişiler kendi aralarında konuşma sıralarım değiştirebilirler. Konuşma süresinin sınırlandırılması halinde, şifası gelip konuşmasını yapan bir kişi, konuşma süresi dolduğu zaman, ancak kendinden sonra konuşacak ilk. kişi konuşma hakkını verdiği takdirde konuşmasını, o kişinin konuşma süresi içinde tamamlamak koşuluyla sürdürebilir. Diğer bir biçimde konuşma süresi uzatılamaz;.

(2) Toplantı Başkanınca, görüşülen konular hakkında açıklamada bulunmak isteyen Yönetim Kurulu üyeleri ile denetçiye sıraya bakılmaksızın söz verilebilir.

(3) Konuşmaların süresi, başkanın veya pay sahiplerinin önerisi üzerine, gündemin yoğunluğu, görüşülmesi gerekli konuların çokluğu, "önemi ve söz almak isteyenlerin sayısına göre genel Kurulca kararlaştırılır. Bu gibi durumlarda, gene! kurul, önce konuşma süresinin sınırlanmasının gerekip .gerekmeyeceğini ve sonra da sürenin ne olacağı konularında, ayrı ayrı oylamayla karar verir.

(4) Kanunun 1527 nci maddesi uyarınca genel kurula elektronik ortamda katılan pay sahiplerinin veya temsilcilerinin görüş ve önerilerini iletmelerine İlişkin olarak anılan madde ve alt düzenlemelerde belirlenmiş usul ve esaslar uygulanır.

Oylama ve Oy Kullanma Usulü;

Madde 12 –

(1) Oylamaya başlamadan önce, Toplantı Başkanı, oylanacak konuyu genel kurula açıklar. Bir karar taslağının oylaması yapılacak ise, bu yazılı olarak saptanıp okunduktan sonra, oylamaya geçilir. Oylamaya geçileceği açıklandıktan sonra, ancak usul hakkında söz istenebilir. Bu sırada, talep etmesine rağmen kendisine söz verilmemiş pay sahibi varsa, hatırlatması ve Başkanca doğrulanması 'koşuluyla konuşma hakkını kullanın Oylamaya geçildikten sonra söz verilmez.

(2) Toplantıda görüşülen konulara ilişkin oylar, el kaldırmak veya ayağa kalkmak ya da ayrı ayrı kabul veya ret denilmek suretiyle kullanılır. Ancak genel kurulda temsil edilen hisselerin yirmide biri gizli oylama talip ettiği takdirde gizli oya başvurulur. Bu oylar toplantı başkanlığınca sayılır. Gerektiğinde başkanlık, oy sayımında yardımcı olmak üzere yeter sayıda kişiyi görevlendirebilir; El kaldırmayanlar ayağa kalkmayanlar veya herhangi bir şekilde beyânda bulunmayanlar "ret" oyu vermiş sayılır ve bu oylar değerlendirmede ilgili kararın aleyhinde verilmiş kabul edilir.

(3) Kanunun 1527 nci maddesi uyarınca genel kurula elektronik ortamda katılan pay sahiplerinin veya temsilcilerinin oy kullanmalarına ilişkin olarak anılan madde ve alt düzenlemelerde belirtilmiş usul ve esaslar uygulanır.

Toplantı Tutanağının Düzenlenmesi;

Madde 13 –

(1) Toplantı Başkanınca, pay sahiplerini veya temsilcilerini, bunların sahip oldukları payları, grupları, sayıları ve itibari değerlerini gösteren hazır bulunanlar listesi imzalanır, genel kurulda sorulan soruların ve verilen cevapların özet olarak, alınan kararların ve her bir karar için kullanılan olumlu ve olumsuz oyların sayılarının tutanakta açık bir şekilde gösterilmesi ile tutanağın Kanun ve ilgili mevzuatta belirtilen esaslara uygun olarak düzenlenmesi sağlanır.

(2) Genel kurul tutanağı toplantı yerinde ve toplantı sırasında daktiloyla, bilgisayarla veya okunaklı şekilde mürekkepli kalem kullanılmak suretiyle el yazısıyla düzenlenir. Tutanağın bilgisayarda yazılabilmesi için toplantı yerinde çıktıların alınmasına imkân sağlayacak bir yazıcının olması şarttır.

(3) Tutanak en az iki nüsha halinde düzenlenir ve tutanağın her sayfası, Toplantı Başkanlığı ile katılmış olması halinde Bakanlık temsilcisi tarafından imzalanır.

(4) Tutanakta; şirketin ticaret unvanı, toplantı tarihi ve yeri, şirketin paylarının toplam itibari değeri ve pay adedi, toplantıda asaleten ve temsilen olmak üzere temsil edilen toplam pay adedi, katılmışsa Bakanlık temsilcisinin adı ve soyadı ile görevlendirme yazısının tarih ve sayısı, toplantı ilanlı yapılıyorsa davetin ne surette yapıldığı, ilansız yapılıyorsa bunun belirtilmesi zorunludur.

(5) Toplantıda alınan kararlara ilişkin oy miktarları, hiçbir tereddütte yer vermeyecek şekilde rakamla ve yazıyla tutanakta belirtilir.

(6) Toplantıda alman kararlara olumsuz oy veren ve bu muhalefetini tutanağa geçirtmek isteyenlerin adı, soyadı ve muhalefet gerekçeleri tutanağa yazılır.

(7) Muhalefet gerekçesinin yazılı olarak verilmesi halinde, bu yazı tutanağa eklenir. Tutanakta, muhalefetini belirten ortağın veya temsilcisinin adı, soyadı yazılır ve muhalefet yazısının ekte olduğu belirtilir. Tutanağa eklenen muhalefet yazısı toplantı başkanlığı ve katılmışsa Bakanlık temsilcisi tarafından imzalanır.

Toplantı Sonunda Yapılacak İşlemler;

Madde 14-

(1) Toplantı Başkanı, toplantı sonunda tutanağının bir nüshasını ve genel kurulla ilgili diğer tüm evrakı toplantıda hazır bulunan Yönetim Kurulu üyelerinden birine teslim eder. Taraflar arasında düzenlenecek ayrı bir tutanakla bu durum tespit edilir.

(2) Yönetim Kurulu, toplantı tarihinden itibaren en geç on beş gün içerisinde tutanağın noterce onaylanmış bir suretini Ticaret Sicili Müdürlüğüne vermek ve bu tutanakta yer alan tescil ve ilana tabu hususları tescil ve ilân ettirmekle yükümlüdür.

(3) Tutanak, internet sitesi açmakla yükümlü olan şirketlerce genel kurul tarihinden itibaren en geç beş gün içerisinde internet sitesine de konulur.

(4) Toplantı başkanı ayrıca, hazır bulunanlar listesinin, gündemin ve genel kurul toplantı tutanağının bir nüshasını katılmış olması halinde Bakanlık temsilcisine teslim eder.

Toplantıya Elektronik Ortamda Katılma;

Madde 15-

Genel kurul toplantısına Kanunun 1527nci maddesi uyarınca elektronik ortamda katılma imkânı tanındığı durumda yönetim kurulunca ve toplantı başkanlığınca yerine getirilecek işlemler Kanunun 1527 nci maddesi ve ilgili mevzuat dikkate alınarak ifa edilir.

Üçüncü Bölüm

Çeşitli Hükümler

Bakanlık Temsilcisinin Katılımı ve Genel Kurul Toplantısına İlişkin Belgeler:

Madde 16 –

(1) Bakanlık temsilcisinin katılımı zorunlu olan toplantılar için temsilcinin istenmesine ve bu temsilcinin görev ve yetkilerine, ilişkin Anonim Şirketlerin Genel Kurul Toplantılarının Usul ve Esasları ile Bu Toplantılarda Bulunacak Gümrük ve Ticaret Bakanlığı Temsilcileri Hakkında. Yönetmelik hükümleri saklıdır.

(2) Genel kurula katılabilecekler ve hazır bulunanlar, listesinin hazırlanmasında, genel kurulda kullanılacak temsil belgeleri ile toplantı tutanağının düzenlenmesinde birinci fıkrada belirtilen Yönetmelik hükümlerine uyulması zorunludur,

İç Yönergede Öngörülmemiş Durumlar;

Madde 17 –

Toplantılarda, bu iç Yönergede öngörülmemiş bir durumla karşılaşılması halinde genel kurulca verilecek karar doğrultusunda hareket edilir.

İç Yönergenin Kabulü ve Değişiklikler;

Madde 18 –

(1) Bu iç Yönerge, Türkiye Finans Katılım Bankası Anonim Şirketi genel kurulunun onayı İle Yönetim Kurulu tarafından yürürlüğe konulun tescil ve İlan edilir, iç Yönergede yapılacak değişikliklerde aynı usule tabidir.

İç Yönergenin Yürürlügü

Madde 19 –

(1) Bu İç Yönerge Türkiye Finans Katılım Bankası Anonim Şirketinin 28.03.2013 tarihli genel kurul toplantısında kabul edilmiş olup, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ilanı tarihinde yürürlüğe girir.

İmzalar

(5/A)(9/190621)

Adres : DUMLUPINAR BULVARI NO:252 (Eskişehir Yolu 9. Km) 06530 – ANKARA TELEFON : 0 312 218 20 00 FAKS : 0 312 218 20 11 www.tobb.org.tr

T.C. İSTANBUL TİCARET SİCİLİ MÜDÜRLÜĞÜ'NDEN

İlan Sıra No: 78
MERSİS No: 0068006387095226
Ticaret Sicil/Dosya No: 401492-0

Ticaret Unvanı:
TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

Adres : Saray Mahallesi Sokullu Cad. No: 6/3 Ümraniye/İstanbul
Yukarıda bilgileri verilen şirket ile ilgili olarak aşağıda belirtilen hususlar müdürlüğümüze ibraz edilen belgelere istinaden ve Türk Ticaret Kanunu'na uygun olarak 4.1.2021 tarihinde tescil edildiği ilan olunur.
Tescil Edilen Hususlar: Yönetim İç Yönergesi
Tescile Delil Olan Belgeler: Üsküdar 21.noterliği Nin 30.12.2020 Tarih 64080 Sayı Ile Tasdikli, 9.12.2020 Tarihli 6618 Sayılı Yönetim Kurulu Kararı

YÖNETİM İÇ YÖNERGESİ
SINIRLI YETKİLİ TİCARİ VEKİLLERİN YETKİLERİNİN BELİRLENMESİ HAKKINDA İÇ YÖNERGE
İç Yönerge No : 2020/3 Yönetim Kurulu Karar Tarihi : 09.12.2020
Yönetim Kurulu Karar No : 6618
BİRİNCİ BÖLÜM
Amaç, Kapsam, Dayanak ve Tanımlar
Amaç
MADDE 1
(1) Bu Sınırlı Yetkili Ticari Vekillerin Yetkilerinin Belirlenmesi Hakkında İç Yönerge'nin ("İç Yönerge") amacı, Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.'yi ("Banka") temsil edebilecek Sınırlı Yetkili Ticari Vekil'lerin temsil yetkilerine ilişkin usul ve esasların belirlenmesidir.

Dayanak
MADDE 2
(1) Bu İç Yönerge, TTK'nın 367'inci maddesi ile TTK'nın 371'inci maddesinin 7'inci fıkrası ve Banka Esas Sözleşmesi'nin 10.2. maddesi hükümlerine uygun olarak hazırlanmıştır.

Tanımlar ve Kısaltmalar
MADDE 3
(1) Bu İç Yönerge'de geçen;
a) Bölge Müdürlüğü; Banka'nın bölge satış müdürlüklerini, bölge tahsis müdürlüklerini ve diğer bölge müdürlüklerini;
b) Genel Müdür; Banka'nın genel müdürünü veya genel müdür vekilini;
c) Genel Müdür Yardımcısı; Banka'nın genel müdür yardımcılarını ve genel müdür yardımcısı vekillerini;
d) Genel Müdürlük; Banka'nın genel müdürlük teşkilatını;
e) İmza; Islak (elle atılan) imzayı, güvenli elektronik imzanın kullanılması suretiyle atılan imzayı veya ilgili mevzuat kapsamında ıslak (elle atılan) imzanın hukuki sonuçlarını doğurması kaydıyla, başka bir yöntemle atılan imzayı;
f) Kalıcı Veri Saklayıcısı; Banka tarafından gönderilen veya Banka'ya gönderilen bilgiyi, bu bilginin amacına uygun olarak makul bir süre inceleme yapılmasına olanak tanıyacak şekilde kaydedilmesini ve değiştirilmeden kopyalanmasını sağlayan ve bu bilgiye aynen ulaşma imkânı veren kısa mesaj, elektronik posta, internet, CD, hafıza kartı ve benzeri her türlü araç veya ortamı;
g) Kredi; Nakdi ve gayri nakdi krediler ile kredi sayılan işlemleri;
h) Sınırlı Yetkili Ticari Vekil; Banka'nın Yönetim Kurulu üyeleri (Genel Müdür dâhil), Murahhas Üyeleri ve Murahhas Müdürleri ile TBK 547'inci madde anlamında ticari temsilcileri dışında kalan ve bu İç Yönerge'ye istinaden atanan sınırlı yetkili ticari vekilleri;
i) Şube; Banka'nın yurt içi ve yurt dışındaki şubelerini;
j) TBK; 6098 sayılı Türk Borçlar Kanunu'nu;
k) TTK; 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nu
l) Yönetim Kurulu; Banka'nın yönetim kurulunu, ifade eder.

İKİNCİ BÖLÜM
Sınırlı Yetkili Ticari Vekillerin Atanması ve Görevden Alınması Atama
MADDE 4
(1) Sınırlı Yetkili Ticari Vekiller Yönetim Kurulu tarafından yetkilendirilir.
(2) Yönetim Kurulu Sınırlı Yetkili Ticari Vekiller dışındaki ticari vekilleri ve diğer tacir yardımcılarını yetkilendirme yetkisini Genel Müdürlüğe devredebilir.
(3) Sınırlı Yetkili Ticari Vekillerin işe alınması ve iş sözleşmesi akdedilmesi konusunda Genel Müdürlük yetkilidir.

Görevden Alma
MADDE 5
(1) Sınırlı Yetkili Ticari Vekillere verilmiş olan Banka'yı temsil ve ilzam yetkisi Yönetim Kurulu tarafından her zaman geri alınabilir. (2) Yönetim Kurulu üyelerinin, Sınırlı Yetkili Ticari Vekillerin ve kendisine imza yetkisi verilen diğer kişilerin imza yetkileri, kendilerine imza yetkisi verilmesinin hukuki sebebi ortadan kalktığında kendiliğinden sona erer. Bu kapsamda çalışanla Banka arasındaki iş akdi sona erdiğinde veya herhangi bir Yönetim Kurulu üyesi, bu sıfatını kaybettiği anda imza yetkisi de kendiliğinden sona erer.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Sınırlı Yetkili Ticari Vekillerin Temsil Yetkisine İlişkin Esaslar
Genel Olarak
MADDE 6
(1) Sınırlı Yetkili Ticari Vekiller, Banka'yı sadece bu İç Yönerge'de belirtilen konularda temsil ve ilzam edebilir. (2) Yönetim Kurulu bu İç Yönerge dışında da üçüncü kişilere Banka'yı temsil etme yetkisi verebilir.

Yönetim Kurulu Üyeleri, Ticari Temsilciler ve Murahhas Müdürlerin Yetkisi
MADDE 7
(1) Bu İç Yönerge hiçbir şekilde Yönetim Kurulu üyeleri, murahhas üyeler ve murahhas müdürler ile TBK 547'inci madde anlamında ticari temsilcilerin Banka'yı temsil ve ilzam konusundaki yetkilerinin sınırlandığı şeklinde yorumlanamaz.
(2) Yönetim Kurulu kararında aksi belirtilmedikçe, Yönetim Kurulunca kendilerine yetki verilen Yönetim Kurulu Üyeleri ve/veya murahhas üye ve/veya murahhas müdürler ve/veya TBK 547'inci madde anlamında ticari temsilcilerin yaptığı hukuki işlemlerin Banka açısından bağlayıcı olması için en az ikisinin birlikte imza atması gerekir.
(3) Bu İç Yönerge kapsamında Yönetim Kurulu üyelerine yapılan atıflara Genel Müdür de girer.
(4) Yönetim Kurulu üyeleri, Yönetim Kurulu tarafından atanan murahhas üye veya murahhas müdürler ile TBK 547'inci madde anlamında ticari temsilcilerden herhangi birisi bu İç Yönerge kapsamında yetkilendirilen Sınırlı Yetkili Ticari Vekil ile birlikte, işlemi yapan Sınırlı Yetkili Ticari Vekil'in yetkisinde olan her türlü işlemi gerçekleştirebilir.
(5) Bu İç Yönerge'de, Mevzuatta ve Esas Sözleşmede yer alan kısıtlamalar ve istisnalar saklıdır.

Genel Müdür Yardımcılarının Yetkisi
MADDE 8
(1) İşbu İç Yönerge'de açıkça belirtilen istisnai durumlar saklı kalmak kaydıyla Genel Müdür Yardımcılarından herhangi ikisi, bu İç Yönerge ile Sınırlı Yetkili Ticari Vekiller'in yapabileceği iş ve işlemlerin tamamını Banka adına gerçekleştirebilir.
(2) Genel Müdür Yardımcılarından herhangi birisi, Genel Müdür Yardımcısı olmayan Sınırlı Yetkili Ticari Vekillerden herhangi birisi ile birlikte, bu Sınırlı Yetkili Ticari Vekil'in yetkisi dâhilindeki her türlü işlemi gerçekleştirebilir.
(3) Bu İç Yönerge'de, Mevzuatta ve Esas Sözleşmede yer alan kısıtlamalar ve istisnalar saklıdır.

Temsil Yetkisinin Kullanılma Şekli
MADDE 9
(1)Sınırlı Yetkili Ticari Vekillerin Banka adına gerçekleştirdikleri iş ve işlemlerin Banka açısından bağlayıcı olması için; Sınırlı Yetkili Ticari Vekillerin, Banka'nın ticaret unvanı altına birlikte imza atması gerekmektedir.
(2)Şifrelenmiş SWIFT mesajları ile gönderilen iletiler dâhil olmak üzere, Sınırlı Yetkili Ticari Vekillerin imza kullanmaksızın Banka adına iş ve işlem yapabilmeleri için; ilgili iş ve işlemi yapma konusunda yetkili en az iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekilin aynı yönde irade beyanlarını Kalıcı Veri Saklayıcısı aracılığıyla iletmesi gerekmektedir. Bu İç Yönerge'de geçen "imzası gerekir", "imzalanır" gibi ifadeler, Kalıcı Veri Saklayıcısı aracılığı ile yapılan işlemleri de kapsayacak şekilde geniş yorumlanır.
(3) Bu maddenin ilk üç fıkrasında belirtilen şekilde hareket etmeyen Sınırlı Yetkili Ticari Vekiller Banka'yı bağlayıcı hukuki işlem yapamazlar.
(4) Şubelerde ve Bölge Müdürlüklerinde çalışan Sınırlı Yetkili Ticari Vekiller, yetkileri kapsamındaki konularda tüm Şubeler ve bu İç Yönerge'de açıkça izin verilen durumlarda Genel Müdürlük adına iş ve işlem yapabilirler. Şubelerde ve Bölge Müdürlüklerinde çalışan Sınırlı Yetkili Ticari Vekiller, Bankanın şube/bölge müdürlüğü çalışanı olarak, Genel Müdürlüğün kayıtlı olduğu İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü nezdinde Sınırlı Yetkili Ticari Vekil olarak tescil edilebilirler. Şube/Bölge Müdürlüğü çalışanları, bir Şube'nin kayıtlı olduğu Ticaret Sicil Müdürlüğünde tescil ve ilan edilmiş olsalar dahi, diğer Şubeler adına ve bu İç Yönerge'de açıkça izin verilen durumlarda Genel Müdürlük adına iş ve işlem yapabilirler.
(5) Genel Müdürlük bünyesinde çalışan Sınırlı Yetkili Ticari Vekiller, bu İç Yönerge ile kendilerine yetki tanınan konularda Banka'yı, Genel Müdürlük ve Şube işlemlerinde temsil ve ilzam edebilirler. Genel Müdürlükte çalışan Sınırlı Yetkili Ticari Vekiller'den herhangi birisi ile Şubelerde veya Bölge Müdürlüklerinde çalışan Sınırlı Yetkili ticari vekillerin herhangi birisi, ortak yetki konularında hem Şubeler adına hem de bu İç Yönerge'de açıkça izin verilen durumlarda Genel Müdürlük adına iş ve işlem yapabilir.
(6) Vekaletname Düzenleme Yetkisi: Sınırlı Yetkili Ticari Vekiller, aşağıda belirtilen esaslara tabi olarak bir başkasını yetkilendirebilir, vekil tayin edebilirler. Aşağıda belirtilenler haricinde vekaletname düzenlenebilmesi için Genel Müdür'ün onayının alınması kaydı ile iki Genel Müdür Yardımcısının birlikte imzası gerekir.
a) Taşınmazların Banka tarafından satın/devir alınması, satılması/devredilmesi, üçüncü kişilere ait taşınmazların Banka tarafından kiralanması veya benzeri şekilde kullanım hakkının Banka'ya bırakılması veya bunlar üzerinde Banka lehine sınırlı ayni hak tesisi ile ilgili her türlü iş ve işlemlere ilişkin vekâletname düzenlenmesi için Genel Müdür Yardımcısı unvanına sahip en az iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekilin birlikte imzası gerekir.
b) Banka'ya ait taşınmazlar üzerinde rehin, ipotek ve sınırlı ayni hak tesisi ile ilgili yetkilendirmeler açısından, Yönetim Kurulu kararına istinaden Genel Müdür Yardımcısı veya üzeri unvana sahip iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekilin birlikte imzası ile vekâletname/temsil belgesi düzenlenebilir.
c) Banka'nın kiraya veren sıfatıyla yer aldığı finansal kiralama işlemleri kapsamında edindiği taşınmazlar üzerinde ipotek, rehin ve sınırlı ayni hak tesisine ilişkin vekâletname düzenlenmesi için, Genel Müdür'ün onayı alınmak kaydı ile Genel Müdür Yardımcısı unvanına sahip, birinci derece imza yetkilisi iki sınırlı yetkili ticari vekilin birlikte imzası gerekir.
d) Banka'nın taraf olduğu dava, tahkim, arabuluculuk ve icra takipleri ile ilgili verilecek vekâletnameler ("Genel Avukat Vekâletleri"), en az Genel Müdür Yardımcısı unvanına sahip iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekilin birlikte imzası ile düzenlenebilir.
e) İşbu İç Yönergede belirtilen onay makamlarının (Yönetim Kurulu/Yönetim Kurulu Kredi Komitesi/ iki Genel Müdür Yardımcısı) onayı/kararı alınmak kaydı ile idari takibe veya kanuni takibe intikal etmiş banka alacaklarının teminat veren/halef olan kişilere ve/veya üçüncü kişilere temlik edilmesi ve buna bağlı iş ve işlemler için verilecek vekâletnameler, biri Hukuk Takip Müdürü olmak üzere, Genel Müdürlükte çalışan Müdür ve üzeri unvana sahip birinci derece imza yetkilisi olmak üzere en az iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekilin birlikte imzası ile düzenlenebilir.
f) Bu İç Yönerge'nin 15. maddesi kapsamında finansal kiralama konusu malın banka adına devir alınması, banka tarafından devredilmesi, finansal kiralamaya ilişkin diğer işlemler konusunda düzenlenecek vekaletnameler ile gümrük/trafik müşavirliklerine vb. düzenlenecek vekaletnameler için, biri Ticari Kredi Kontrol/ Teminat Yönetimi ve Bireysel Krediler Operasyonu Müdürü olmak üzere Genel Müdürlükte çalışan Müdür ve üzeri unvana sahip en az iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekil'in birlikte imza atması gerekmektedir.
g) Bankanın, elden çıkarılacak kıymet sayılan taşınmazlarının ve Bankanın kiraya veren olduğu finansal kiralama sözleşmelerine konu taşınmazların cins tashihi, kat mülkiyeti/kat irtifakı tesisi, vb. işlemleri ile imar mevzuatı kapsamında alınması gereken ruhsat/izin vb. işlemler açısından en az birisi Ticari Tahsilatlar Müdürü/Hukuk Takip Müdürü/ Ticari Kredi Kontrol/ Teminat Yönetimi ve Bireysel Krediler Operasyonu Müdürü olmak üzere

(Devamı 354.Sayfada)

(Baştarafı 353.Sayfada)

Genel Müdürlükte çalışan Müdür ve üzeri unvana sahip en az iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekil, birlikte atacakları imza ile vekâletname düzenleyebilirler.
h) Banka adına teminatların (rehin, ipotek, temlik, vs.) alınması ve kaldırılması için verilecek vekâletnameler konusunda, en az biri Ticari Kredi Kontrol/ Teminat Yönetimi ve Bireysel Krediler Operasyonu Müdürü olmak üzere Genel Müdürlükte çalışan Müdür ve üzeri unvana sahip en az iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekilin birlikte imzası gerekir.
i) Şube faaliyetleriyle ilgili olarak, şube personeline geçici süreyle vekâletname düzenlenmesi için, İnsan Kaynakları Grubundan, Müdür ve üzeri unvana sahip en az iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekilin birlikte imzası gerekir.
j) Banka adına doğalgaz, elektrik, su, telefon vb. aboneliklere ilişkin işlemler konusunda vekâletname düzenlenmesi için biri İdari İşler ve Emlak Müdürü olmak üzere Genel Müdürlükte Çalışan Müdür ve üzeri en az iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekilin birlikte imzası gerekir.
k) Bu İç Yönerge'nin 22'inci ve 23. Maddeleri kapsamında yapılacak iş ve işlemler için vekâletname düzenlenmesi için biri Satın Alma / İdari İşler ve Emlak Müdürü olmak üzere Genel Müdürlükte çalışan Müdür ve üzeri unvana sahip en az iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekilin birlikte imzası gerekir.
l) Teverruk yoluyla Banka tarafından kredi kullanıldığı durumlarda, işlem konusu emtianın alınacağı brokırlarla işlem yapılması, sendikasyon kredilerinde, kulüp kredilerinde, çok taraflı finansal yeniden yapılandırma işlemlerinde lider banka, teminat temsilcisi, kredi temsilcisinin yetkilendirilmesi, kredi kullandırımlarında kredi konusu mal veya hizmetin alımı için müşterinin yetkilendirilmesi, yatırım vekâleti yoluyla kullandırılacak kredilerde fonun yönetimi için yapılan yetkilendirmeler gibi başka bir iş ve işlemin parçası olan yetkilendirmeler yukarıda sınırlamalara tabi değildir. Bu gibi durumlarda iç yönergeye ilgili iş ve işlemi yapmaya yetkili sınırlı yetkili ticari vekiller, gerekli yetkilendirmeyi de yapabilirler.
(7) Bu İç Yönerge açısından:
a) "Yönetici yardımcısı" ifadesi Banka'da yönetici yardımcısı veya yönetmen yardımcısı yahut kıdemli müşavir avukat, kıdemli uzman gibi dengi unvanlarda çalışan Sınırlı Yetkili Ticari Vekilleri,
b) "Yönetici" ifadesi, Banka'da yönetici veya yönetmen yahut hukuk müşavir yardımcısı, süpervizör gibi dengi unvanlarda çalışan Sınırlı Yetkili Ticari Vekilleri,
c) "Yönetici yardımcısı ve üzeri" ifadesi Banka'da yönetici yardımcısı, yönetici, müdür, direktör ve Genel Müdür Yardımcısı olarak çalışan Sınırlı Yetkili Ticari Vekilleri,
d) "Yönetici ve üzeri" ifadesi, Banka'da yönetici, müdür, direktör ve Genel Müdür Yardımcısı olarak çalışan Sınırlı Yetkili Ticari Vekilleri,
e) "Müdür ve üzeri" ifadesi, Banka'da müdür, direktör ve Genel Müdür Yardımcısı olarak çalışan Sınırlı Yetkili Ticari Vekilleri,
f) "Direktör ve üzeri" ifadesi Banka'da direktör ve Genel Müdür Yardımcısı olarak çalışan Sınırlı Yetkili Ticari Vekilleri, ifade eder.
(8) Bu İç Yönerge'de tutarsal sınırlamaların olduğu durumlarda, yüksek tutar aralığında yetkili olan Sınırlı Yetkili Ticari Vekiller, aynı kategorideki daha düşük tutar aralığındaki işlemleri yapmak için de yetkilidir.
(9) Bu İç Yönerge kapsamında herhangi bir iş ve işlemi yapmaya yetkili olanlar, bu İç Yönerge'de belirtilen istisnai durumlar saklı kalmak kaydıyla, ilgili iş ve işlemi sona erdirmek ve tadil etmek için de yetkilidir. Şu kadar ki herhangi bir iş veya işlemin yapılması için Yönetim Kurulu'nun, Yönetim Kurulu Kredi Komitesi'nin veya herhangi bir makamın onayı gerekiyorsa, ilgili iş ve işlemi sona erdirmek için bu onay aranmaz.

Temsil Yetkisinin Sınıflandırılması
MADDE 10
(1) Sınırlı Yetkili Ticari Vekillerin temsil yetkisi birinci derece imza yetkisi ve ikinci derece imza yetkisi olmak üzere iki sınıfa ayrılır.
(2) Bu sınıflandırmaya ek olarak bazı konularda ve/veya belirli bir miktara kadar yapılacak hukuki işlemlerde Sınırlı Yetkili Ticari Vekilin Banka'nın organizasyon yapısındaki unvanı kapsamında sınırlama getirilebilir.
(3) Sınırlı Yetkili Ticari Vekillere, Banka'nın organizasyon şemasına istinaden bu İç Yönerge ile verilen temsil ve ilzam yetkisi, birimin adının değişmesi veya Sınırlı Yetkili Ticari Vekil'in pozisyonunun değişmesi halinde aksi yönde Yönetim Kurulu kararı alınmadığı sürece devam eder.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Sınırlı Yetkili Ticari Vekillerin Temsil Yetkisinin Kapsamı Bankayı Taahhüt Altına Sokan Sözleşmeler ve Genel Temsil Yetkisi
Madde 11
(1) Bu İç Yönerge'de aksi açıkça belirtilmedikçe, birinci derece imza yetkisine sahip en az iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekil, bu iç yönergede belirtilen yetki konuları ile sınırlı olmak kaydı ile Banka'yı taahhüt altına sokan iş ve işlemler ile tasarruf işlemlerini birlikte gerçekleştirebilirler.
(2) Bu İç Yönerge'de aksi belirtilmedikçe, en az biri birinci derece imza yetkisine sahip iki sınırlı yetkili ticari vekil, yetki konuları ile sınırlı olmak kaydı ile Banka'yı herhangi bir taahhüt altına sokmayan iş ve işlemleri birlikte gerçekleştirebilir.
(3) Sınırlı Yetkili Ticari Vekiller bağış yapamazlar.
(4) Mevzuat ve Esas Sözleşme kapsamındaki istisnalar ve kısıtlamalar saklıdır.

Taşınmazlar Üzerindeki Hukuki İşlemlere İlişkin Yetki
MADDE 12
(1) Bu maddede yer alan istisnai durumlar saklı kalmak kaydıyla, taşınmazların Banka tarafından satın/devir alınması, üçüncü kişilere ait taşınmazların Banka tarafından kiralanması, ariyet olarak alınması ve benzeri şekilde kullanım hakkının Banka'ya bırakılması yahut işbu iç yönergede belirtilen istisnalar haricinde bunlar üzerinde Banka lehine sınırlı ayni hak tesisi için Genel Müdür Yardımcısı unvanına ve birinci derece imza yetkisine sahip en az iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekilin birlikte imzası gerekir.
(2) Banka alacaklarına mahsuben, taşınmazların satın/devir alınması için:
a) Satış/devir bedelinin 20.000.000.TL'ye (yirmi milyon Türk Lirasına) kadar (bu tutar hariç) olduğu durumlar için Genel Müdür ile Genel Müdür Yardımcılarından herhangi birisinin birlikte veya Kredi Kalitesi ve Tahsilatlar Grubu, Finans ve Strateji Grubu, Krediler Grubu veya Bilgi Sistemleri ve Operasyon Grubu Genel Müdür Yardımcılarından en az ikisinin birlikte,
b) Satış/devir bedelinin 20.000.000.TL (yirmi milyon Türk Lirası) ve üzerinde olduğu durumlar için, işlem ile ilgili alınacak Yönetim Kurulu Kredi Komitesi kararına ilave olarak Genel Müdür Yardımcısı veya üzeri unvana sahip birinci derece imza yetkisi olan en az iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekilin birlikte, imzası gerekir.
(3) Banka'ya ait taşınmazların üçüncü kişilere satılması/devredilmesine ilişkin iş ve işlemlerle ilgili olarak:
a) (Aşağıdaki (d) bendi saklı kalmak kaydıyla) Satış/devir bedelinin 10.000.000.TL (onmilyonTürkLirası) ve üzerinde olduğu durumlar için, Yönetim Kurulu Kredi Komitesi kararına ilave olarak, Genel Müdür Yardımcısı veya üzeri unvana sahip birinci derece imza yetkisi olan en az iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekilin birlikte imzası,
b) (Aşağıdaki (d) bendi saklı kalmak kaydıyla) satış/devir bedelinin 10.000.000.TL (onmilyonTürkLirası)'na kadar (10.000.000.TL hariç) olduğu durumlar için, Genel Müdür ve bir Genel Müdür Yardımcısı'nın birlikte imzası,
c) Aşağıdaki (d) bendi saklı kalmak kaydıyla) Satış/devir bedelinin 5.000.000.TL (beşmilyonTürkLirası)'na kadar (5.000.000.TL hariç) olduğu durumlar için, Kredi Kalitesi ve Tahsilatlar Grubu, Finans ve Strateji Grubu, Krediler Grubu veya Bilgi Sistemleri ve Operasyon Grubu Genel Müdür Yardımcılarından en az ikisinin birlikte imzası,
d) İşlem tutarından bağımsız olarak Banka'nın hizmet binalarının (genel müdürlük binası, şube binaları ve Banka'nın hizmet ve faaliyetleri ile ilgili olarak kullandığı taşınmazların) satıldığı/devredildiği veya kiraya/ariyete verildiği durumlar için Yönetim Kurulu kararına ilave olarak Genel Müdür Yardımcısı unvanına sahip birinci derece imza yetkisi olan en az iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekilin birlikte imzası,
gerekir.
(4) Bu İç Yönerge'de belirtilen istisnai durumlar haricinde, Banka'ya ait taşınmazlar üzerinde ipotek de dâhil olmak üzere rehin veya sınırlı ayni hak tesisi ile ilgili iş ve işlemler açısından alınacak Yönetim Kurulu Kararına ilaveten Genel Müdür Yardımcısı veya üzeri unvana sahip birinci derece imza yetkisi olan en az iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekilin birlikte imzası gerekir. Şu kadar ki, Banka'nın kiraya veren sıfatıyla yer aldığı finansal kiralama işlemleri kapsamında edindiği taşınmazlar üzerinde ipotek, rehin ve sınırlı ayni hak tesisi için Genel Müdür ile birinci derece imza yetkisi olan bir Genel Müdür Yardımcısı birlikte atacakları imza ile, Yönetim Kurulu kararına gerek olmaksızın işlemi gerçekleştirebilir.
(5) Bankanın elden çıkarılacak kıymet sayılan taşınmazlarıyla ilgili olarak, imar mevzuatında sağlanan avantajlardan yararlanılması, imar mevzuatı kapsamındaki gerekli izin ve ruhsatların alınması, kat mülkiyeti/kat irtifakı tesisi vb. işlemlerin yapılması için, biri Hukuk Takip Müdürü/Ticari Tahsilatlar Müdürü olmak üzere müdür ve üzeri unvana sahip birinci derece imza yetkisi olan en az iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekilin birlikte imzası gerekir.
(6) Taşınmazlar üzerinde Banka alacaklarının güvencesini teşkil etmek üzere ipotek tesis edilmesi için birisi birinci derece olmak üzere en az iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekilin birlikte imzası gerekir. Şu kadar ki, Teminat Yönetimi ve Bireysel Krediler Operasyon Müdürlüğü Teminat Kontrol Servislerinde çalışan Sınırlı Yetkili Ticari Vekillerden herhangi ikisi, ilgili Sınırlı Yetkili Ticari Vekillerin imza yetkisinin derecesine veya unvanına bakılmaksızın, taşınmazlar üzerinde güvenli elektronik imza aracılığı ile internet ortamında Banka lehine ipotek tesis edebilir. Bu madde açısından Şubeler ve Bölge Müdürlüklerinde çalışan Sınırlı Yetkili Ticari Vekiller Genel Müdürlük adına işlem yapabilir.
(7) Banka'nın kiraya veren sıfatıyla yer alacağı finansal kiralama işlemlerinde taşınmazların müşteriler ve/veya üçüncü kişilerden devralınması ve müşteri ve üçüncü kişilere devredilmesi konusunda bu İç Yönerge'nin 15'inci maddesi hükümleri uygulanır.
(8) Banka'nın fon kullanıcısı olarak yer alacağı kira sertifikası ihraç etmek amacıyla devralınacak, kiralanacak, kiraya verilecek, üzerinde sınırlı ayni hak tesis edilecek ve üçüncü kişilere devredilecek taşınmazlar ile ilgili olarak bu İç Yönerge'nin 21'inci maddesi uygulanır.
(9) Sınırlı Yetkili Ticari Vekiller'den herhangi ikisi, derecesine bakılmaksızın, Banka'nın kiracı sıfatını haiz olduğu taşınmazlara ilişkin olarak, Genel Müdürlük veya Şubelerin kira sözleşmelerini ve Banka'nın kiracı veya kiraya veren (kiralayan) sıfatını haiz olduğu finansal kiralama sözleşmelerini Genel Müdürlük veya Şubeler adına tapu siciline şerh ettirmeye yetkilidir
(10) Sınırlı Yetkili Ticari Vekiller bu İç Yönerge'de belirtilenler haricinde, taşınmazlarla ilgili hiçbir iş ve işlemi yapamazlar.

Kambiyo Senetlerine İlişkin Yetki
MADDE 13
(1) Bankanın Genel Müdürlük teşkilatında çalışan birinci derece imza yetkisine sahip en az iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekil, yetki alanlarıyla sınırlı işlemlere ilişkin olarak, birlikte imza atmak suretiyle Banka adına kambiyo senedi düzenleyebilir, aval verebilir, poliçeleri kabul edebilir, kambiyo senetlerini ciro ve/veya temlik edebilir veya üçüncü kişiye devredebilir.
(2) Şubelerde çalışan en az iki birinci derece imza yetkisine sahip Sınırlı Yetkili Ticari Vekil birlikte, sadece Banka tarafından yapılan kredi ödemeleri ile ilgili olarak çek keşide edebilir, Banka tarafından kullandırılan aval kredilerinde kambiyo senedi üzerine aval verebilir, kabul kredilerinde poliçeyi kabul edebilir ve sadece tahsil amacıyla kambiyo senetlerini üçüncü kişilere ciro edebilir.
(3) En az birisi birinci derece imza yetkilisi olmak üzere Sınırlı Yetkili Ticari Vekillerden herhangi ikisi Banka'nın hamili olduğu kambiyo senetlerine ilişkin ibraz, protesto ve ihbar işlemlerini gerçekleştirebilir.

Kredi Sözleşmelerine ve Kredi İşlemlerine İlişkin Yetki
MADDE 14
(1) Sınırlı Yetkili Ticari Vekiller'den en az birisi birinci derece imza yetkilisi olmak üzere herhangi ikisi, Banka ad ve hesabına, müşterilerle gerçekleştirilecek türev işlemler ve finansal kiralama işlemleri ile ilgili olanlar dâhil Banka tarafından müşterilere kullandırılacak krediler ile ilgili sözleşmeleri ve diğer belgeleri imzalayabilirler. Ayrıca, Şubelerde ve Bölge Müdürlüklerinde çalışan Sınırlı Yetkili Ticari Vekiller Genel Müdürlük adına da müşteriler ile finansal kiralama sözleşmesi akdedebilir. Bu fıkra kapsamında gerçekleştirilecek işlemlerin Banka açısından geçerli olması için ilgili işleme yönelik Banka'nın kredi tahsis kararı almış olması gerekir.
(2) Banka tarafından kullanılacak kredilerin (diğer banka ve finansal kuruluşlar ile yapılan türev işlemler ile ilgili olanlar dâhil) ve krediler ile ilgili sözleşme ve evrakın Banka açısından bağlayıcı olması için, Banka'nın Finansal Kurumlar Müdürlüğü ve/veya Aktif Pasif Yönetimi Müdürlüğü ve/veya Hazine Satış Müdürlüğü ve/veya Nakit ve Hazine Operasyon Müdürlüğünde çalışan Yönetici ve üstü unvanlara sahip en az iki birinci derece imza yetkisine sahip Sınırlı Yetkili Ticari Vekil tarafından birlikte imzası gerekmektedir.
(3) Banka tarafından müşterilere kullandırılan krediler kapsamında verilecek kefalet ve garantiler, teminat mektupları, teminat (stand-by) akreditifleri ile kefalet ve/veya garanti

(Devamı 355.Sayfada)

(Baştarafı 354.Sayfada)

etkisini doğuran diğer hukuki işlemler, teminat amaçlı borca katılmalar vb. işlemlerin Banka açısından bağlayıcı olması için en az birisi birinci derece imza yetkilisi olmak üzere, iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekilin birlikte imzası gerekmektedir.

Finansal Kiralamaya İlişkin Yetki
MADDE 15
(1) Aşağıdaki ikinci fıkra saklı kalmak kaydıyla, Banka tarafından müşterilere finansal kiralama yoluyla kredi kullandırılması halinde, finansal kiralama konusu malın bankanın mülkiyetine geçirilmesi veya müşteri ve/veya üçüncü kişilere devredilmesi ve bu işlemler ile ilgili her türlü sözleşme ve evrakın imzalanması ve finansal kiralama şerhinin/tescilinin tapuya veya ilgili sicillere şerhi/tescili konusunda en az birisi birinci derece imza yetkisine sahip olmak üzere herhangi iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekil'in birlikte imzası gereklidir. Bu fıkra kapsamında Şube ve/veya Bölge Müdürlüğünde çalışan en az birisi birinci derece imza yetkisine sahip olmak üzere herhangi iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekil, Genel Müdürlük adına da hukuki işlem yapabilirler.
(2) Finansal kiralama konusu taşınmazların devredilmesi için en az birisi Teminat Yönetimi ve Bireysel Krediler Operasyon Müdürü / Ticari Kredi Kontrol Müdürü olmak üzere, müdür ve üzeri unvana sahip birinci derece imza yetkisi olan iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekilin birlikte imzası gerekir.
(3) Banka'nın kiraya veren sıfatıyla imzalayacağı finansal kiralama sözleşmelerine bu İç Yönergenin 14'inci maddesi hükümleri uygulanır.
(4) Banka'nın kiracı sıfatıyla yer alacağı finansal kiralama sözleşmelerine bu İç Yönerge'nin 22'inci maddesi hükümleri uygulanır.

Bankacılık İşlemlerine İlişkin Yetki
MADDE 16
(1) Bankanın Müşterilerine sağladığı bankacılık hizmetleri ile ilgili her türlü sözleşmenin Banka açısından bağlayıcı olması için en az birisi birinci derece imza yetkisine sahip olmak üzere herhangi iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekilin birlikte imzası gerekir.
(2) Banka'nın üçüncü kişilerden aldığı bankacılık hizmetleri ile ilgili her türlü sözleşmenin Banka açısından bağlayıcı olması için Banka'nın Finansal Kurumlar Müdürlüğü ve/veya Aktif Pasif Yönetimi Müdürlüğü ve/veya Hazine Satış Müdürlüğü veya Nakit ve Hazine Operasyon Müdürlüğünde çalışan en az Yönetici unvanına sahip birinci derece imza yetkisine sahip iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekil'in birlikte imzası gerekir.
(3) Banka'nın üçüncü kişilerden aldığı bankacılık hizmetleri ile ilgili sözleşmeler dışında, tahsil, tediye, kasa muameleleri ile bankalardan para ve kıymetli maden çekme ve bankalara para/kıymetli maden yatırma işlemi de dâhil olmak üzere Bankanın üçüncü kişilerden aldığı bankacılık hizmetlerine ilişkin her türlü evrakı en az birinci derece imza yetkisine sahip iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekil'in birlikte imzalaması gerekir. Banka'nın Şubeleri ve Bölge Müdürlüğünde çalışan birinci derece imza yetkisine sahip herhangi iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekil, Genel Müdürlük adına da bu fıkra kapsamındaki işlemleri gerçekleştirebilir.

Teminat Alma ve Verme Yetkisi
MADDE 17
(1) Banka alacaklarını güvence altına alan her türlü şahsi (kefalet, garanti, teminat mektubu, borca katılma vs.) ile ayni teminat (şirket payları, taşınır, taşınmaz, hak ve alacaklar üzerinde rehin tesisi, ticari işlemlerde taşınır rehni, teminat amaçlı sınırlı ayni hak, taşınmaz / deniz ve hava aracı üzerinde ipotek vs.) tesisi, taşınır, taşınmaz, hak ve alacaklar mülkiyetinin teminat amaçlı bankaya veya üçüncü kişilere devredilmesi, hak ve alacakların devir ve temlik alınması ile bunlarla sınırlı olmamak üzere ter türlü teminat sözleşmesinin ve teminatlarla ilgili diğer belgelerin düzenlenmesi ve gerekli her türlü iş ve işlemin gerçekleştirilmesi için en az birisi birinci derece imza yetkisine sahip olmak üzere herhangi iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekil'in imzası gerekir. Bu fıkra kapsamında Şubelerde ve Bölge Müdürlüklerinde çalışan Sınırlı Yetkili Ticari Vekiller Genel Müdürlük adına da iş ve işlem yapabilir.
(2) Bu maddede belirtilmeyen konularla ilgili Banka'nın veya üçüncü kişilerin borcu için ayni teminat verilebilmesi (Taşınmazlar, şirket payları ve menkul kıymetler dâhil)l) alınacak bir Yönetim Kurulu Kararına ilaveten Genel Müdür Yardımcısı unvana sahip birinci derece imza yetkisi olan en az iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekilin birlikte imzası gerekir. Şu kadar ki, Banka'nın finansal kiralama işlemi kapsamında edindiği varlıklar üzerinde ipotek, rehin ve sınırlı ayni hak tesisi için en az birisi Genel Müdür olmak üzere Genel Müdür Yardımcısı birinci derece imza yetkisi olan en az iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekilin birlikte imzası gerekir. Bu halde yönetim kurulu kararına gerek olmaz.

Teminat Çözümü ve İbra
MADDE 18
(1) (i) Banka alacaklarının güvencesini teşkil etmek üzere tesis edilen rehinlerin (Şirket payları, taşınır ve taşınmazlar üzerinde tesis edilen ipotekler, ticari işlemlerde taşınır rehni, araç rehni dâhil ve fakat bunlarla sınırlı olmamak üzere) kaldırılması (fekkedilmesi), kefillerin/garantörlerin ibra edilmesi veya her türlü teminatın çözülmesi ve buna bağlı işlemlerin gerçekleştirilmesi (örneğin Tapu Sicil Müdürlüğü'ne veya TARES'e fek yazılarının yazılması), devralınmış olan alacakların devri ile ilgili iş ve işlemlerin gerçekleştirilmesi, (ii) Banka'nın kullandırmış olduğu krediler ve bağlantılı hususlar nedeniyle, Banka'ya karşı borçlu veya sorumlu olan kişilerin ibra edilmesi veya bu kişilere karşı bazı haklardan feragat edilmesi ile ilgili iş ve işlemlerin gerçekleştirilmesi, (iii) Banka alacaklarının ödeme yapan kefile veya ipotek borçlusuna veya üçüncü kişilere devredilmesi ile ilgili iş ve işlemlerin gerçekleştirilmesi için ;
a) İşlem tutarının 50.000.000-TL (ellimilyonTürkLirası) ve üzerinde olduğu hallerde, biri Bilgi Sistemleri ve Operasyon Grubu, Krediler Grubu veya Kredi Kalitesi ve Tahsilatlar Grubu Genel Müdür Yardımcısı olmak üzere, müdür ve üzeri unvana sahip birinci derece imza yetkisi olan en az iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekilin birlikte imzası,
b) İşlem tutarının 50.000.000-TL'ye (ellimilyonTürkLirasına) kadar olduğu hallerde (50.000.000.TL hariç), biri Teminat Yönetimi ve Bireysel Krediler Operasyon Müdürü / Ticari Kredi Kontrol Müdürü olmak üzere, müdür ve üzeri unvana sahip birinci derece imza yetkisi olan iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekilin birlikte imzası,
c) İşlem tutarının 40.000.000-TL'ye (kırkmilyonTürkLirasına) kadar olduğu hallerde (40.000.000.TL hariç), biri Teminat Yönetimi ve Bireysel Krediler Operasyon Müdürlüğü Teminat Çözüm Servisi Yöneticisi unvanına sahip birinci derece imza yetkilisi olmak üzere Teminat Yönetimi ve Bireysel Krediler Operasyon Müdürlüğü veya Kredi Kontrol Müdürlüğü'nde çalışmakta olan yönetici ve üzeri unvana sahip birinci derece imza yetkisi olan iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekilin birlikte imzası,
d) İşlem tutarının 25.000.000-TL'ye (yirmibeşmilyonTürkLirasına) kadar olduğu hallerde (25.000.000.TL hariç), Teminat Yönetimi ve Bireysel Krediler Operasyon Müdürlüğü Teminat Çözüm Servisinde çalışmakta olan yönetici yardımcısı ve üzeri unvana sahip birinci derece imza yetkisi olan en az iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekilin birlikte imzası, gerekir.

Banka Alacaklarının Temliki ve Borç Tasfiye Sözleşmeleri
MADDE 19
(1) Banka alacaklarının varlık yönetim şirketine devredilmesine ve bu kapsamda Banka alacaklarından terkin yapılmasına ilişkin sözleşmelerin akdedilmesi ve gerekli diğer iş ve işlemlerin gerçekleştirilmesi için:
a) Devredilen ve terkin edilen alacak tutarının toplamının 50.000.000.TL (ellimilyonTürk Lirası) ve üzerinde (50.000.000.TL dahil) olduğu hallerde, işleme ilişkin Yönetim Kurulu Kararına ilave olarak, Genel Müdür Yardımcısı veya üzeri unvana sahip birinci derece imza yetkisi olan en az iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekilin birlikte imzası,
b) Devredilen ve terkin edilen alacak tutarının toplamının 50.000.000.TL (ellimilyonTürk Lirası)'sına kadar olduğu hallerde, işleme ilişkin Yönetim Kurulu Kredi Komitesi kararına ilave olarak, Genel Müdür Yardımcısı veya üzeri unvana sahip birinci derece imza yetkisi olan en az iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekilin birlikte imzası,
c) Devredilen ve terkin edilen alacak tutarının toplamının 25.000.000.TL (yirmibeşmilyonTürk Lirası)'sına kadar (25.000.000.TL hariç) olduğu hallerde Genel Müdür ile Genel Müdür Yardımcılarından herhangi birisinin birlikte veya Kredi Kalitesi ve Tahsilatlar Grubu, Finans ve Strateji Grubu veya Krediler Grubu Genel Müdür Yardımcılarından en az ikisinin birlikte imzası, gerekir.
(2) Donuk alacak niteliği taşıyan Banka alacaklarının tasfiyesi, bu alacaklardan indirim yapılması ile ilgili sözleşmelerin akdedilmesi ve gerekli diğer iş ve işlemlerin gerçekleştirilmesi için:
a) Borç tasfiyesine konu edilen ve indirim yapılan Banka alacaklarının toplam tutarının 10.000.000.TL(onmilyonTürkLirası) ve üzerinde (10.000.000.TL dahil) olduğu durumlarda, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcısının birlikte imzası,
b) Borç tasfiyesine konu edilen ve indirim yapılan Banka alacaklarının toplam tutarının 10.000.000.TL(onmilyonTürkLirası)'na kadar (10.000.000.TL hariç) olduğu hallerde, Genel Müdür ile Genel Müdür Yardımcılarından herhangi birisinin birlikte veya Kredi Kalitesi ve Tahsilatlar Grubu Genel Müdür Yardımcısı ve Krediler Grubu Genel Müdür Yardımcısının birlikte imzası,
c) Borç tasfiyesine konu edilen ve/veya indirim yapılan Banka alacaklarının toplam tutarının 5.000.000.TL (beşmilyonTürkLirası)'na kadar (5.000.000.TL hariç) olduğu hallerde, biri Hukuk Takip Müdürü olmak kaydı ile, Hukuk Takip Müdürlüğü'nde çalışan ve yönetmen sıfatına sahip birinci derece imza yetkisi olan en az iki sınırlı yetkili ticari vekilin birlikte imzası gerekir.

Menkul Kıymetler Üzerinde Hukuki İşlemler
MADDE 20
(1) Şirket payları dışındaki menkul kıymetler ile ilgili her türlü hukuki işlemin Banka açısından bağlayıcı olması için Aktif Pasif Yönetimi Müdürlüğü ve/veya Hazine Satış Müdürlüğü ve/veya Nakit ve Hazine Operasyon ve/veya Finansal Kurumlar Müdürlüğünde çalışan birinci derecede imza yetkisi olan Yönetici ve üzeri unvana sahip en az iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekil'in birlikte imza atması gerekir. Şu kadar ki Banka'nın sermaye piyasası mevzuatı kapsamında yürüttüğü yatırım hizmet ve faaliyetleri ile yan hizmetler kapsamında Müşterileri ile yaptıkları kira sertifikası ve fon alım satımı ile ilgili iş ve işlemlerde en az birisi birinci derece imza yetkisine sahip olmak üzere herhangi iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekil birlikte yetkilidir.
(2) TF Varlık Kiralama A.Ş., TFKB Varlık Kiralama A.Ş. ve Banka'nın iştiraki olan diğer şirketler tarafından ihraç edilen/edilecek olan kira sertifikalarının satın alınması için Aktif Pasif Yönetimi Müdürlüğü / Hazine Satış Müdürlüğü / Finansal Kurumlar Müdürlüğü'nde çalışmakta olan, en az birisi birinci derece imza yetkilisi olmak üzere iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekil'in birlikte imzası gerekir.
(3) Sınırlı Yetkili Ticari Vekiller şirket paylarını alamazlar ve Banka'nın sahip olduğu şirket paylarını üçüncü kişiye devredemezler ve bunlar üzerinde üçüncü kişiler lehine yahut üçüncü kişilerin borçları için sınırlı ayni hak tesis edemezler, bunları kısıtlayamazlar. Şirket paylarının Banka tarafından satın veya devir alınabilmesi veya Banka tarafından sahip olunan şirket paylarının üçüncü kişilere devredilmesi için en az iki Yönetim Kurulu üyesinin birlikte imzası gereklidir.
(4) Şirket payları ile ilgili aşağıdaki işlemlerin gerçekleştirilmesi için en az birisi Genel Müdür Yardımcısı veya üzeri unvana sahip olmak üzere birinci derece imza yetkisi olan iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekil'in birlikte imzası gerekir:
a) Kredi kullandırmak amacıyla şirket kurulması ve/veya şirket paylarının devralınması;
b) Kredi ilişkisinin yeniden yapılandırılması amacıyla şirket paylarının devralınması,
c) Banka alacağına mahsuben şirket paylarının devralınması;
d) Yukarıdaki bahsedilen şirket paylarının üçüncü kişilere devri.
(5) Banka lehine şirket payları ve diğer menkul kıymetler üzerinde ayni teminat tesis edilmesine ilişkin olarak bu İç Yönerge'nin 17'inci maddesi hükümleri uygulanır.
(6) Bu maddede yer alan şirket ifadesinden TTK 124. Maddede zikredilen ticaret şirketleri payları ve bu payları temsil eden kıymetli evrak niteliğinde olsun/olmasın ilmühaberler de dâhil olmak üzere her türlü senet anlaşılır.

(7) Banka'nın taraf olacağı geri alım vaadiyle satım, geri satım vaadiyle satım sözleşmeleri (Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve diğer üçüncü kişiler ile gerçekleştirilen açık piyasa işlemleri de dâhil olmak üzere) kapsamında mülkiyeti devredilen ve/veya rehin verilen menkul kıymetler ile ilgili sözleşmelerin, Banka tarafından kullanılacak kredilerin teminatı olarak, menkul kıymetlerin mülkiyetinin teminat amacıyla üçüncü kişilere devredilmesi ve/veya menkul kıymetler üzerinde üçüncü kişiler lehine rehin tesis edilmesi veya üçüncü kişiler lehine nakit ve kıymetli madenlerin teminat verilmesi ile ilgili sözleşmelerin ve evrakın Banka açısından bağlayıcı olması için Banka'nın Finansal Kurumlar Müdürlüğü ve/veya Aktif Pasif Yönetimi Müdürlüğü ve/veya Hazine Satış Müdürlüğü ve/veya Nakit ve Hazine Operasyon Müdürlüğünde çalışan Yönetici ve üstü unvana sahip, birinci derece imza yetkisi olan en az iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekil'in birlikte imzası gerekmektedir. Şu kadar ki Banka'nın müşterilerine sunduğu bankacılık hizmeti kapsamında müşteriler ile gerçekleştirilen geri alım vaadiyle satım, işlemlerine ilişkin olarak en az birisi birinci derece imza yetkisine sahip olmak üzere herhangi iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekilin imzası yeterlidir.

(Devamı 356.Sayfada)

(Baştarafı 355.Sayfada)

Banka'nın Fon Kullanacağı Kira Sertifikalarına İlişkin Sözleşme ve Evraklar
MADDE 21
Banka'nın fon kullanıcısı olarak yer alacağı kira sertifikaları ile ilgili her türlü sözleşme ve evrakın imzalanması, teminatın verilmesi, taşınır, taşınmaz hak ve alacakların mülkiyetinin Banka'nın iştiraki olan TF Varlık Kiralama A.Ş., TFKB Varlık Kiralama A.Ş. veya üçüncü kişilere devredilmesi ve bu kişiler lehine taşınır, taşınmaz, hak ve alacaklar üzerinde her türlü ayni ve şahsi hakkın tesis edilmesi, her türlü garantinin verilmesi konusunda Banka'nın Finansal Kurumlar Müdürlüğü ve/veya Aktif Pasif Yönetimi Müdürlüğü ve/veya Hazine Satış Müdürlüğünde çalışan en az yönetici unvanına sahip, birinci derece imza yetkisi olan en az iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekil'in birlikte imzalaması gerekmektedir.

Mal ve Hizmet Tedariki
MADDE 22
(1) Banka'nın her türlü maddi/gayr-ı maddi menkul mal, lisans, hak ve hizmet tedariki için gerekli satın alma sözleşmelerinin ve diğer belgeleri düzenlenmesi ile ilgili olarak:
a) Satın alma tutarının 10.000.000.TL (onmilyonTürkLirası) ve üzerinde olduğu durumlarda, işleme ilişkin Yönetim Kurulu kararına ilave olarak, Genel Müdür Yardımcısı unvanına sahip birinci derece imza yetkisi olan en az iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekilin birlikte imzası,
b) Satın alma tutarının 10.000.000.TL (onmilyonTürkLirası)'na kadar (10.000.000.TL hariç) olduğu durumlarda, Genel Müdür ile Genel Müdür Yardımcılarından herhangi birisinin birlikte veya Finans ve Strateji Grubu Genel Müdür Yardımcısı ve Bilgi Sistemleri ve Operasyon Grubu Genel Müdür Yardımcısı'nın birlikte imzası,
c) Satın alma tutarının 100.000.TL (yüzbinTürkLirası)'na kadar (100.000.TL hariç) olduğu durumlarda, birisi Satın Alma Müdürü / Bütçe Yönetim Bilgi Sistemleri ve Kurumsal Performans Müdürü olmak üzere Satın Alma Müdürlüğünde çalışan Yönetici/yönetmen unvanına sahip birinci derece imza yetkisi olan en az iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekilin birlikte imzası, gerekir.
(2) Bankanın menkul mal tedariği amacıyla gerçekleştirdiği ve kiracı sıfatıyla yer alacağı finansal kiralama sözleşmelerine bu madde hükmü uygulanır.
(3) Bankanın kiracı sıfatıyla yer aldığı taşınmaz mal finansal kiralamalarına bu İç Yönerge'nin 12'inci maddesi uygulanır.

Banka'ya Ait Taşınırların Üçüncü Kişilere Satışı / Devri ve Alacağa Mahsuben Taşınır Alımı
MADDE 23
(1) Banka'nın mülkiyetinde yer alan her türlü taşınırların üçüncü kişilere satışı/devri ile ilgili gerekli her türlü iş ve işlemler için:
a) Satış/devir bedelinin 1.500.000.TL (BirmilyonbeşyüzbinTürkLirası) ve üzerinde olduğu durumlarda, işleme ilişkin Yönetim Kurulu kararına ilave olarak Genel Müdür Yardımcısı veya üzeri unvana sahip birinci derece imza yetkisi olan en az iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekilin birlikte imzası,
b) Satış/devir bedelinin 1.500.000.TL (BirmilyonbeşyüzbinTürkLirası)'ye kadar (1.500.000.TL hariç) olduğu durumlarda, Genel Müdür ile Genel Müdür Yardımcılarından herhangi birisinin birlikte veya Finans ve Strateji Grubu, Bilgi Sistemleri ve Operasyon Grubu veya Kredi Kalitesi ve Tahsilatlar Grubu Genel Müdür Yardımcılardan en az ikisinin birlikte imzası,
c) Satış/devir bedelinin 250.000.TL (ikiyüzellibinTürkLirası)'na kadar (250.000.TL hariç) olduğu hallerde Genel Müdürlük bünyesinde çalışan Müdür ve üzeri unvana sahip birinci derece imza yetkisi olan en az iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekilin birlikte imzası, imzası gerekir.
(2) Banka alacaklarına mahsuben, taşınır veya taşınmaz malların, cebr-i icra süreci izlenerek veya izlenmeksizin satın/devir alınması ile ilgili her türlü iş ve işlemin gerçekleştirilmesi için;
a) Satış/devir bedelinin 20.000.000.TL ve üzeri (bu tutar dâhil) olduğu durumlarda, işleme ilişkin için işlem ile ilgili alınacak Yönetim Kurulu kararına ilave olarak Genel Müdür Yardımcısı veya üzeri unvana sahip birinci derece imza yetkisi olan en az iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekilin birlikte imzası
b) Satış/devir bedelinin 20.000.000.TL'ye kadar (bu tutar hariç) olduğu durumlarda, Genel Müdür Yardımcısı veya üzeri unvana sahip birinci derece imza yetkisi olan en az iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekilin birlikte imzası,
gerekir.
(3) Finansal kiralama yoluyla kredi kullandırılan hallerde finansal kiralama konusu malın devri ile ilgili olarak bu İç Yönerge'nin 15'inci maddesi uygulanır.
(4) Banka'nın fon kullanıcısı olarak yer alacağı kira sertifikası ihraç etmek amacıyla devredilecek taşınırlar ile ilgili olarak bu İç Yönerge'nin 21'inci maddesi uygulanır.
(5) Banka alacaklarına mahsuben alınmayacak taşınırlar için bu İç Yönerge'nin 22'inci maddesi uygulanır.

Uyuşmazlık Çözümü ile İlgili Anlaşmalar, Kabul, Sulh, Feragat
MADDE 24
Banka'nın tarafı olacağı mevcut veya potansiyel uyuşmazlıkların çözümü ile ilgili tahkim veya arabuluculuk anlaşması yapılması yahut davalarda, tahkim yargılamasında, arabuluculuk ya da uzlaştırma görüşmelerinde, karşı taraf ile sulh olunması, karşı tarafın talebinin kabul edilmesi veya Banka'nın herhangi bir hakkından feragat edilmesi için Genel Müdür Yardımcısı unvanına sahip birinci derece imza yetkilisi iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekilin birlikte imzası gerekir.

İş Hukuku ile İlgili Yetki
MADDE 25
(1) Banka adına iş sözleşmesi akdetme, iş sözleşmelerini tadil etme, tek taraflı veya karşılıklı olarak iş sözleşmelerini sona erdirme, iş akdinden kaynaklanan haklar konusunda banka çalışanları ile uzlaşmaya/arabulucuya gitme ve Banka çalışanlarını ibra etmeye ilişkin işlemleri, biri İnsan Kaynakları Grubu'nda çalışmakta olan müdür ve üzeri unvana sahip sınırlı yetkili ticari vekil olmak kaydı ile İnsan Kaynakları Grubunda çalışmakta olan birinci derece imza yetkisine sahip en az iki sınırlı yetkili ticari vekilin birlikte imzası gerekir.
(2) Sosyal Güvenlik Kurumu, İŞKUR, bakanlıklar ve diğer resmi kuruluşlar ile gerçek ile tüzel kişiler nezdinde, Bankanın çalışanları veya çalışan adayları hakkında gerçekleştirilecek her türlü iş ve işlemleri yürütme ve Banka'ya açılan davalar için istenilen teminat mektuplarının düzenlenmesi için gerekli iş ve işlemleri gerçekleştirme ile ilgili olarak İnsan Kaynakları Grubu dahilindeki müdürlüklerde çalışan biri birinci derece olmak üzere en az iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekilin birlikte imzası gerekir.

BEŞİNCİ BÖLÜM ÇEŞİTLİ HÜKÜMLER
İç Yönergenin kabulü ve değişiklikler
MADDE 26
Bu İç Yönerge, Yönetim Kurulu tarafından yürürlüğe konulur, tescil ve ilan edilir. İç Yönergede yapılacak değişiklikler de aynı usule tabidir.

Yürürlük
MADDE 27
(1) Bu İç Yönerge, Yönetim Kurulu'nun 09.12.2020 tarihli toplantısında kabul edilmiş olup, Ticaret Sicilinde tescil edildiği an yürürlüğe girer.
(2) Bu İç Yönerge 17.01.2020 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile kabul edilen 2020/2 sayılı Sınırlı Yetkili Ticari Vekillerin Yetkilerinin Belirlenmesi Hakkında İç Yönergenin yerine geçmiştir. Bu İç Yönerge'nin yürürlüğe girmesinden önce yetkilendirilen birinci ve ikinci derece imza yetkilerinin yetkileri bu İç Yönerge'de belirtilen şartlarda, Banka içindeki unvanları da dikkate alınarak devam edecektir.
(3) Bu İç Yönerge'nin yürürlük tarihi öncesinde Şubelerde ve Bölge Müdürlüklerinde çalışan Sınırlı Yetkili Ticari Vekiller, bu İç Yönerge'de belirtilen koşullarda tüm Şubeler ve bu İç Yönerge'de açıkça izin verilen durumlarda Genel Müdürlük adına iş ve işlem yapabilir.
(4) Daha önceki Sınırlı Yetkili Ticari Vekillerin Yetkilerinin Belirlenmesi Hakkında İç Yönergelerde ve söz konusu iç yönergelere kapsamında verilen yetkiler açısından:
a) "Hazine Müdürlüğü" ifadesi Aktif Pasif Yönetimi Müdürlüğünü ve Hazine Satış Müdürlüğünü,
b) "Hazine Operasyon Müdürlüğü" ifadesi Nakit ve Hazine Operasyon Müdürlüğünü,
c) "Kredi Operasyon Müdürlüğü" ifadesi Teminat Yönetimi ve Bireysel Krediler Operasyon Müdürlüğünü
d) "Kredi Operasyon Müdürlüğü Teminat Giriş Servisi" ifadesi Teminat Yönetimi ve Bireysel Krediler Operasyon Müdürlüğü Teminat Kontrol Servislerini kapsar.

Yürütme
MADDE 28
(1) Bu İç Yönerge Yönetim Kurulu tarafından yürütülür.

(5/A)(04/512)

T.C. GAZİANTEP TİCARET SİCİLİ MÜDÜRLÜĞÜ'NDEN

İlan Sıra No: 11449
MERSİS No: 0293046828200015
Ticaret Sicil/Dosya No: 35750

Ticaret Unvanı:
DESAL GIDA İÇ VE DIŞ TİCARET LİMİTED ŞİRKETİ

Adres : AYDINLAR MAHALLESİ 03050 CADDE No:16 /1 _ Adres No: 1953165923 Ofis Ve İşyeri ŞEHİTKAMİL/GAZİANTEP
Yukarıda bilgileri verilen şirket ile ilgili olarak aşağıda belirtilen hususlar müdürlüğümüze ibraz edilen belgelere istinaden ve Türk Ticaret Kanunu'na uygun olarak 31.12.2020 tarihinde tescil edildiği ilan olunur.

Tescil Edilen Hususlar:Müdürler / Yetkililer
Tescile Delil Olan Belgeler: Gaziantep 4.noterliği Nin 30.12.2020 Tarih 51703 Sayı Ile Tasdikli, (Karar) 30.12.2020 Tarihli 2020/001 Sayılı Genel Kurul Kararı

MÜDÜRLER/YETKİLİLER
MÜDÜRLÜĞE SEÇİLENLER
Türkiye Uyruklu 374******82 Kimlik No'lu, GAZİ MH.ÖMER ASIM AKSOY CD.SELÇUK POLAT APT. NO:48 D:8 adresinde ikamet eden, MEHMET DEMİR; Aksi Karar Alınıncaya Kadar Müdür olarak seçilmiştir.Yetki Şekli: Münferiden Temsile Yetkilidir.
Türkiye Uyruklu 375******06 Kimlik No'lu, GAZİANTEP / ŞEHİTKAMİL adresinde ikamet eden, ALİ DEMİR; Aksi Karar Alınıncaya Kadar Müdür (Müdürler Kurulu Başkanı) olarak seçilmiştir.Yetki Şekli: Münferiden Temsile Yetkilidir.

(5/A)(04/695)

T.C. KARABÜK TİCARET SİCİLİ MÜDÜRLÜĞÜ'NDEN

İlan Sıra No: 644
MERSİS No: 1427671743200015
Ticaret Sicil/Dosya No: 7005

Ticaret Unvanı:
CESİM YILDIZ ÇAĞRI İNŞAAT

Adres : 100 Yıl 1080 No:5/4 MERKEZ/KARABÜK
Yukarıda bilgileri verilen tacir ile ilgili olarak aşağıda belirtilen hususlar müdürlüğümüze ibraz edilen belgelere istinaden ve Türk Ticaret Kanunu'na uygun olarak 31.12.2020 tarihinde tescil edildiği ilan olunur.
Tescil Edilen Hususlar: Terkin
Tescile Delil Olan Belgeler:31.12.2020 Tarihli Diğer Kararı (Ticareti Faaliyeti Son Verme)

TERKİN
Yukarıda bilgileri verilen tacirin ticaret sicil kaydı müdürlüğümüze ibraz edilen belgelere istinaden ve Türk Ticaret Kanununa uygun olarak terkin edilmiştir.

(1/A)(04/705)

SERMAYE PİYASASI KURULU 02/11/2022
ORTAKLIKLAR FİNANSMANI DAİRESİ BAŞKANLIĞI
Mustafa Kemal Mah. Dumlupınar Bulvarı
(Eskişehir Yolu) No.156 06530 Çankaya
ANKARA

Konu: TF Varlık Kiralama A.Ş. İhraççı Bilgi Dokümanı Onay Başvurusu

TF Varlık Kiralama A.Ş. tarafından, Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.'nin fon kullanıcısı olarak yer alacağı, 15.000.000.000 TL'lik ihraç tavanı çerçevesinde, halka arz yoluyla veya halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara veya tahsisli olarak satılmak üzere, çeşitli tür ve vadelerde kira sertifikası ihraç edilmesi amacıyla, Kurulunuza ihraççı bilgi dokümanının onaylanması için başvuruda bulunulacağı tarafıma bildirilmiştir.

Kurulunuz tarafından düzenlenen ve 07/06/2013 tarihli ve 28670 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Kira Sertifikaları Tebliğ (III-61.1) EK-1/m.16 kapsamında hazırlanan hukuki durum değerlendirme raporu ekte yer almaktadır.

Bilgilerinize arz ederim.

Saygılarımla,

Av. Ahmet Emre KAPLAN

EK- Hukuki Durum Değerlendirme Raporu

TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
KİRA SERTİFİKASI İHRAÇLARI
HUKUKİ DURUM DEĞERLENDİRME RAPORU

Hazırlayan: Av. Ahmet Emre KAPLAN

02/11/2022

Genele Açık / Public

İÇİNDEKİLER

İÇİNDEKİLER 1

GİRİŞ 2

1 İNCELENEN BELGELER 2

2 VKŞ'NİN İHRAÇÇI SIFATINA İLİŞKİN DEĞERLENDİRME 3

3 TKFB'NİN FON KULLANICISI SIFATINA İLİŞKİN DEĞERLENDİRME 4

4 İŞLEM SÖZLEŞMELERİNİN TASLAK METİNLERİ 6

5 İŞLEM SÖZLEŞMELERİ VE KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN DİĞER BELGELERİ İMZALAYACAK KİŞİLER 9

6 KİRA SERTİFİKALARININ YAPISI 11

7 KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN ÇEŞİTLİ HUSUSLAR 16

SONUÇ 20

GİRİŞ

TF Varlık Kiralama A.Ş. ("**VKŞ**") tarafından, Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.'nin ("**TFKB**" veya "**Banka**") fon kullanıcısı olarak yer alacağı, 15.000.000.000 TL'lik ihraç tavanı ("**İhraç Tavanı**") çerçevesinde, halka arz yoluyla veya halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara veya tahsisli olarak satılmak üzere, sahipliğe dayalı kira sertifikaları, yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikaları ve alım-satıma dayalı kira sertifikaları türlerine dayalı olarak ve çeşitli vadelerde kira sertifikası ihraç edilmesi amacıyla, Sermaye Piyasası Kurulu'na ("**SPK**" veya "**Kurul**") ihraççı bilgi dokümanının ("**İBD**") onaylanması için başvuruda bulunulacağı tarafıma bildirilmiştir.

Bu Hukuki Durum Değerlendirme Raporu ("**Rapor**") SPK tarafından düzenlenen ve 07/06/2013 tarihli ve 28670 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Kira Sertifikaları Tebliğ (III-61.1) ("**Kira Sertifikaları Tebliğ**") EK-1/m.16 uyarınca yurt içinde ihraç edilecek kira sertifikası izahnamelerinin onaylanması için gerekli belgeler kapsamında hazırlanmıştır.

1 İNCELENEN BELGELER

Bu Rapor kapsamında:

(a) VKŞ'nin esas sözleşmesi,

(b) TFKB'nin esas sözleşmesi,

(c) VKŞ'nin 27/09/2022 tarihli 116/149 sayılı Yönetim Kurulu kararı,

(d) TKFB'nin 05/09/2022 tarihli 1843/6869 sayılı Yönetim Kurulu kararı,

(e) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("**BDDK**") Uygulama III Daire Başkanlığı'nın TFKB'ye hitaben yazdığı 22/09/2022 tarih ve E-43890421-101.01.05-62111 sayılı ve "Kira Sertifikası İhracı Hk." konulu yazısı,

(f) TFKB'nin 09/12/2020 tarihli ve 2020/3 sayılı İç Yönergesi,

(g) TFKB'den Mete Mehmet Kanat, Yiğit Satılmaz, Ahmet Mert, Ogün Ataoğlu, Zeynep Esra Sivri, Ayla Akman ve Zeynep Sağdıç'ın imza sirküleri,

(h) VKŞ'den Mete Mehmet Kanat, Ahmet Mert*, Ogün Ataoğlu, Ahmet Gürsesli, Fahrettin Canbaş, Eyüp Asker, Yeşim Çetin ve Selin Akar'ın imza sirküleri,

(i) İşlem Sözleşmelerinin taslak metinleri,

(j) VKŞ' nin 10/10/2022 tarih ve 117/150 sayılı Yönetim Kurulu kararı

incelenmiştir.

* İşbu Raporun düzenlendiği tarihte, VKŞ Yönetim Kurulu üyeleri arasında Ahmet Mert yer almamakla birlikte; VKŞ'nin 27/09/2022 tarih ve 116/149 sayılı Yönetim Kurulu kararının alındığı tarihte Yönetim Kurulu üyesi olduğu ve söz konusu karara imza attığı için, Ahmet Mert'in imza sirküleri de incelenmiştir.

2 VKŞ'NİN İHRAÇÇI SIFATINA İLİŞKİN DEĞERLENDİRME

2.1 Kira Sertifikası İhraç Etmeye Yetkili Kuruluş

6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ("**SPKn**") m. 61 (1) hükmüne göre; "Kira sertifikaları, her türlü varlık veya hakkın finansmanını sağlamak amacıyla varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen ve sahiplerinin bu varlık veya haklardan elde edilen gelirlerden payları oranında hak sahibi olmalarını sağlayan, nitelikleri Kurulca belirlenen sermaye piyasası araçlarıdır".

SPKn m. 61 (2) hükmüne göre ise; "Varlık kiralama şirketleri münhasıran kira sertifikası ihraç etmek üzere kurulan anonim ortaklıklardır".

Kira Sertifikaları Tebliğ m. 3 (1) (h) hükmüne göre kira sertifikası "Her türlü varlık ve hakkın finansmanını sağlamak amacıyla varlık kiralama şirketi tarafından ihraç edilen ve sahiplerinin bu varlık veya haktan elde edilen gelirlerden payları oranında hak sahibi olmalarını sağlayan menkul kıymeti" ifade etmektedir.

Kira Sertifikaları Tebliğ m. 3 (1) (ö) hükmüne göre ise; "Varlık kiralama şirketi (VKŞ): Kanunun 61 inci maddesi çerçevesinde münhasıran kira sertifikası ihraç etmek üzere anonim şirket şeklinde kurulmuş olan sermaye piyasası kurumunu" ifade etmektedir.

Yukarıda yer alan ilgili mevzuat hükümleri uyarınca, kira sertifikaları sadece varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilebilir.

VKŞ'nin esas sözleşmenin 1'inci ve 3'üncü maddelerine göre; VKŞ, BDDK'nın 25/12/2012 tarihli B.02.1.BDK.0.13.00.00-94-11-26930 sayılı görüşü ile Sermaye Piyasası Kurulu'nun 01/02/2013 tarihli ve 194-927 sayılı izni doğrultusunda münhasıran kira sertifikası ihraç etmek amacıyla kurulmuştur.

Bu kapsamda, VKŞ kira sertifikası ihraçlarında "ihraççı" statüsünü haiz olabilir ve kira sertifikalarına ilişkin sözleşme ve belgeleri düzenleyebilir.

2.2 VKŞ'nin Yönetim Kurulu Kararı

Kira Sertifikaları Tebliği'nin "Yurt İçinde İhraç Edilecek Kira Sertifikası İzahnamelerinin veya İhraç Belgelerinin Onaylanması İçin Gerekli Belgeler" başlıklı 1 numaralı ekinin 3'üncü maddesine göre; "VKŞ ve fon kullanıcılarının yetkili organlarınca ihraca ilişkin alınan kararın noter onaylı örneği" yurt içinde kira sertifikası ihracı için Kurula iletilecek başvuru belgeleri arasında yer almalıdır.

Bu kapsamda, VKŞ'nin 27/09/2022 tarihli 116/149 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile birlikte; "Şirketimizce, Sermaye Piyasası Kurulu ("**SPK**") tarafından 07/06/2013 tarihli 28670 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Kira Sertifikaları Tebliği'nin (III-61.1) ("**Tebliğ**") 10. Maddesinin 3. fıkrası çerçevesinde, Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş'nin ("**Fon Kullanıcısı**") Fon Kullanıcısı olarak yer alacağı, izahnamenin (ihraççı bilgi dokümanının) ilk yayımlandığı ve/veya ihraç belgesinin onaylanmasının kararlaştırıldığı SPK karar tarihinden itibaren bir yıl içinde, çeşitli vadelerde, itibari değerlerde ve Tebliğ'de öngörülen sahipliğe dayalı kira sertifikaları, yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikaları ve alım-satıma dayalı kira sertifikaları türlerine dayalı olarak veya bunların birlikte kullanılması suretiyle; halka arz yoluyla veya halka arz edilmeksizin tahsisli olarak ve/veya nitelikli yatırımcılara satılmak veya satış şekillerinin birlikte kullanılması yöntemiyle, 15.000.000.000 TL (OnbeşMilyarTürkLirası) ihraç tavanı ile sınırlı olarak tertipler halinde satılmak üzere yurt içinde kira sertifikaları ihraç edilmesine" karar verilmiştir.

Söz konusu Yönetim Kurulu kararı, kanun, VKŞ'nin esas sözleşmesi ve Kira Sertifikaları Tebliği'ne uygun olarak alınmıştır.

Bu kapsamda, VKŞ, İhraç Tavanı çerçevesinde gerçekleştirilmesi planlanan kira sertifikası ihracı için gerekli Yönetim Kurulu kararını almıştır.

3 TKFB'NİN FON KULLANICISI SIFATINA İLİŞKİN DEĞERLENDİRME

3.1 Genel Olarak

Kira Sertifikaları Tebliğ m. 3 (1) (ç) hükmüne göre fon kullanıcıları; "Sahipliğe ve yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında kaynak kuruluşları, alım-satıma dayalı kira sertifikası ihraçlarında varlık kiralama şirketinin vadeli olarak sattığı varlık veya hakkı alan kurucu niteliğini haiz şirketleri, ortaklığa dayalı kira sertifikası ihraçlarında girişimciyi ve ortak girişimin varlık kiralama şirketi dışındaki ortaklarını, eser sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında meydana getirilecek eseri satın alan kişiyi veya yükleniciyi" ifade etmektedir.

İhraç Tavanı kapsamında gerçekleştirilmesi planlanan kira sertifikası ihraçlarının; **(i)** sahipliğe dayalı olarak, **(ii)** yönetim sözleşmesine dayalı olarak; **(iii)** alım-satıma dayalı olarak veya bunların birlikte kullanılması suretiyle gerçekleştirilebileceği tarafıma bildirilmiştir.

Bu nedenle, TFKB'nin sahipliğe dayalı, yönetim sözleşmesine dayalı ve alım satıma dayalı kira sertifikası ihraçlarında fon kullanıcısı olarak yer alıp alamayacağını değerlendirilmesi gerekmektedir.

Keza, Kira Sertifikaları Tebliği'nin "Yurt İçinde İhraç Edilecek Kira Sertifikası İzahnamelerinin veya İhraç Belgelerinin Onaylanması İçin Gerekli Belgeler" başlıklı 1 numaralı ekinin 3'üncü maddesine göre; "VKŞ ve fon kullanıcılarının yetkili organlarınca ihraca ilişkin alınan kararın noter onaylı örneği" yurt içinde kira sertifikası ihracı için Kurula iletilecek başvuru belgeleri arasında yer almalıdır. Bu kapsamda TFKB'nin kira sertifikası ihracı için gerekli kararları alıp almadığının da değerlendirilmesi gerekmektedir.

Ayrıca, Kira Sertifikalar Tebliği'nin "Yurt İçinde İhraç Edilecek Kira Sertifikası İzahnamelerinin veya İhraç Belgelerinin Onaylanması İçin Gerekli Belgeler" başlıklı 1 numaralı ekinin 4'üncü maddesine göre; "Özel mevzuatları uyarınca başka bir kamu kuruluşunun gözetim ve denetimine tabi olan fon kullanıcılarının, Kurula yapılacak onay başvurusu öncesinde, ihraca engel teşkil edecek herhangi bir husus olup olmadığına dair ilgili kamu kuruluşundan alınmış görüş yazısı ve/veya ilgili mevzuatta kira sertifikası ihracı için başka mercilerin karar veya onayının gerekmesi durumunda bu karar veya onaya ilişkin belge; gerekmemesi durumunda ise buna ilişkin beyan" yurt içinde kira sertifikası ihracı için Kurula iletilecek başvuru belgeleri arasında yer almalıdır.

TFKB de 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ("**Bankacılık Kanunu**") gereğince BDDK'nın denetim ve gözetimine tabidir. Bu nedenle, Kira Sertifikalar Tebliğ EK/1 m. 4'de yer alan şartın gerçekleşip gerçekleşmediğini tüm kira sertifikası ihraç yöntemleri açısından değerlendirmesi gerekmektedir.

3.2 Sahipliğe Dayalı Kira Sertifikası İhraçları

Kira Sertifikaları Tebliğ m. 3 (1) (ç) hükmüne göre, sahipliğe dayalı kira sertifikası ihraçlarında fon kullanıcısı "kaynak kuruluşları" ifade etmektedir. Kira Sertifikaları Tebliğ m. 3 (1) (ğ) hükmüne göre kaynak kuruluş; "Sahipliğe dayalı kira sertifikası ihraçlarında varlık ve hakları varlık kiralama şirketine devreden sermaye şirketini veya tacir niteliğini haiz gerçek veya tüzel kişilerin bir araya gelerek ve malvarlıklarını birleştirmek suretiyle yazılı bir sözleşmeye istinaden oluşturdukları adi ortaklığı..." ifade etmektedir.

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu m. 124 (1) hükmüne göre; " Ticaret şirketleri; kollektif, komandit, anonim, limited ve kooperatif şirketlerden ibarettir".

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu m. 124 (2) hükmüne göre ise "Bu Kanunda, kollektif ile komandit şirket şahıs; anonim, limited ve sermayesi paylara bölünmüş komandit şirket sermaye şirketi sayılır".

Bu kapsamda:

(a) Sermaye şirketleri sahipliğe dayalı kira sertifikası ihracında kaynak kuruluş ve dolayısıyla fon kullanıcısı olabilir.

(b) Anonim şirketler sermaye şirketi olarak nitelendirilmektedirler.

(c) TFKB de anonim şirket statüsünü haiz olduğu için sahipliğe dayalı kira sertifikası ihracında fon kullanıcısı olarak yer alabilir.

3.3 Yönetim Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikası İhraçları

Kira Sertifikaları Tebliğ m. 3 (1) (ç) hükmüne göre, yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında fon kullanıcısı "kaynak kuruluşları" ifade etmektedir. Kira Sertifikaları Tebliğ m. 3 (1) (ğ) hükmüne göre kaynak kuruluş; "...yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında sahip olduğu varlık ve hakları VKŞ adına yöneten 12 nci maddenin birinci fıkrasında belirtilen nitelikteki şirketleri" ifade etmektedir.

Kira Sertifikaları Tebliğ m. 12 (1) hükmüne bahsi geçen şirketler arasında bankalar da bulunmaktadır. TFKB de banka niteliğini haiz bir anonim şirket olduğundan dolayı, yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihracında fon kullanıcısı olarak yer alabilir.

3.4 Alım-Satıma Dayalı Kira Sertifikası İhraçları

Kira Sertifikaları Tebliğ m. 3 (1) (ç) hükmüne göre, "kurucu niteliğini haiz" şirketler alım satıma dayalı kira sertifikası ihraçlarında fon kullanıcısı olarak yer alabilir.

Kira Sertifikaları Tebliğ m. 3 (1) (i) hükmüne göre ise kurucu "Kurucu: 12 nci maddenin birinci fıkrasında belirtilen şirketleri" ifade etmektedir.

Kira Sertifikaları Tebliğ 12 (1) (a) hükmüne göre, bankalar kurucu sıfatını haiz olabilirler. TFKB de banka niteliğini haiz bir anonim şirket olduğundan dolayı, alım-satıma dayalı kira sertifikası ihracında fon kullanıcısı olarak yer alabilir.

3.5 Esas Sözleşme

TKFB'nin esas sözleşmesinde, TFKB'nin İhraç Tavanı kapsamında gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarında fon kullanıcısı olmasını engelleyebilecek herhangi bir hüküm yer almamaktadır.

3.6 Yönetim Kurulu Kararı

TFKB'nin 05/09/2022 tarih, 1843/6869 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile birlikte; Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") tarafından düzenlenen Kira Sertifikaları Tebliği (III-61.1; RG. 07/06/2013, 28670) ("Tebliğ") madde 10 (3) çerçevesinde, izahnamenin (ihraççı bilgi dokümanının) ilk yayımlandığı tarihten ve/veya ihraç belgesinin onaylanmasının kararlaştırıldığı SPK karar tarihinden itibaren bir yıl içinde, çeşitli vadelerde, itibari değerlerde ve Tebliğ'de öngörülen kira sertifikası tür ve sözleşmelerine dayalı olarak veya bunların birlikte kullanılması suretiyle; halka arz yoluyla veya halka arz edilmeksizin tahsisli olarak ve/veya nitelikli yatırımcılara satılmak veya satış şekillerinin birlikte kullanılması

yöntemiyle 15.000.000.000 TL'lik (On Beş Milyar Türk Lirası) ihraç tavanı ile sınırlı olarak tertipler halinde satılmak üzere yurt içinde "TF Varlık Kiralama A.Ş ("VKŞ") tarafından gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarında fon kullanıcısı olarak yer alınmasına" karar verilmiştir.

Bu kapsamda, TFKB, İhraç Tavanı çerçevesinde gerçekleştirilmesi planlanan kira sertifikası ihraçlarında fon kullanıcısı olabilmek için gerekli Yönetim Kurulu kararını almıştır.

3.7 BDDK Görüşü Açısından Değerlendirme

BDDK Uygulama III Daire Başkanlığı'nın TFKB'ye hitaben yazdığı 22/09/2022 tarih ve E-43890421-101.01.05-62111 sayılı ve "Kira Sertifikası İhracı Hk." konulu yazısının ikinci paragrafında; "Bankanızın fon kullanıcısı olarak yer alacağı bahse konu kira sertifikası ihracının gerçekleştirilmesinde 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri açısından bir sakınca bulunmamaktadır." ifadeleri kullanılmıştır.

Bu kapsamda, Kira Sertifikaları Tebliğ EK-1/m. 4 hükmü kapsamında, TFKB'nin düzenleyici ve gözetleyici otoritesi olan BDDK'dan, TFKB'nin kira sertifikası ihracında fon kullanıcısı olarak yer almasında herhangi bir sakınca olmadığı belirtilmiştir.

4 İŞLEM SÖZLEŞMELERİNİN TASLAK METİNLERİ

4.1 Kira Sertifikası İhraç Programı Temel Hüküm ve Koşulları ("Temel Hüküm ve Koşullar")

VKŞ ile TFKB arasındaki bu sözleşme ile İhraç Tavanı içerisinde yapılacak tüm kira sertifikası ihraçlarına ilişkin temel hüküm ve koşullar belirlenmektedir. Bu sözleşme ile İhraç Tavanı kapsamında gerçekleştirilecek tertip ihraçlarında imzalanacak sözleşmelerin şekil ve içeriği, ödemelerin ne şekilde yapılacağı, erken itfa halleri, temerrüt halinde sahipliğe dayalı kira sertifikası ihraçlarında VKŞ'nin dayanak varlık ve haklar üzerindeki tasarruf yetkisi ve benzeri tüm tertip ihraçlarına uygulanacak genel hususlar düzenlenmektedir.

Bu sözleşme, İhraç Tavanı kapsamında gerçekleştirilecek ilk kira sertifikası ihracı öncesinde akdedilecek olup, İhraç Tavanı kapsamında gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçları çerçevesinde VKŞ'nin ve TFKB'nin tüm borçları tasfiye edilene kadar geçerliliğini koruyacaktır.

4.2 Alım Satım Sözleşmesi

VKŞ ile TFKB arasındaki bu sözleşme kapsamında, sahipliğe dayalı kira sertifikası ihraçlarında, ihraca dayanak varlık ve hakların TFKB tarafından VKŞ'ye satılmasının hüküm ve koşulları belirlenmektedir. İhraca dayanak varlık ve hakların devri için akdedilmesi gereken sözleşmenin resmi ve/veya özel şekilde yapılması gerekiyorsa, VKŞ ile TFKB arasında ayrıca resmi ve/veya özel şekilde bir devir sözleşmesi yapılacak ve eğer dayanak varlık ve haklar ile ilgili özel bir sicil varsa, ilgili sicil nezdinde, Banka tarafından devir ve temlik işlemleri gerçekleştirilerek dayanak varlık ve hakların mülkiyeti VKŞ'ye devredilecektir.

Bu sözleşme sadece sahipliğe dayalı olarak gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarında akdedilecektir.

4.3 Kira Sözleşmesi

VKŞ ile TFKB arasındaki bu sözleşme kapsamında, sahipliğe dayalı kira sertifikası ihraçlarında ihraca dayanak teşkil eden ve TFKB tarafından VKŞ'ye satılarak devredilmiş olan ve varlık ve hakların VKŞ tarafından TFKB'ye kiralanmasına ve kira bedellerinin ödenmesine ilişkin hüküm ve koşullar belirlenmektedir.

Bu sözleşme, sahipliğe dayalı kira sertifikası ihraçlarında, (Temel Hüküm ve Koşullar'da belirlenen ayrık durumlar haricinde) ihraca dayanak teşkil eden varlığın kiralanması mümkün taşınır veya taşınmaz bir eşya veya üzerinde lisans tesis edilebilecek hak olması durumunda akdedilecektir.

4.4 Hizmet Sözleşmesi

VKŞ ve TFKB arasındaki bu sözleşme kapsamında sahipliğe dayalı kira sertifikası ihraçlarında, ihraca dayanak olan varlık ve hakların idaresine ilişkin olarak TFKB tarafından VKŞ'ye verilecek hizmetlerle ilgili hüküm ve koşullar belirlenmektedir.

Bu sözleşme sadece sahipliğe dayalı olarak gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarında akdedilecektir.

4.5 Alım Taahhüdü

TFKB tarafından düzenlenen bu taahhüt ile sahipliğe dayalı kira sertifikası ihraçlarında, kira sertifikalarının vadesi sonunda veya herhangi bir erken itfa durumunda TFKB'nin dayanak varlık ve hakları itfa bedelini ödeyerek satın almasına ilişkin hüküm ve koşullar düzenlenmektedir. Alım Taahhüdünün ifası hukuki nedenler de dâhil herhangi bir nedenle mümkün olmaması ve icra edilememesi halinde TFKB, VKŞ'ye itfa bedelinden ifa edilmiş sertifika gelirlerinin çıkartılması sonucunda ortaya çıkan tutar kadar tazminat ödemeyi üstlenmiştir.

Bu taahhüt sadece sahipliğe dayalı olarak gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarında akdedilecektir.

4.6 Yönetim Sözleşmesi

VKŞ ve TFKB arasındaki bu sözleşme ile yönetim sözleşmesine dayalı olarak gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarında dayanak varlık ve hakların VKŞ'ye tahsis edilmesi/VKŞ lehine yönetilmesine ilişkin hüküm ve koşullar düzenlenmektedir.

Bu sözleşme sadece yönetim sözleşmesine dayalı olarak gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarında akdedilecektir. Dayanak varlık ve hakların VKŞ tarafından TFKB'ye kiralandığı yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında bu sözleşme düzenlenmeyecektir.

Temel Hüküm ve Koşullar Bölüm 4.10 (b)'ye göre; ""*Tahsis etme*" ifadesi Banka'nın Portföy Varlıklarını VKŞ için ayırarak, Portföy Varlıklarına VKŞ adına inançlı mülkiyet esasları çerçevesinde sahip olmasını ifade etmektedir. "*Tahsis etme*" ifadesi hiçbir şekilde Portföy Varlıkları'nın hukuki mülkiyetinin Banka'dan VKŞ'ye geçtiği şekilde yorumlanamaz". Bu kapsamda, herhangi bir şüpheye mahal vermemek için belirtmek gerekir ki, yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında dayanak varlık ve hakların hukuki mülkiyeti VKŞ'ye devredilmez ve dayanak varlık ve haklar VKŞ'nin ve dolayısıyla yatırımcıların teminatını teşkil etmez. Dayanak varlık ve hakların VKŞ'ye tahsis edilmesi hiçbir şekilde dayanak varlık ve hakların hukuki mülkiyetinin VKŞ'ye geçtiği şeklinde yorumlanamaz.

4.7 Portföy Tahsis Sözleşmesi

VKŞ ile TFKB arasındaki bu sözleşme ile dayanak varlık ve hakların VKŞ tarafından TFKB'ye kiralandığı yönetim sözleşmesine dayalı ihraçlarda, başlangıçta kira sertifikalarına dayanak teşkil eden varlık ve hakların (ve bunların yerine geçecek ikame varlık ve hakların) TFKB tarafından VKŞ'ye tahsis edilmesini ve söz konusu varlık ve hakların kullanma, yararlanma ve gelir elde etme haklarının VKŞ'ye geçmesini düzenlenmektedir.

Bu Sözleşme dayanak varlık ve hakların VKŞ tarafından TFKB'ye kiralandığı yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında düzenlenecektir.

Temel Hüküm ve Koşullar Bölüm 4.10 (b)'ye göre; ""*Tahsis etme*" ifadesi Banka'nın Portföy Varlıklarını VKŞ için ayırarak, Portföy Varlıklarına VKŞ adına inançlı mülkiyet esasları çerçevesinde sahip olmasını ifade etmektedir. "*Tahsis etme*" ifadesi hiçbir şekilde Portföy Varlıkları'nın hukuki mülkiyetinin Banka'dan VKŞ'ye geçtiği şekilde yorumlanamaz". Bu kapsamda, herhangi bir şüpheye mahal vermemek için belirtmek gerekir ki, yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında dayanak varlık ve hakların hukuki mülkiyeti VKŞ'ye devredilmez ve dayanak varlık ve haklar VKŞ'nin ve dolayısıyla yatırımcıların teminatını teşkil etmez. Dayanak varlık ve hakların VKŞ'ye tahsis edilmesi hiçbir şekilde dayanak varlık ve hakların hukuki mülkiyetinin VKŞ'ye geçtiği şeklinde yorumlanamaz.

4.8 Portföy Kira Sözleşmesi

VKŞ ile TFKB arasındaki bu sözleşme ile dayanak varlık ve hakların VKŞ tarafından TFKB'ye kiralandığı yönetim sözleşmesine dayalı ihraçlarda, VKŞ tarafından Banka'ya tahsis edilen varlık ve hakların VKŞ tarafından Banka'ya geri kiralanmasını düzenlenmektedir.

Bu Sözleşme dayanak varlık ve hakların VKŞ tarafından TFKB'ye kiralandığı yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında düzenlenecektir.

4.9 Portföy Yönetim Sözleşmesi

VKŞ ile TFKB arasındaki bu sözleşme ile dayanak varlık ve hakların VKŞ tarafından TFKB'ye kiralandığı yönetim sözleşmesine dayalı ihraçlarda, dayanak varlık ve hakların TFKB tarafından yönetilmesini konu alan sözleşmedir.

Bu Sözleşme dayanak varlık ve hakların VKŞ tarafından TFKB'ye kiralandığı yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında düzenlenecektir.

4.10 Tasfiye Taahhüdü

Yönetim sözleşmesine dayalı olarak gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarında, TFKB tarafından düzenlenecek ve ihraca dayanak varlık ve hakların itfa bedeli kadar bir bedelle tasfiye edilmesi düzenlenmektedir.

Bu taahhüt sadece yönetim sözleşmesine dayalı olarak gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarında düzenlenecektir.

4.11 Teminat Mektubu

Kira Sözleşmesi akdedilmeden, varlık ve hakların yönetilmesi suretiyle gerçekleştirilecek ve itfa tarihinden önce kupon ödemesi yapılacak sahipliğe dayalı kira sertifikası ihraçları ile yönetim sözleşmesine dayalı ihraçlarda, TFKB'nin VKŞ lehine yönetilecek dayanak varlık ve haklar sebebiyle borçlu olan 3. kişilerin, bu borçlarının gereği gibi, zamanında, tam ve eksiksiz olarak ödeneceğini ve ödenmemesi halinde ise, ödenmeyen borçların azami kira sertifikalarının beklenen karı kadarki kısmını ve (varsa) zararı vade/itfa tarihinde nakden ve defaten VKŞ'ya ödemeyi 6098 sayılı Türk Borçlar Kanunu ("**TBK**") m. 128 anlamında üçüncü kişinin fiilini taahhüt eden sıfatıyla üstlendiği teminat mektubudur.

Bu mektup sadece, Kira Sözleşmesi akdedilmeden, varlık ve hakların yönetilmesi suretiyle gerçekleştirilecek ve itfa tarihinden önce kupon ödemesi yapılacak sahipliğe dayalı kira sertifikası ihraçları ile yönetim sözleşmesine dayalı ihraçlarda düzenlenecektir. İtfa tarihinde tek seferde getiri ödemesi yapılacak ve portföy geliri ödenmeyecek yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında Teminat Mektubu düzenlenmeyebilir. Dayanak varlık ve hakların VKŞ tarafından TFKB'ye kiralandığı yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında teminat mektubu düzenlenmez.

4.12 Emtia Alım Satım Sözleşmesi

VKŞ ve TFKB arasındaki bu sözleşme ile ihraca esas varlık ve hakların VKŞ tarafından peşin bedelle likit piyasadaki tedarikçiden satın alınarak, TFKB'ye vadeli olarak satılmasına ilişkin hüküm ve koşullar belirlenmektedir.

Bu sözleşme; **(i)** TFKB tarafından VKŞ'ye Sipariş Formu'nun gönderilmesi; **(ii)** VKŞ'nin TFKB'ye Teklif Mektubunu iletmesi; **(iii)** TFKB'nin Teklif Mektubundaki şartları Kabul Beyanıyla kabul etmesi üzerine kurulacaktır.

Bu sözleşme ve bu sözleşmeyi oluşturan formlar, sadece alım satıma dayalı olarak gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarında düzenlenecektir.

4.13 Sertifika Hüküm ve Şartları

VKŞ ve TFKB arasındaki bu sözleşme ile İhraç Tavanı çerçevesinde, halka arz edilmeksizin tahsisli olarak veya nitelikli yatırımcılara satılmak üzere ihraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin kira sertifikası türü, ihraç türü, dayanak varlık ve hak, sertifikaların nominal değeri, bedelleri, vade, gelir oranı, gelir dağıtım tarihi, değişken getirili olarak ihraç edilecek kira sertifikalarında göstergeler ve oran belirleme tarihleri ve benzeri konular düzenlenmektedir.

Bu sözleşme, halka arz edilmeksizin tahsisli olarak veya nitelikli yatırımcılara satılmak üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarının tamamında düzenlenecektir. Halka arz yoluyla gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarında bu sözleşme düzenlenmeyecek olup, bu sözleşmede yer alması gereken bilgilere ve taahhütlere sermaye piyasası aracı notunda yer verilecektir.

5 İŞLEM SÖZLEŞMELERİ VE KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN DİĞER BELGERİ İMZALAYACAK KİŞİLER

5.1 VKŞ Açısından

VKŞ'nin 27/09/2022 tarihli 116/149 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile kira sertifikaların ihracı ile ilgili gerekli sözleşmelerin imzalanıp, gerekli iş ve işlemlerin gerçekleştirilmesi konusunda en az birisi VKŞ Yönetim Kurulu üyesi* olmak üzere, VKŞ imza yetkililerinden herhangi ikisinin birlikte hareket etmek üzere yetkilendirilmesine karar verilmiş, VKŞ'nin bir Yönetim Kurulu üyesi ile beraber imza yetkisi kullanabilecek Yönetim Kurulu üyesi olmayan imza yetkililerinin Fahrettin Canbaş, Eyüp Asker, Yeşim Çetin ve Selin Akar olduğu belirtilmiştir.

VKŞ'nin imza yetkililerinin isim ve unvanları aşağıdaki gibidir.

Mete Mehmet Kanat	:	Yönetim Kurulu başkanı ve imza yetkilisi
Ogün Ataoğlu	:	Yönetim Kurulu başkan yardımcısı ve imza yetkilisi
Ahmet Gürsesli	:	Yönetim Kurulu üyesi ve imza yetkilisi
Fahrettin Canbaş	:	İmza yetkilisi
Eyüp Asker	:	İmza yetkilisi
Yeşim Çetin	:	İmza yetkilisi
Selin Akar	:	İmza yetkilisi

Bu kapsamda, yukarıda yazılı Yönetim Kurulu üyelerinin en az birisinin imzası olması kaydıyla, yukarıdaki herhangi ikisi İşlem Sözleşmelerini ve kira sertifikalarına ilişkin diğer belgeleri (izahname dâhil) imzalayabilir.

*VKŞ'nin kira sertifikası ihracına ilişkin 27/09/2022 tarihli 116/149 sayılı Yönetim Kurulu kararını imzalayan bağımsız Yönetim Kurulu üyesi Mücahit Yavuz'un imza yetkisi olmadığına ilişkin tarafıma bilgi verilmiştir.

Ayrıca 27/09/2022 tarih ve 116/149 sayılı Yönetim Kurulu kararının alındığı tarihte Yönetim Kurulu başkan yardımcısı / üyesi olan ve karara imza atan Ahmet Mert'in istifa etmesi üzerine, Yönetim Kurulunun 10/10/2022 tarih ve 117/150 sayılı kararıyla, Ahmet Mert'in görev süresini tamamlamak ve ilk Genel Kurulun onayına sunulmak üzere TTK m. 363 uyarınca Ogün Ataoğlu Yönetim Kurulu başkan yardımcısı / üyesi olarak atanmıştır.

5.2 TFKB Açısından

TKFB, 05/09/2022 tarih, 1843/6869 sayılı Yönetim Kurulu ile kira sertifikaların ihracında fon kullanıcısı olarak yer alınması ile ilgili gerekli sözleşmelerin imzalanıp, gerekli iş ve işlemlerin gerçekleştirilmesi konusunda Genel Müdürlüğünü (09/12/2020 tarihli 2020/3 sayılı Sınırlı Yetkili Ticari Vekillerin Yetkilerinin Belirlenmesi Hakkında İç Yönerge ile bu Yönergenin yerine yayınlanacak güncel Yönergeler kapsamında yetkili kişileri) yetkilendirmiştir.

TFKB'nin 09/12/2020 tarihli, 2020/3 sayılı İç Yönergesinin 7, 8 ve 21'inci maddelerine göre;

(a) TFKB'nin Yönetim Kurulu üyelerinden,

(b) TFKB'nin genel müdür yardımcılarından,

(c) TFKB'nin Aktif Pasif Yönetimi Müdürlüğü ve/veya Hazine Satış Müdürlüğü ve/veya Finansal Kurumlar Müdürlüğünde çalışan en az yönetici unvanına sahip birinci derece imza yetkisine sahip kişilerden,

herhangi ikisi, kira sertifikaları ile ilgili sözleşmeleri akdedebilir, kira sertifikaları ile ilgili iş ve işlemleri gerçekleştirebilir.

İmza sirkülerini incelediğimiz TFKB'nin sınırlı yetkili ticari vekillerinin TFKB nezdindeki unvanları aşağıdaki gibidir.

Mete Mehmet Kanat	:	Genel müdür yardımcısı ve 1. derece imza yetkilisi
Yiğit Satılmaz	:	Genel müdür yardımcısı ve 1. derece imza yetkilisi
Ahmet Mert	:	Genel müdür yardımcısı ve 1. derece imza yetkilisi
Ogün Ataoğlu	:	Genel müdür yardımcısı ve 1. derece imza yetkilisi
Zeynep Esra Sivri	:	Aktif Pasif Yönetimi müdürü ve 1. derece imza yetkilisi
Ayla Akman	:	Finansal Kurumlar müdürü ve 1. derece imza yetkilisi
Zeynep Sağdıç	:	Finansal Kurumlar yöneticisi ve 1. derece imza yetkilisi

Bu kapsamda, yukarıda ismi geçen kişilerden herhangi ikisi İşlem Sözleşmelerini ve kira sertifikalarına ilişkin diğer belgeleri (izahname dâhil) imzalayabilir.

6 KİRA SERTİFİKALARININ YAPISI

6.1 Sahipliğe Dayalı Kira Sertifikalarının Yapısı

Sahipliğe dayalı olarak ihraç edilecek kira sertifikalarında:

(a) TFKB sahipliğe dayalı kira sertifikası ihracına dayanak teşkil eden varlık ve hakların mülkiyetini VKŞ'ye devredecek, varlık ve hakların devri tescile veya ilgili mevzuat uyarınca özel şekil şartlarına tabi olması durumunda devir için gerekli işlemler gerçekleştirilecektir.

(b) VKŞ, dayanak varlık ve hakların gerçeğe uygun değerinin azami %90'ına kadar bir tutarda sahipliğe dayalı kira sertifikası ihracı gerçekleştirecektir.

(c) VKŞ ihracı gerçekleştirilecek kira sertifikalarını, kira sertifikalarını satın alan yatırımcılara, kira sertifikalarının bedeli karşılığında aktaracaktır. VKŞ yatırımcılardan topladığı ihraç tutarını TFKB'ye aktaracaktır.

(d) VKŞ, TFKB'den satın almış olduğu dayanak varlık ve haklar kiralanabilir taşınır veya taşınmaz eşya veya üzerinde lisans tesis edilebilir hak ise (Temel Hüküm ve Koşullar'da belirlenen ayrık durumlar haricinde) söz konusu varlık ve hakları TFKB'ye kiralayacaktır.

(e) Kira Sözleşmesi akdedilerek gerçekleştirilecek sahipliğe dayalı kira sertifikası ihraçlarında TFKB, kira ödemelerini, halka arz edilerek gerçekleştirilecek ihraçlarda sermaye piyasası aracı notunda, halka arz edilmeksizin gerçekleştirilen ihraçlarda Sertifika Hüküm ve Şartlarında belirtilen tarihlerde VKŞ'ye ödeyecektir.

(f) TFKB, kira sözleşmesi akdedilmeden gerçekleştirecek ve itfadan önce kupon ödemesi yapılacak sahipliğe dayalı kira sertifikası ihraçlarında;

i) VKŞ'ye satmış olduğu dayanak varlık ve haklar kiralanabilir taşınır veya taşınmaz eşya veya üzerinde lisans tesis edilebilir hak değilse ve itfadan önce kupon ödemesi gerçekleştirilecekse, TFKB dayanak varlık ve hakları VKŞ adına yönetecektir.

ii) Dayanak varlık ve haklardan elde ettiği geliri, sermaye piyasası aracı notunda veya Sertifika Hüküm ve Şartlarında belirtilen tarihlerde VKŞ'ye aktarmadan önce katılım bankacılığı prensiplerine uygun yatırımlarda değerlendirilecektir.

iii) Dayanak varlık ve haklardan elde ettiği geliri, sermaye piyasası aracı notunda veya Sertifika Hüküm ve Şartlarında belirtilen tarihlerde VKŞ'ye aktaracaktır. Dayanak varlık ve haklardan elde edilen gelir, sermaye piyasası aracı notunda veya Sertifika Hüküm ve Şartlarında belirtilen beklenen kar oranını geçerse, söz konusu tutar vekâlet ücreti olarak TFKB'ye ait olacaktır.

iv) TFKB, dayanak varlık ve haklar ile ilgili olarak, herhangi bir nedenle (kira, yönetim sözleşmesi, alım satım sözleşmesi, eser sözleşmesi, diğer kredi sözleşmeleri, katılım bankacılığı ilkelerine uygun her türlü yatırım vs.) doğrudan ve/veya dolaylı olarak borçlanan kişilerin borçlarını gereği gibi zamanında, tam ve eksiksiz olarak ifa edeceğini TBK m. 128 anlamında üçüncü kişinin fiilini taahhüt eden sıfatıyla üstlenecektir. Bu kapsamda, ilgili kişilerin borçlarını zamanında, gereği gibi, tam ve eksiksiz olarak ifa etmemesi neticesinde, TFKB:

(A) Dayanak varlık ve haklardan sermaye piyasası aracı notunda veya Sertifika Hüküm ve Şartları kapsamında belirtilen beklenen karı elde edemez ise, elde ettiği kar ile beklenen kar arasındaki farkı,

(B) Dayanak varlık ve haklardan hiç kar etmez veya zarar ederse, zarar edilen tutarı ve sermaye piyasası aracı notunda veya Sertifika Hüküm ve Şartları kapsamında belirtilen beklenen karı,

VKŞ'ye ödeyecektir. Bu kapsamda, VKŞ ve yatırımcılar, dayanak varlık ve haklar ile ilgili olarak herhangi bir nedenle borçlanan kişilere ilişkin risklere maruz kalmayacaktır.

(g) Kira Sözleşmesi akdedilmeden gerçekleştirilecek ve itfada ihraç tutarının üzerine belirli bir kar marjı eklenerek kupon ödemesi yapılacak sahipliğe dayalı kira sertifikası ihraçlarında TFKB dayanak varlık ve hakları VKŞ lehine yönetecektir. Getiri ihraç tutarının üzerine eklenen kar marjı olacaktır. Dayanak varlık ve haklardan elde edilen gelir vekâlet ücreti olarak TFKB'ye ait olacaktır.

(h) Yukarıda, (e), (f) ve (g) belirtilen şekillerde VKŞ, TFKB'den tahsil ettiği gelir ödemesini sermaye piyasası aracı notunda veya Sertifika Hüküm ve Şartlarında belirtilen tarihlerde yatırımcılara ödeyecektir.

(i) İtfa tarihinde, TFKB Alım Taahhüdüne istinaden, dayanak varlık ve hakları itfa bedelini ödemek suretiyle satın alacaktır. Alım taahhüdünün ifası hukuki nedenler de dâhil herhangi bir nedenle mümkün olmaması ve icra edilememesi halinde, TFKB VKŞ'ye itfa bedelinden ifa edilmiş sertifika gelirlerinin çıkartılması sonucunda ortaya çıkan tutar kadar tazminat ödeyecektir.

(j) VKŞ, TFKB'den tahsil ettiği itfa bedelini yatırımcılara ödeyecek ve kira sertifikaları itfa edilecektir.

6.2 Yönetim Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikalarının Yapısı

6.2.1 Yönetim Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikalarının (Dayanak Varlık ve Hakların VKŞ Tarafından TFKB'ye Kiralandığı Hariç) İhraç Yapısı

Yönetim sözleşmesine dayalı olarak gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarında (dayanak varlık ve hakların VKŞ tarafından TFKB'ye kiralandığı hariç):

(a) VKŞ tarafından yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihracı gerçekleştirilecektir.

(b) VKŞ ihracı gerçekleştirilecek kira sertifikalarını, kira sertifikalarını satın alan yatırımcılara, kira sertifikalarının bedeli karşılığında aktaracaktır.

(c) VKŞ yatırımcılardan topladığı ihraç tutarını TFKB'ye aktaracaktır.

(d) TFKB, ihraç tutarı ile dayanak varlık ve hakları VKŞ'ye tahsis edecektir.

(e) Dayanak varlık ve hakların ihraç anı itibarı ile belirlenmediği durumlarda TFKB, katılım bankacılığı ilkeleri doğrultusunda, dayanak varlık ve hak portföyünü oluşturacaktır.

(f) Dayanak varlık ve haklar, Yönetim Sözleşmesine istinaden, VKŞ'nin vekili sıfatı ile TFKB tarafından yönetilecektir.

(g) TFKB, dilerse, dayanak varlık ve hakları ikame varlık ve haklar ile VKŞ'nin vekili olarak değiştirebilir.

(h) TFKB, dayanak varlık ve haklardan elde ettiği geliri, sermaye piyasası aracı notunda veya Sertifika Hüküm ve Şartlarında belirtilen tarihlerde VKŞ'ye aktarmadan önce katılım bankacılığı ilkelerine uygun yatırımlarda değerlendirilecektir.

(i) TFKB, dayanak varlık ve haklardan elde ettiği geliri, sermaye piyasası aracı notunda veya Sertifika Hüküm ve Şartlarında belirtilen tarihlerde VKŞ'ye aktaracaktır. Dayanak varlık ve haklardan elde

edilen gelir, sermaye piyasası aracı notunda veya Sertifika Hüküm ve Şartlarında belirtilen beklenen kar oranını geçerse, söz konusu tutar vekâlet ücreti olarak TFKB'ye ait olacaktır.

(j) TFKB, Portföy'de yer alan varlık ve haklar ilgili doğrudan ve/veya dolaylı olarak borçlanan kişilerin borçlarını zamanında, tam ve eksiksiz olarak ifa edeceğini TBK m. 128 anlamında üçüncü kişinin fiilini taahhüt eden sıfatıyla üstlenecektir. Bu kapsamda, ilgili borçlular borçlarını zamanında, gereği gibi, tam ve eksiksiz olarak ifa etmemesi neticesinde, TFKB:

i) Portföyden sermaye piyasası aracı notunda veya Sertifika Hüküm ve Şartları kapsamında belirtilen beklenen karı elde edemez ise, elde ettiği kar ile beklenen kar arasındaki farkı,

ii) Portföyden hiç kar etmez veya zarar ederse, zarar edilen tutarı ve sermaye piyasası aracı notunda veya Sertifika Hüküm ve Şartları kapsamında belirtilen beklenen karı,

VKŞ'ye ödeyecektir. Bu kapsamda, VKŞ ve yatırımcılar, dayanak varlık ve haklar ilgili olarak herhangi bir nedenle borçlanan kişilere ilişkin risklere maruz kalmayacaktır ve TFKB herhalde beklenen karı VKŞ'ye ödemek zorunda kalacaktır. Şu kadar ki, dayanak varlık ve hakların ihraç tarihi itibarı ile belirli olmadığı veya TFKB'nin sermaye piyasası aracı notunda/Sertifika Hüküm ve Şartlarında beklenen karı karşılayacak düzeyde gelir üreten ve katılım bankacılığı ilkeleri doğrultusunda VKŞ'ye tahsis edebileceği varlık ve hak kapasitesinin olduğunu beyan etmediği yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikaları açısından TFKB ihraçtan elde edeceği hasılat ile beklenen karın elde edilmesini sağlayacak kadar yatırım yapamayabilir. Böyle bir durumda, TFKB'nin kusuru veya sözleşmeye aykırı hareket etmesi dışında, VKŞ'ye (ve yatırımcılara) karşı herhangi bir sorumluluğu olmayacaktır. Bu kapsamda, VKŞ (ve dolayısıyla yatırımcılar) dayanak varlık ve hakların ihraç tarihi itibarı ile belirli olmadığı veya TFKB'nin sermaye piyasası aracı notunda/Sertifika Hüküm ve Şartlarında beklenen karı karşılayacak düzeyde gelir üreten ve katılım bankacılığı ilkeleri doğrultusunda VKŞ'ye tahsis edebileceği varlık ve hak kapasitesinin olduğunu beyan etmediği yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında TFKB tarafından ihraç tutarı ile gerekli yatırımın yapılamamasına ilişkin riske maruz kalacaktır. Şüpheye mahal vermemek için belirtmek gerekir ki, dayanak varlık ve hakların ihraç tarihi itibarı ile belirli olmadığı veya TFKB'nin sermaye piyasası aracı notunda/Sertifika Hüküm ve Şartlarında beklenen karı karşılayacak düzeyde gelir üreten ve katılım bankacılığı ilkeleri doğrultusunda VKŞ'ye tahsis edebileceği varlık ve hak kapasitesinin olduğunu beyan etmediği yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında: **(i)** TFKB ihraç tutarını kullanarak, daha önceden kararlaştırılan tarihlerde beklenen karın VKŞ'ye (ve dolayısıyla yatırımcılara) ödenmesine engel olacak yatırım yapamaz. Aksi takdirde sözleşmeye aykırı hareket etmiş olacağından dolayı, beklenen karın ve varsa zararın daha önceden kararlaştırılan tarihlerde VKŞ'ye (ve dolayısıyla yatırımcılara) ödenmesinden sorumlu olur. Keza, dayanak varlık ve hakların ihraç tarihi itibarı ile belirlendiği yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında, dayanak varlık ve haklar ikame varlık ve haklar ile değiştirilirken de TFKB bu şarta riayet etmek zorundadır. **(ii)** TFKB yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında dayanak varlık ve haklar kapsamında borçlu olan kişilerin borçlarını TBK m. 128 anlamında üçüncü kişinin fiilini taahhüt eden sıfatıyla üstlenecektir. Bu kapsamda, VKŞ (ve dolayısıyla yatırımcılar), dayanak varlık ve haklar ile ilgili olarak herhangi bir nedenle borçlanan kişilerin borçlarını gereği gibi, zamanında, tam ve eksiksiz olarak ifa edilmemesi riskine maruz kalmayacaktır. İtfa tarihinde tek seferde getiri ödemesi yapılacak ve portföy geliri ödenmeyecek yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında Teminat Mektubu düzenlenmeyebilir.

(k) TFKB, itfada tek seferde kupon ödemesi yapılacak ve sadece dayanak varlık ve hakların oluşturduğu portföyün tasfiyesinden elde edilen gelirin VKŞ'ye aktarılacağı yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında, tasfiyeden elde edilen ve ihraç tutarına ek olan geliri VKŞ'ye aktaracaktır. Böyle bir durumda portföy gelirleri vekâlet ücreti olarak TFKB'de kalacaktır.

(l) VKŞ gelir dağıtım tarihlerinde, TFKB'den yapmış olduğu tahsilatı yatırımcılara aktaracaktır.

(m) İtfa tarihinde, TFKB Tasfiye Taahhüdüne istinaden, dayanak varlık ve hakların oluşturduğu itfa bedelini ödemek suretiyle tasfiye edecektir.

(n) Portföy tasfiye edildikten sonra, portföyün tasfiyesinden elde edilen gelir VKŞ tarafından yatırımcılara aktarılacak ve kira sertifikaları itfa edilecektir.

Temel Hüküm ve Koşullar Bölüm 4.10 (b)'ye göre; ""*Tahsis etme*" ifadesi Banka'nın Portföy Varlıklarını VKŞ için ayırarak, Portföy Varlıklarına VKŞ adına inançlı mülkiyet esasları çerçevesinde sahip olmasını ifade etmektedir. "*Tahsis etme*" ifadesi hiçbir şekilde Portföy Varlıkları'nın hukuki mülkiyetinin Banka'dan VKŞ'ye geçtiği şekilde yorumlanamaz". Bu kapsamda herhangi bir şüpheye mahal vermemek için belirtmek gerekir ki, yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında dayanak varlık ve hakların hukuki mülkiyeti VKŞ'ye devredilmez ve dayanak varlık ve haklar VKŞ'nin ve dolayısıyla yatırımcıların teminatını teşkil etmez. Dayanak varlık ve hakların VKŞ'ye tahsis edilmesi hiçbir şekilde dayanak varlık ve hakların hukuki mülkiyetinin VKŞ'ye geçtiği şeklinde yorumlanamaz.

6.2.2 Dayanak Varlık ve Hakların VKŞ Tarafından TFKB'ye Kiralandığı Yönetim Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikalarının Yapısı

(a) VKŞ tarafından yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihracı gerçekleştirilecektir.

(b) VKŞ ihracı gerçekleştirilecek kira sertifikalarını, kira sertifikalarını satın alan yatırımcılara, kira sertifikalarının bedeli karşılığında aktaracaktır.

(c) VKŞ yatırımcılar topladığı ihraç tutarını TFKB'ye aktaracaktır.

(d) İhraç tutarının TFKB'ye aktarılması ile birlikte, TFKB dayanak varlık ve hakları VKŞ'ye tahsis etmiş sayılacaktır. TFKB dayanak varlık ve hakları ikame varlık ve haklar ile değiştirebilir. Başlangıçtaki dayanak varlık ve haklar ve bunların yerine geçecek ikame varlık ve haklar "Portföyü" oluşturacaktır.

(e) VKŞ kendisine tahsis edilen portföyü TFKB'ye kiralayacak ve TFKB kira bedellerini sermaye piyasası aracı notunda veya Sertifika Hüküm ve Şartlarında kararlaştırılan tarihlerde VKŞ'ye ödeyecektir.

(f) VKŞ sermaye piyasası aracı notunda veya Sertifika Hüküm ve Şartlarında kararlaştırılan gelir dağıtım tarihlerinde, TFKB'den yapmış olduğu tahsilatı yatırımcılara aktaracaktır.

(g) İtfa tarihinde, TFKB Tasfiye Taahhüdüne istinaden, portföyü itfa bedelini ödemek suretiyle tasfiye edecektir.

(h) Portföy tasfiye edildikten sonra, portföyün tasfiyesinden elde edilen gelir VKŞ tarafından yatırımcılara aktarılacak ve kira sertifikaları itfa edilecektir.

Temel Hüküm ve Koşullar Bölüm 4.10 (b)'ye göre; ""*Tahsis etme*" ifadesi Banka'nın Portföy Varlıklarını VKŞ için ayırarak, Portföy Varlıklarına VKŞ adına inançlı mülkiyet esasları çerçevesinde sahip olmasını ifade etmektedir. "*Tahsis etme*" ifadesi hiçbir şekilde Portföy Varlıkları'nın hukuki mülkiyetinin Banka'dan VKŞ'ye geçtiği şekilde yorumlanamaz". Bu kapsamda, herhangi bir şüpheye mahal vermemek için belirtmek gerekir ki, yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında dayanak varlık ve hakların hukuki mülkiyeti VKŞ'ye devredilmez ve dayanak varlık ve haklar VKŞ'nin ve dolayısıyla yatırımcıların teminatını teşkil etmez. Dayanak varlık ve hakların VKŞ'ye tahsis edilmesi hiçbir şekilde dayanak varlık ve hakların hukuki mülkiyetinin VKŞ'ye geçtiği şeklinde yorumlanamaz.

6.3 Alım Satıma Dayalı Kira Sertifikalarının Yapısı

Alım-satıma dayalı olarak gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarında:

(a) TFKB, alım-satıma dayalı kira sertifikası ihracında fon kullanıcısı olmak istediğinde, Sipariş Formu'nu VKŞ'ye gönderecektir.

(b) Sipariş Formu üzerine, VKŞ Teklif Mektubunu TFKB'ye iletecektir. Teklif Mektubunda kira sertifikası ihracına dayanak teşkil edecek varlık veya haklara ("**Emtia***") ve ihraç tutarının üzerine kira sertifikalarının getirisini eklenmek suretiyle belirlenecek ve VKŞ'nin TFKB'ye Emtia'yı satış bedeli olan vadeli emtia satış fiyatına da yer verilecektir.

(c) TFKB, VKŞ tarafından kendisine iletilen ve Teklif Mektubunda belirtilen şartları kabul ederse, Kabul Beyanını VKŞ'ye iletecektir.

(d) Kabul Beyanı'nın TFKB tarafından VKŞ'ye iletildikten sonra Taraflar arasında Emtia Alım Satım Sözleşmesi kurulmuş olacaktır.

(e) Taraflar arasında Emtia Alım Satım Sözleşmesi kurulduktan sonra, VKŞ tarafından alım-satıma dayalı kira sertifikası ihracı gerçekleştirilecektir.

(f) VKŞ ihracı gerçekleştirilecek kira sertifikalarını, kira sertifikalarını satın alan yatırımcılara, kira sertifikalarının bedeli karşılığında aktaracaktır.

(g) İhraç gerçekleştikten ve yatırımcılar kira sertifikalarının bedellerini ödedikten sonra, VKŞ, likit piyasadan Emtia'yı satın alacaktır. Söz konusu Emtia VKŞ'nin TFKB'ye verdiği vekâlete istinaden TFKB tarafından VKŞ adına satın alınacaktır.

(h) Emtia, VKŞ tarafından satın alındıktan sonra söz konusu Emtia'nın mülkiyeti 4721 sayılı Türk Medeni Kanunu'nun hükmen teslime ilişkin hükümleri çerçevesinde TFKB'ye geçecektir. Böylece TFKB, vadeli Emtia satış fiyatı üzerinden, Emtia'yı satın almış olacaktır.

(i) TFKB, VKŞ'den satın aldığı Emtia'yı ihraç tutarı kadar bir bedelle emtianın tedarikçisi dışında üçüncü bir kişiye satacaktır.

(j) Vadeli Emtia satış bedeli, sermaye piyasası aracı notunda veya Sertifika Hüküm ve Şartlarında belirlenen tarihlerde TFKB tarafından VKŞ'ye ödenecektir.

(k) VKŞ, gelir dağıtım tarihlerinde, TFKB'den yapmış olduğu tahsilatı yatırımcılara aktaracaktır.

(l) İtfa tarihinde, TFKB vadeli Emtia satış fiyatının son taksitini VKŞ'ye ödeyecektir.

(m) Vadeli Emtia satış bedelinin VKŞ'ye ödendikten sonra, VKŞ itfa bedelini yatırımcılara ödeyecek ve kira sertifikaları itfa edilecektir.

*Emtia, genellikle Londra Metal Borsasında alınıp satılan platin, paladyum, alüminyum gibi metal veya kıymetli maden olmaktadır.

7 KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN ÇEŞİTLİ HUSUSULAR

7.1 Sahipliğe Dayalı Kira Sertifikası İhraçlarında VKŞ'nin Dayanak Varlık ve Haklar Üzerinde Tasarruf Hakkı

(a) Kira Sertifikaları Tebliğ m. 4 (6) hükmüne göre; "Fon kullanıcıları veya üçüncü kişilerin VKŞ'ye karşı olan ödeme yükümlülüklerinin yerine getirilmemesi durumunda, dayanak varlık veya hakkın satılarak kira sertifikası sahiplerinin olası zararlarının tazmin edilmesi"

ve

(b) Kira Sertifikaları Tebliğ m. 5 (2) (c) hükmüne göre; "VKŞ'nin temerrüt halinde varlık veya haklar üzerinde doğrudan tasarruf yetkisine sahip olması"

zorunludur.

Temel Hüküm ve Koşullar Bölüm 13.02 (a) (i) hükmüne göre; "Sahipliğe dayalı İhraçlar'da VKŞ, Banka'nın temerrüdü halinde; Varlık ve Haklar üzerinde doğrudan tasarruf edebilir ve bu çerçevede Varlık ve Hakları Tebliğ'e uygun olarak ve Tebliğ'in gerektirmesi durumunda yaptırılacak değerleme çerçevesinde ve piyasa koşullarında, yasal yollara başvurmaksızın Yatırımcılar dâhil 3. kişilere satarak veya Yatırımcılar'ın alacaklarına mahsuben devrederek Yatırımcılar'ın zararlarını tazmin edebileceği gibi, Yatırımcılar'ın hak ve menfaatlerinin korunması için gerekli tüm diğer tedbirleri alabilir".*

Yukarıda belirtilen sözleşme hükmü çerçevesinde, Kira Sertifikaları Tebliğ m. 4 (6) ile Kira Sertifikaları Tebliğ m. 5 (2) (c) hükmünde belirtilen şartların gerçekleştiği sonucuna ulaşılmıştır.

*Bu maddede büyük harfle belirtilen ifadeler, Temel Hüküm ve Koşullar'da kendisine atfedilen anlamı ifade eder.

7.2 Mevzuat Kapsamında Gerekli ve Yatırımcıları Koruyucu İşlem Sözleşmeleri Hükümleri

7.2.1 Genel Olarak

Kira Sertifikaları Tebliğ m. 4 (6) hükmüne göre; "Fon kullanıcıları veya üçüncü kişilerin VKŞ'ye karşı olan ödeme yükümlülüklerinin yerine getirilmemesi durumunda, dayanak varlık veya hakkın satılarak kira sertifikası sahiplerinin olası zararlarının tazmin edilmesi de dâhil olmak üzere, yatırımcıların menfaatlerinin korunmasına yönelik VKŞ Yönetim Kurulu tarafından alınacak tedbirlerin Kurula yapılan ihraç başvurusu aşamasında sözleşmeler vasıtasıyla düzenlenmiş olması zorunludur".

Bu kapsamda, sahipliğe dayalı kira sertifikası ihraçlarında VKŞ'nin ihraca dayanak varlık ve hakları temerrüt halinde paraya çevirme yetkisi, yukarıda m. 7.1'de belirtilmiştir.

Bu husus dışında da, İşlem Sözleşmeleri incelendiğinde yatırımcıların haklarını koruyacak çeşitli hükümler olduğu tespit edilmiştir. Tespit edilen bazı hükümler aşağıda yer almaktadır.

7.2.2 İşlem Sözleşmelerinin Yorumu

Kira Sertifikası İhraç Programı Temel Hüküm ve Koşulları Sözleşmesi Bölüm 1.02 (o) hükmüne göre, İşlem Sözleşmeleri hiçbir şekilde, VKŞ'nin ve yatırımcıların menfaatlerine aykırı olarak yorumlanamayacaktır.

Bu kapsamda, İşlem Sözleşmeleri ile ilgili herhangi bir belirsizlik olması halinde, söz konusu belirsizlik VKŞ ve yatırımcılar lehine yorumlanacaktır.

7.2.3 Erken İtfa Halleri

Kira Sertifikaları İhraç Programı Temel Hüküm ve Koşulları Sözleşmesi, Bölüm 12.01 hükmüne göre, TFKB hakkında çeşitli olumsuz durumların söz konusu olması halinde, VKŞ'ye kira sertifikalarının erken itfasını talep etme hakkı tanınmıştır.

Bu kapsamda, TFKB hakkında aşağıda belirtilen durumlardan herhangi birisinin meydana gelmesi halinde, VKŞ, TFKB'den henüz ifa edilmemiş tüm borçlarını ifa etmesini isteyerek, yatırımcıların haklarını koruyabilecektir.

Bölüm 12.01'de belirtilen erken itfa halleri aşağıda yer almaktadır:*

"İlgili mevzuat kapsamında düzenlenen muacceliyet, temerrüt ve erken itfa halleri saklı kalmak kaydıyla, aşağıda sayılan hallerden herhangi birinin varlığı halinde veya aşağıda sayılmamış olsa da İfa Edilmemiş Yükümlülüklerin tamamının veya bir kısmının muaccel hale getirilmesini haklı kılan başkaca bir halin varlığı halinde, İfa Edilmemiş Yükümlülüklerin tamamı herhangi bir ihtara ve ihbara gerek olmaksızın kendiliğinden muaccel hale gelir ve VKŞ Sertifikaların erken itfasını isteyebilir.

(a) Sertifikalardan ve İşlem Sözleşmelerinden kaynaklanan ödemelerden herhangi birinin, teknik aksaklıklar haricinde, gününde ve eksiksiz olarak ödenmemesi; teknik aksaklık halinde ise ödemenin vadeyi takip eden ilk İş Günü'nde yapılmaması,

(b) İşlem Sözleşmelerinde kararlaştırılan taahhüt ve yükümlülüklerinden herhangi birinin kısmen veya tamamen ihlal edilmesi ve bu ihlalin, ihlalin öğrenildiği tarihten itibaren 30 (otuz) İş Günü içinde tüm sonuçları ile ortadan kaldırılmaması,

(c) Banka'nın ödemelerini tatil etmesi, ödeme güçlüğü içerisine düşmesi, alacaklıları ile temdit anlaşması yapması, iflas, iflasın ertelenmesi talebinde bulunması, yeniden yapılandırma, konsolidasyon ve benzeri anlaşmalar için girişimde bulunması,

(d) Banka'nın, VKŞ tarafından mali durumuna ilişkin olarak talep edilecek finansal tablo ve raporlarını ve diğer bilgi ve belgeleri zamanında ve eksiksiz olarak vermemesi, vermekten imtina etmesi,

(e) Banka'nın hak/fiil ehliyetini kaybetmesi veya sınırlandırılması, Banka'ya kayyım atanması, Banka'nın ticari faaliyetlerini durdurması veya faaliyet konularını değiştirmesi, mali durumunu olumsuz yönde etkileyecek ölçüde malvarlığı üzerinde tasarrufta bulunması, sınırlaması,

(f) Banka'nın malvarlığı üzerine, mali durumunu önemli ölçüde etkileyecek veya İşlem Sözleşmeleri ve Sertifikalar'dan kaynaklanan yükümlülüklerini yerine getirmesini önemli derecede etkileyecek miktar veya mahiyette haciz, ihtiyati haciz, ihtiyati tedbir kararı alınması veya benzeri hallerden herhangi birisinin mevcudiyeti,

(g) Banka'nın bankacılık faaliyetini sürdürmesi için sahip olması gereken İzin'lerin iptal edilmesi, yenilenmemesi,

(h) Banka'nın Sertifikalar'dan ve İşlem Sözleşmeleri'nden kaynaklanan edimlerin ifası için gerekli İzinlerinin iptal edilmesi, yenilenmemesi".

*Bu Raporda yer alan erken itfa halleri açısından İşlem Sözleşmelerinde yer alan tanımlar geçerlidir.

7.2.4 Portföy Varlıklarının Zapta Konu Olması*

(a) Kira Sertifikası İhraç Programı Temel Hüküm ve Koşulları Sözleşmesi Bölüm 6.01 hükmü gereğince; "Sahipliğe dayalı İhraçlarda, Portföy üzerinde üçüncü kişinin sahip olduğu bir hak dolayısıyla, Portföy Varlıklarından herhangi biri, bir üçüncü kişi tarafından kısmi veya tam Zapta konu edilir ise, Banka, VKŞ'nin yazılı talebini müteakip, Zapta konu olan Portföy Varlığı yerine, bu zapta konu olan Portföy Varlığı ile aynı değerde İkame Portföy Varlığını bila bedel ve derhal VKŞ'ye devir, temlik ve teslim edecek ve VKŞ'nin uğradığı tüm zararları derhal tazmin edecektir. Bu İkame Portföy Varlıklarının değerlemesi yapılırken, Sermaye Piyasası mevzuatı uyarınca uygulanan değerleme kuralları uygulanacaktır".

(b) Kira Sertifikası İhraç Programı Temel Hüküm ve Koşulları Sözleşmesi Bölüm 6.02 hükmüne göre;

a) "Banka, yönetim sözleşmesi dayalı İhraçlarda, Portföy üzerinde üçüncü kişinin sahip olduğu bir hak dolayısıyla, Portföy Varlıklarından herhangi biri, bir üçüncü kişi tarafından kısmi veya tam Zapta konu olur ise, Zapta konu olan Portföy Varlığı yerine, İkame Portföy Varlıklarını bila bedel VKŞ'ye tahsis edecek/VKŞ lehine yönetecektir. Başlangıç Portföy Varlıkları'nın Banka'ya kiralandığı İhraçlar'da ise Banka İkame Portföy Varlıklarını bila bedel VKŞ'ye tahsis ederek, VKŞ'den bu Temel Hüküm ve Koşullar, Portföy Kira Sözleşmesi ve Portföy Yönetim Sözleşmesi hükümlerine istinaden geri kiralayacak ve İkame Portföy Varlıklarını yönetecektir.

b) Yukarıda (a) bedinde belirtilen Zapt ilgili Portföy Varlığının mülkiyetinin üçüncü bir kişiye devredilmesine neden olmuyorsa ve Banka'nın Portföy Gelirleri ve İtfa Bedeli'nin VKŞ'ye ödemesine engel olmuyorsa, Banka yukarıda (a) bendinde belirtilen borcunu ifa etmek zorunda değildir. Ancak böyle bir durumda, VKŞ'nin herhangi bir zarara uğraması halinde, Banka, VKŞ'nin uğrayacağı her türlü zararı karşılayacaktır.

(c) Yukarıda belirtilen Kira Sertifikası İhraç Programı Temel Hüküm ve Koşulları Bölüm 6.01 ve Bölüm 6.02 hükümleri değerlendirildiğinde; dayanak varlık veya haklar Zapta konu olursa, TFKB, sahipliğe dayalı kira sertifikaları açısından İkame Portföy Varlıklarının mülkiyetini VKŞ'ye devretmek, yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikaları açısından ise, İkame Portföy Varlıklarını VKŞ'ye tahsis etmek/VKŞ lehine yönetmek (ve duruma göre VKŞ'den geri kiralamak) zorundadır. Şu kadar ki yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında, Zapt dayanak varlık veya hakkın mülkiyetinin üçüncü kişiye geçmesine neden olmuyorsa ve Portföyden elde edilmesi gereken gelirin ihraç tutarı ile birlikte VKŞ'ye ödenmesini engellemiyorsa, TFKB, İkame Portföy Varlıklarını Portföy kapsamına dâhil etmek zorunda değildir.

(d) Ayrıca, Kira Sertifikası İhraç Programı Temel Hüküm ve Koşulları Bölüm 6.03 hükmüne göre "Alım-satıma dayalı İhraçlarda, Zapttan Banka sorumlu olup, Emtia üzerinde Zapt olması, Banka'nın VKŞ'ye karşı yükümlülüklerini etkilemez". Bu kapsamda, alım-satıma dayalı kira sertifikası ihraçlarında, Emtia üzerinde Zapt olmasını ileri sürerek TFKB, VKŞ'ye karşı ödemelerinden imtina edemeyecektir.

*Bu maddede büyük harfle belirtilen ifadeler, Temel Hüküm ve Koşullar'da kendisine atfedilen anlamı ifade eder.

Temel Hüküm ve Koşullar Bölüm 4.10 (b)'ye göre; ""*Tahsis etme*" ifadesi Banka'nın Portföy Varlıklarını VKŞ için ayırarak, Portföy Varlıklarına VKŞ adına inançlı mülkiyet esasları çerçevesinde sahip olmasını ifade etmektedir. "*Tahsis etme*" ifadesi hiçbir şekilde Portföy Varlıkları'nın hukuki mülkiyetinin Banka'dan VKŞ'ye geçtiği şekilde yorumlanamaz". Bu kapsamda, herhangi bir şüpheye mahal vermemek için belirtmek gerekir ki, yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında dayanak varlık ve hakların hukuki mülkiyeti VKŞ'ye devredilmez ve dayanak varlık ve haklar VKŞ'nin ve dolayısıyla yatırımcıların teminatını teşkil etmez. Dayanak varlık ve hakların VKŞ'ye tahsis edilmesi hiçbir şekilde dayanak varlık ve hakların hukuki mülkiyetinin VKŞ'ye geçtiği şeklinde yorumlanamaz.

7.3 Sahipliğe Dayalı Kira Sertifikası İhraçlarında Dayanak Varlık ve Hakların Devri

(a) Kira Sertifikaları Tebliğ m. 5 (2) (a) hükmüne göre; "Dayanak varlığın veya hakkın sahipliğinin VKŞ'ye devrine ilişkin sözleşme düzenlenmesi"

ve

(b) Kira Sertifikaları Tebliğ m. 5 (2) (b) hükmüne göre; "Devre konu varlık ve hakların devrinin tescile veya ilgili mevzuat uyarınca özel şekil şartlarına tabi olması durumunda devir için gerekli işlemlerin yerine getirilmesi",

gerekmektedir.

Tarafımıza sunulan İşlem Sözleşmeleri arasında yer alan Alım Satım Sözleşmesi, sahipliğe dayalı kira sertifikası ihraçlarında, dayanak varlık ve hakların mülkiyetinin TFKB tarafından VKŞ'ye devredilmesini konu almaktadır. Bu kapsamda, her bir tertip kira sertifikası ihracından önce, usulüne uygun şekilde Alım Satım Sözleşmesi akdedildiği takdirde, devir özel bir şekilde, izinlerin alınmasına veya tescile tabi olmadıkça Kira Sertifikaları Tebliğ madde 5 (2) (a)'daki şart gerçekleşmiş olacaktır.

Bununla birlikte, dayanak varlık ve hakların devri için yazılı şekilde bir sözleşme yapılması yeterli değilse, ayrıca özel şekle tabi sözleşmenin akdedilmesi, izinlerin ve/veya tescil ve vb. iş ve işlemlerin gerçekleştirilmesi gerekliliği ortaya çıkacaktır.

Kira Sertifikaları İhraç Programı Temel Hüküm ve Koşulları Sözleşmesi Bölüm 3.01 (a) (ii) hükmüne göre; "Portföy Varlıkları'nın devri için akdedilmesi gereken sözleşmenin resmi şekilde yapılması gerekiyorsa ve/veya söz konusu sözleşmeler özel şekil şartına tabi ise, Taraflar arasında ayrıca resmi şekilde/ilgili özel şekil şartına uygun olarak bir devir sözleşmesi yapılacak ve eğer Portföy Varlıkları ile ilgili özel bir sicil varsa, ilgili sicil nezdinde, Banka tarafından devir ve temlik işlemleri gerçekleştirilerek Portföy Varlıkları'nın mülkiyeti VKŞ'ye devredilecektir".

Bu kapsamda, her tertip kira sertifikası ihracı öncesinde Alım Satım Sözleşmesi akdedilmesi ve gerekli ise özel şekil şartına tabi sözleşmenin akdedilmesi ile tescil vb. iş ve işlemlerin gerçekleştirilmesi kaydıyla, Kira Sertifikaları Tebliğ m. 5 (2) (a) ve m. 5 (2) (b) hükümlerinde belirtilen şartlar gerçekleşmiş olacaktır.

Keza, Kira Sertifikaları İhraç Programı Temel Hüküm ve Koşullar Sözleşmesi Bölüm 2.02'ye göre; "Her bir İhraç'tan önce İhraç ile ilgili gerekli başvurular yapılarak, gerekli İzinler alınacaktır ve İhraç ile ilgili diğer gerekli iş ve işlemler gerçekleştirilecektir". Bu kapsamda dayanak varlık ve hakların devri izne tabiyse, ihraç öncesi gerekli izinler alınacaktır. Kira Sertifikaları İhraç Programı Temel Hüküm ve Koşullar Sözleşmesi Bölüm 2.03 (a) (v)'e göre de izinler alınmadan ihraç gerçekleştirilmeyecektir.

*Bu maddede büyük harfle belirtilen ifadeler, Temel Hüküm ve Koşullar'da kendisine atfedilen anlamı ifade eder.

7.4 Sahipliğe Dayalı Kira Sertifikası İhraçlarında İhraç Tutarının Dayanak Varlık ve Hakların Değerine Oranı

Kira Sertifikaları Tebliğ m. 5 (3) hükmüne göre; "Sahipliğe dayalı kira sertifikası ihraç tutarı, 11 inci madde çerçevesinde hazırlanan değerleme raporunda tespit edilen gerçeğe uygun değerin % 90'ını aşamaz".

Kira Sertifikası İhraç Programı Temel Hüküm ve Koşulları Sözleşmesi Bölüm 3.01 (a) (iv) (2) ve (3) numaralı maddeleri, Bölüm 3.01 (d) (iii) (4) numaralı maddesinde bu durum belirtilmiştir.

Bu kapsamda, İşlem Sözleşmelerinin Kira Sertifikaları Tebliğ m. 5 (3) ile uyumlu olduğu sonucuna ulaşılmıştır.

SONUÇ

Bu Rapor, VKŞ ve TFKB tarafından hazırlanan ve tarafıma sunulan bilgi ve belgelere dayanılarak hazırlanmış olup 02/11/2022 tarihi itibariyle mevcut durumu yansıtmaktadır.

İnceleme neticesinde, bu Rapor'da belirtilen açıklamalara tabi olarak, taslak İşlem Sözleşmelerinin tarafıma sunulan şekilde ve içerikte imzalanması ve söz konusu İşlem Sözleşmelerine uygun hareket edilmesi durumunda VKŞ'nin tabi olduğu mevzuat uyarınca yukarıda belirtilen yapılarda kira sertifikası ihraç etmesi açısından hukuki bir sakınca olmadığını belirtmek isteriz.

EK- Hukukçu Tecrübe Beyanı

Saygılarımla,

Av. Ahmet Emre KAPLAN

EK- HUKUKÇU TECRÜBE BEYANI

02/11/2022

Ahmet Emre KAPLAN, 2013 yılında Galatasaray Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden; 2016 yılında ise Galatasaray Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Özel Hukuk Yüksek Lisans Programı'ndan mezun olmuştur.

2014 yılında avukatlık stajını tamamladıktan sonra, İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi Ticaret Hukuku Anabilim Dalı'nda akademisyen olarak göreve başlamıştır. Bu kapsamda, bir yandan akademik araştırmalar yaparken; diğer yandan ticari işletme hukuku, kıymetli evrak hukuku, sözleşmeler hukuku, temel hukuk, iş hukuku, banka hukuku ve şirketler hukuku gibi dersleri yürütmüştür.

2018 – 2022 yılları arasında, Albaraka Türk Katılım Bankası Hukuk Müşavirliği'ne yönetici avukat olarak görev yapmıştır. Bu kapsamda, bankanın faizsiz finansa ilişkin mevcut ürün, hizmet ve süreçleri ile ilgili hukuki mütalaa vermek yanında; sermaye piyasaları mevzuatına tâbi kira sertifikaları, genel kurul süreçleri vb. pek çok konuda çalışmalarda bulunmuştur.

2022 yılında ise Türkiye Finans Katılım Bankası Hukuk Danışmanlık Müdürlüğü'ne Hukuk Müşavir Yardımcısı olarak katılmıştır.

"Bağlı Tacir Yardımcılarının Rekabet Yasağı" isimli bir kitabı ve "Anonim Şirketlerde Azınlığın Genel Kurulu Toplantıya Çağırma Hakkı", "Anonim Şirket Pay Sahiplerinin Bilgi Alma ve İnceleme Hakkı", "Adi Şirkette Ortağın Yönetim Yetkisinin Kaldırılması ve Sınırlanması" ve "6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu Kapsamında Ticaret Sicili ile İlgili Yenilikler ve Değişiklikler" isimli akademik çalışmaları bulunmaktadır.

Bilgilerinize arz ederim.

Saygılarımla,

Av. Ahmet Emre KAPLAN

KİRA SERTİFİKASI YATIRIMCILARINA YÖNELİK KİŞİSEL VERİLERİN KORUNMASI HAKKINDA AYDINLATMA VE AÇIK RIZA FORMU

A-) KİŞİSEL VERİLERİN KORUNMASI HAKKINDA AYDINLATMA

Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ("**Yatırım Kuruluşu/Oyak**") ; 14.05.1982 tarihinde kurulan ve yürürlükteki Seri: III No: 39.1 Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ ve sair mevzuata göre faaliyet gösteren, Ayazağa Mah. Kemerburgaz Cad. Vadi İstanbul Park Sitesi 7B Blok Apt. No.7 C Kat.18 Sarıyer, İstanbul adresinde mukim ve kurumsal website adresi www.oyakyatirim.com.tr olan bir anonim şirkettir.

TF Varlık Kiralama A.Ş. ("**İhraççı/TF VKŞ**"); 11.02.2013 tarihinde paylarının tamamı Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.'ye ait olarak kurulan, yürürlükteki Seri: III No: 61.1 Kira Sertifikaları Tebliğ ve sair mevzuata göre faaliyet gösteren, Saray Mah. Sokullu Cad. No.6 17. Kat Ofis No.42 Ümraniye İstanbul adresinde mukim ve kurumsal web site adresi www.tfvarlikkiralama.com.tr olan bir anonim şirkettir.

Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş ("**Fon Kullanıcı/TFKB**"); 03.10.1991 tarihinde kurulan ve yürürlükteki bankacılık, sermaye piyasası, suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi ile ilgili mevzuat ve sair mevzuata göre faaliyet gösteren, Saray Mah. Sokullu Cad. No.6 Ümraniye İstanbul adresinde mukim ve kurumsal website adresi www.turkiyefinans.com.tr olan bir anonim şirkettir.

Oyak ve TFKB de dâhil olmak üzere Oyak'ın emir iletimine aracı kuruluşları, TF VKŞ ve TFKB; ihraççısının TF VKŞ ve fon kullanıcısının TFKB olduğu halka arz edilerek veya arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara ve/veya tahsisli olarak satılmak üzere, Türk Lirası cinsinden, kira sertifikası türünde menkul kıymet ihraçlarını, finansal ve resmi rapor ve denetimlere yönelik çalışmaları, bu ihraçların doğası gereği veya kanuni yükümlülüğü olan yan işlemleri bizzat ve/veya resmi ve özel nitelikli üçüncü taraflarla temasa geçerek yürütmektedir/yürütebilecektir.

Oyak ve TFKB de dâhil olmak üzere Oyak'ın emir iletimine aracı kuruluşları, TF VKŞ ve TFKB; **bu faaliyetlerinin gerektirmesi halinde ve gerektirdiği ölçüde**; kira sertifikası yatırımcılarının kişisel verilerini ve/veya özel nitelikli kişisel verilerini; tamamen ve/veya kısmen, otomatik olan ve/veya olmayan yollarla; elde etme, kaydetme, depolama, muhafaza etme, değiştirme, yeniden düzenleme, açıklama, aktarma, devralma, elde edilebilir hale getirme, sınıflandırma veya kullanılmasını engelleme vb. yöntemleri beraber ve/veya ayrı ayrı kullanmak ve gerekli güvenlik tedbirlerini almak suretiyle işlemektedir/işleyebilecektir.

Bu anlamdaki kişisel veriler/özel nitelikli kişisel veriler; ad-soyadı, kimlik bilgileri, adres bilgileri, imza, yönetim ve temsil yetkisi bilgileri; kimliğin tespitine yönelik belgelerde yer alması nedeniyle din, kan grubu gibi sağlık, biyometrik bilgiler, sermaye piyasası yasal düzenlemeleri gereği talep toplama ve talep toplama ile ilgili diğer bilgi ve belgeler, dağıtım

listeleri ve beyanlarda bulunması mutad olan kira sertifikası yatırım ve yatırımcı bilgileri, vb. olmaktadır/olabilecektir.

Oyak ve TFKB de dâhil olmak üzere Oyak'ın emir iletimine aracı kuruluşları, TF VKŞ ve TFKB; bu kişisel verileri ve/veya özel nitelikli kişisel verileri; verileri işlenen kişilerin kendilerinden doğrudan toplamakta olduğu/toplayabileceği gibi, yetkilisi oldukları şirketlerden (birimlerinden, yetkililerinden, grup şirketlerinden) veya resmi ve özel nitelikli üçüncü taraflarla temasa geçerek dolaylı olarak da toplamaktadır / toplayabilecektir.

Oyak ve TFKB de dâhil olmak üzere Oyak'ın emir iletimine aracı kuruluşları, TF VKŞ ve TFKB bu kişisel ve/veya özel nitelikli kişisel verileri; birbirlerine, sermaye piyasası işlemleri ile ilgili olan Sermaye Piyasası Kurulu, Borsa İstanbul A.Ş., Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş., Kamuyu Aydınlatma Platformu, İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. yanı sıra Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Bankalar Yeminli Murakıpları Kurulu, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu, Mali Suçları Araştırma Kurulu, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, Kişisel Verileri Koruma Kurumu, mali müşavirlik şirketleri, hukuk danışmanlık şirketleri, denetim şirketleri, derecelendirme şirketleri, Vergi Müdürlükleri ve vergi sorgusu yapan kuruluşlar, mahkemeler ve bu kurum ve kuruluşlarla sınırlı olmamak üzere mevzuat gereği bilgi paylaşımının zorunlu olduğu diğer resmi ve özel nitelikli üçüncü taraflara aktarmaktadır/aktarabilecektir.

Oyak ve TFKB de dâhil olmak üzere Oyak'ın emir iletimine aracı kuruluşları, TF VKŞ ve TFKB; bu kişisel ve/veya özel nitelikli kişisel verileri; sahibi oldukları çağrı merkezi, websitesi ve mobil uygulamalar aracılığı ile toplayabileceği / talep edebileceği gibi bunların yanısıra yukarıda sayılan resmi ve özel nitelikli üçüncü tarafların sahibi olduğu benzer platformlarda kullanmaktadır / kullanabilecektir.

Kişisel ve/veya özel nitelikli kişisel verileri işlenen/ işlenebilecek kişiler, müşterek veri sorumlusu olan Oyak ve TFKB de dâhil olmak üzere Oyak'ın emir iletimine aracı kuruluşları, TF VKŞ ve TFKB'ye başvurarak kendisiyle ilgili;

a) Kişisel veri işlenip işlenmediğini öğrenme,
b) Kişisel verileri işlenmişse buna ilişkin bilgi talep etme,
c) Kişisel verilerin işlenme amacını ve bunların amacına uygun kullanılıp kullanılmadığını öğrenme,
ç) Yurt içinde veya yurt dışında verilerin aktarıldığı üçüncü kişileri bilme,
d) Kişisel verilerin eksik veya yanlış işlenmiş olması halinde bunların düzeltilmesini isteme,
e) Kanun ve ilgili diğer kanun hükümlerine uygun olarak işlenmiş olmasına rağmen, işlenmesini gerektiren sebeplerin ortadan kalkması halinde verilerin resen veya kişinin talebi üzerine silinmesini, yok edilmesini, anonim hale getirilmesini isteme,
f) d) ve e) bentleri uyarınca yapılan işlemlerin, verilerin aktarıldığı üçüncü taraflara bildirilmesini isteme,
g) İşlenen verilerin münhasıran otomatik sistemler vasıtasıyla analiz edilmesi suretiyle kişinin kendisi aleyhine bir sonucun ortaya çıkmasına itiraz etme,

ğ) Kişisel verilerin kanuna aykırı olarak işlenmesi sebebiyle zarara uğraması halinde zararın giderilmesini talep etme,

haklarına sahiptir.

Kişisel verileri ve/veya özel nitelikli kişisel verileri işlenen/işlenebilecek kişiler; kişisel verilerinin işlenmesi ile ilgili talep ve şikâyetlerini (kimliklerini tespit edici gerekli bilgiler ile) Türkçe dilinde Veri Sorumlusuna Başvuru Usul ve Esasları Hakkında Tebliğ'e göre;

- Oyak'ın oyakyatirim@oyakyatirim.com.tr e-posta adresine veya Ayazağa Mah. Kemerburgaz Cad. Vadi İstanbul Park Sitesi 7B Blok Apt. No.7 C Kat.18 Sarıyer, İstanbul adresine iadeli taahhütlü posta , noter kanalı veya elden teslim yolu ile,

- TF VKŞ'nin tfvarlikkiralama@tfvarlikkiralama.com.tr e-posta adresine veya Saray Mah. Sokullu Cad. No.6 17. Kat Ofis No.42 Ümraniye, İstanbul adresine iadeli taahhütlü posta, noter kanalı veya elden teslim yolu ile,

- TFKB'nin turkiyefinans@hs03.kep.tr e-posta adresine veya Saray Mah. Sokullu Cad. No.6 Ümraniye, İstanbul adresine iadeli taahhütlü posta, noter kanalı veya elden teslim yolu ile

göndererek iletebilirler.

Kişisel verileri ve / veya özel nitelikli kişisel verileri işlenen/işlenebilecek kişiler yukarıda belirtilen konularda hiçbir şüpheye mahal vermemek üzere bilgilendirildiğini kabul ve beyan eder.

AD SOYAD :
İMZA :

TARİH :

B-) KİŞİSEL VERİLERİN İŞLENMESİNE AÇIK RIZA

Bu aydınlatma formu ile bilgilendirilen kişiler; Oyak ve TFKB de dâhil olmak üzere Oyak'ın emir iletimine aracı kuruluşları, TF VKŞ ve TFKB'nin faaliyetleri kapsamında kişisel verilerinin ve / veya özel nitelikli kişisel verilerinin işlenmesine / işlenebileceğine ve belirtilen kurum ve kuruluşlarla sınırlı olmamak üzere aktarılmasına / aktarılabileceğine hiçbir şüpheye mahal vermemek üzere açık şekilde rıza gösterdiğini kabul ve beyan eder.

AD SOYAD :
İMZA :

TARİH :