

ADABANK ANONİM ŞİRKETİ
ESAS SÖZLEŞMESİ

BİRİNCİ BÖLÜM

KURULUŞ - KURUCULAR – UNVAN – MAKSAT VE MEVZU – MERKEZ- ŞUBE - – SÜRE

Madde 1 - KURULUŞ:

Bu esas sözleşmenin ikinci maddesinde ad ve soyadları ile adresleri yazılı ve tamamı Türkiye Cumhuriyeti uyruklu kurucular tarafından ADABANK ANONİM ŞİRKETİ KURULMUŞTUR.

Madde 2 – KURUCULAR:

Şirketin kurucuları; tamamı Türkiye Cumhuriyeti tabiiyetinde olan 113 gerçek ve tüzel kişilerden oluşmaktadır. (02.11.1984 Tarih ve 1128 Sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi)

Madde 3 – TİCARET ÜNVANI VE İŞLETME ADI:

Şirketin ticaret ünvanı ADABANK ANONİM ŞİRKETİ'dir. Şirket'in, kısa adı ADABANK'tır (aşağıda kısaca "Banka" diye anılacaktır).

Madde 4 – MAKSAT VE MEVZU:

Bankanın maksat ve işgal mevzuu; başta Bankacılık Kanunu olmak üzere, bankalarla ilgili mevcut ve ileride yürürlüğe girecek her türlü mevzuatın getireceği sınırlamalar içinde kalmak şartı ile her nevi bankacılık işleriyle yasalar gereğince bankaların ehliyet sahasına giren iş ve işlemlerdir.

Yukarıda sınırlar içinde kalmak ve yetkili resmi makam ve kurulların karar ve emirlerine uymak şartı ile Bankacılık Kanununda ve diğer kanunlarda öngörülen hükümler de saklı kalmak kaydıyla aşağıda belirtilen faaliyetleri gerçekleştirebilir:

- a) Mevduat kabulü.
- b) Nakdi, gayrinakdi her cins ve surette kredi verme işlemleri.
- c) Nakdi ve kaydi ödeme ve fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri.
- d) Çek ve diğer kambiyo senetlerinin iştirası işlemleri.
- e) Saklama hizmetleri.
- f) Kredi kartları, banka kartları ve seyahat çekleri gibi ödeme vasıtalarının ihracı ve bunlarla ilgili faaliyetlerin yürütülmesi işlemleri.
- g) Efektif dahil kambiyo işlemleri; para piyasası araçlarının alım ve satımı; kıymetli maden ve taşların alımı, satımı veya bunların emanete alınması işlemleri.
- h) Ekonomik ve finansal göstergelere, sermaye piyasası araçlarına, mala, kıymetli madenlere ve dövizde dayalı; vadeli işlem sözleşmelerinin, opsiyon sözleşmelerinin, birden fazla türev aracı içeren basit veya karmaşık yapıdaki finansal araçların alımı, satımı ve aracılık işlemleri.
- i) Sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı ile geri alım veya tekrar satım taahhüdü işlemleri.
- i) Sermaye piyasası araçlarının ihraç veya halka arz yoluyla satışına aracılık işlemleri.
- j) Daha önce ihraç edilmiş olan sermaye piyasası araçlarının aracılık maksadıyla alım satımının yürütülmesi işlemleri.
- k) Başkaları lehine teminat, garanti ve sair yükümlülüklerin üstlenilmesi işlemleri gibi garanti işleri.
- l) Yatırım danışmanlığı işlemleri.
- m) Portföy işletmeciliği ve yönetimi.
- n) Hazine Müsteşarlığı ve/veya Merkez Bankası ve kuruluş birlikleri nezdinde oluşturulan bir sözleşme kapsamında üstlenilen yükümlülükler çerçevesinde alım satım işlemlerine ilişkin piyasa yapıcılığı.
- o) Faktöring ve forfaiting işlemleri.
- ö) Bankalararası piyasada para alım satımı işlemlerine aracılık.
- p) Sigorta acenteliği ve bireysel emeklilik aracılık hizmetleri.
- r) Kurulca belirlenecek diğer faaliyetler.
- s) Bankaların ehliyet sahasına giren diğer iktisadi iş ve işlemler.
- ş) Banka kendi faaliyetlerinin sürdürülmesine mahsus ve münhasır olmak üzere, bina, arsa, depo, antrepo gibi taşınmazları iktisap edebilir, kira anlaşması ile kullanabilir. Banka ticari kazanç sağlamak amacı ile taşınmaz alıp satamaz. Banka alacaklarının tahsili maksadı ile iktisap edeceği ve kendi ihtiyaçlarını aşan taşınmazları, ilgili mevzuatın emredici hükümleri dairesinde elden çıkarmak zorundadır. Banka alacaklarını garanti altına almak

maksadı ile munzam taşınmaz ipotekleri alabilir, icabında kendi taşınmazlarını ipotek edebilir, her iki nevi ipotekleri fek edebilir. Ayrıca, Bankacılık Kanununun ilgili maddelerindeki yasak ve sınırlamalar da saklıdır.

t) Banka, başta bankacılık olmak üzere, memleketin iktisadi ve hukuki meselelerine çözümler arayan ilmi araştırmalar yapabilir ve bu maksatla kurulan kurumlara katılabilir.

Bankanın bütün bu faaliyetleri sırasında Bankalar hakkındaki mevzuatta öngörülen işbirliklere, emtia ticaretine ve gayrimenkul ticaretine ilişkin yasaklarına ve kısıtlamalara uyulur.

Madde 5 – MERKEZ VE ŞUBELER:

Bankanın merkezi İstanbul'dur. Adresi Büyükdere Cad. Rumeli Han No:40 Mecidiyeköy'dür. Adres değişikliğinde yeni adres ticaret siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan ettirilir. Ayrıca Gümrük ve Ticaret Bakanlığına ve ilgili diğer kanunlarla belirlenen makamlara bildirilir. Tescil ve ilan edilmiş adrese yapılan tebligat Bankaya yapılmış sayılır. Tescil ve ilan edilmiş adresinden ayrılmış olmasına rağmen yeni adresini süresi içinde tescil ettirmemiş Banka için bu durum fesih sebebi sayılır.

Banka, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'na (aşağıda kısaca "**Kurul**") diye anılacaktır) belirlenecek esaslara uymak ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na (aşağıda kısaca "**Kurum**") diye anılacaktır) bildirmek kaydıyla, yurtiçinde ve dışında şubeler, ajanslar, temsilcilikler, sabit ve seyyar bürolar, irtibat büroları ve muhabirlikler açabilir ve bunları kapatabilir.

Madde 6 – SÜRE:

Bankanın hukuki varlığı bir süre ile sınırlı değildir.

İKİNCİ BÖLÜM

SERMAYE – PAYLAR VE PAYLARIN DEVİR USULÜ VE ŞARTLARI

Madde 7 – SERMAYE:

Bankanın Sermayesi 100.000.000.-TL (YÜZMİLYON) Türk Lirası olup her biri 10 KR (ON KR) itibari değerli nama yazılı 1.000.000.000.-(BİRMİLYAR) paya bölünmüştür. Sermayenin 80.021.974,37 TL (SEKSENMİLYONYİRMİBİRBİNDOKUZYÜZYETMİŞDÖRTTÜRK LİRASI OTUZ YEDİKURUŞ)'si tamamen ve nakden ödenmiştir.

Madde 8 – PAYLAR:

Payların tamamı ada yazılı olup, her biri 10 KR on kuruş sermaye ve nominal değerlidir. Türk Ticaret Kanunu'nun, Bankacılık Kanunu'nun, ve diğer ilgili mevzuatın bu konuya ilişkin hükümleri uyarınca çıkarılır.

Bankanın sermayesi Kurum Gümrük ve Ticaret Bakanlığı ve ilgili diğer makamlardan izin alınarak Türk Ticaret Kanunu'nun ve diğer ilgili mevzuatın öngördüğü şartlarda artırılabilir veya azaltılabilir.

Madde 9 – PAYLARIN DEVİRİ, DEVİR USULÜ VE DEVİR SINIRLAMALARI:

Banka paylarının devri, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu, ve diğer ilgili kanun ve düzenlemelere uygun olarak ve işbu Esas sözleşme hükümlerinin saklı tutulması kaydıyla serbesttir.

a) Bir kişinin doğrudan veya dolaylı olarak banka sermayesinin yüzde onunu ve daha fazlasını temsil eden payları edinmesi veya bir ortağa ait doğrudan veya dolaylı payların banka sermayesinin yüzde on, yüzde yirmi, yüzde otuzüç veya yüzde ellisini aşması sonucunu veren pay edinimleri ile bir ortağa ait payların yukarıdaki oranların altına düşmesi sonucunu veren pay devirleri Kurulun iznine tabidir.

b) Sermayenin doğrudan veya dolaylı olarak yüzde on ve daha fazlasına veya bu oranın altında olsa dahi yönetim ve denetim kurullarına üye belirleme imtiyazı veren hisse senetlerine sahip olan ortakların kurucularda aranan nitelikleri taşıması şarttır. Bu nitelikleri kaybeden ortaklar ile kurulun iznini almadan pay edinen ortaklar temettü dışındaki ortaklık haklarından yararlanamaz. Bu halde diğer ortaklık hakları Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu tarafından kullanılır.

c) Banka sermayesinin % 10 veya daha fazlasına sahip olan tüzel kişilerin sermayesinin doğrudan veya dolaylı olarak (a) bendinde belirtilen oranlar veya esaslar dahilinde el değiştirmesi kurulun iznine bağlıdır. İzin devralan ortağın kurucularda aranan nitelikleri taşıması şartıyla verilebilir. Bu hüküm tüzel kişi ortağın yönetim ve

denetimini belirleyen sermaye paylarının bir başka tüzel kişiye ait olması halinde gerçek kişi ortak ya da ortaklara ulaşıncaya kadar uygulanır.

d) Yönetim kuruluna veya denetim komitesine üye belirleme imtiyazı veren payların tesisi, devri veya yeni imtiyazlı pay ihracı yukarıdaki oransal sınırlara bakılmaksızın Kurulun iznine tâbidir.

e) Kurulun izni olmadan payların devredilmesi hâlinde, bu paylara ait temettü hariç ortaklık hakları Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu tarafından kullanılır.

f) Ortak sayısının beşten aşağıya düşmesine yol açan işlemler ile izin alınmadan yapılan devirleri pay defterine kaydolunmaz.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

TEŞKİLAT VE ORGANLAR GENEL KURUL-YÖNETİM KURULU- DENETİM KOMİTESİ – KREDİ KOMİTESİ - GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARI – İÇ SİSTEMLER – YETKİLİ KURULUŞLAR

Birinci Kısım GENEL KURUL

Madde 10 – TOPLANTILAR

Tüm ortakların katılabildiği genel kurul, Türk Ticaret Kanunu'nda gösterilen nisaplarla olağan ve olağanüstü olarak toplanır. Olağan genel kurul toplantısı, yıllık hesap devresinin bitiminden itibaren en geç üç ay içinde yapılır. Olağanüstü genel kurul toplantısı ise, gerekli hallerde ve zamanlarda, gerekli görülen gündemle toplanır. Genel Kurulun çalışma esas ve usullerine ilişkin kuralları içeren bir iç yönerge Yönetim Kurulu tarafından hazırlanır ve Genel Kurulun onayından sonra yürürlüğe konulur. Bu iç yönerge tescil ve ilan edilir.

Madde 11 – TOPLANTIYA DAVET USULÜ:

A) Genel Kurul, Yönetim Kurulunun daveti ile toplanır. Genel Kurulu toplantıya davet ile ilgili olarak Türk Ticaret Kanunu, ve Bankacılık Mevzuatı ve ilgili diğer mevzuat hükümleri saklıdır. Yönetim Kurulunun kararı üzerine Banka genel müdürlüğü de toplantıya davete yetkilidir. Türk Ticaret Kanunu'na göre genel kurul toplantılarında Gümrük ve Ticaret Bakanlığının temsilcisi de yer alır.

B) Genel Kurulu toplantıya çağırma; Toplantı gününden en az iki hafta önce Ticaret Sicil Gazetesi ile Bankanın merkezinin bulunduğu yerde günlük olarak yayınlanan bir gazetede yapılacak ilanlarla olur. Toplantının yapılacağı tüm ortaklara taahhütlü mektuplarla da bildirilir ve bu mektuplar toplantı gününden en az iki hafta önce postalanır. Toplantıya davet ilan ve mektuplarında toplantı adresi, günü, saati, gündem temsil belgesi örneği ile Türk Ticaret Kanunu icabı olan beyanlar yer alır.

C) Genel Kurul Toplantılarının yapılacağı en az yirmi gün önceden yazılacak, gündemle, toplantı yeri, tarihi ve saatini içerecek birer dilekçe ile Kurum ve Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'na bildirilir ve birer temsilci göndermeleri istenir.

Madde 12 – TOPLANTI YERİ:

Genel Kurul toplantıları Bankanın merkezinde ve merkez binasında yapılır. Ancak, toplantıların merkezin bulunduğu ilde başka elverişli bir binada yapılması da mümkündür.

Madde 13 – TOPLANTI VE KARAR YETERSAYILARI - TOPLANTININ ERTELENMESİ:

Toplantı ve karar yetersayıları Türk Ticaret Kanununa göre hesap edilir. Genel Kurul toplantısının ertelenmesi halinde Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri uygulanır.

Madde 14 – OY HAKKI VE KULLANILMA USULÜ:

A-Genel Kurulda ortakların sahip oldukları pay sayısı kadar oy hakları vardır.

B) Oylar, kural olarak el kaldırmak veya ayağa kalkmak ya da ayrı ayrı kabul veya ret denilmek suretiyle kullanılır. Ancak, toplantıda temsil edilen payların en az yüzde onuna sahip kimselerle bunların temsilcilerinin yazılı talebi üzerine gizli oy kullanma usulü de uygulanabilir.

Genel Kurul Toplantısına elektronik ortamda katılım: Bankanın Genel Kurul toplantılarına katılma hakkı bulunan hak sahipleri bu toplantılara, Türk Ticaret Kanunu'nun 1527 nci maddesi uyarınca elektronik ortamda da katılabilir. Banka, "Anonim Şirketlerde Elektronik Ortamda Yapılacak Genel Kurullara İlişkin Yönetmelik" hükümleri uyarınca hak sahiplerinin Genel Kurul toplantılarına elektronik ortamda katılmalarına, görüş açıklamalarına, öneride bulunmalarına ve oy kullanmalarına imkan tanıyacak elektronik genel kurul sistemini kurabileceği gibi bu amaç için oluşturulmuş sistemlerden de hizmet satın alabilir. Yapılacak tüm Genel Kurul toplantılarında Esas Sözleşme'nin bu hükmü uyarınca, kurulmuş olan sistem üzerinden hak sahiplerinin ve temsilcilerinin, anılan Yönetmelik hükümlerinde belirtilen haklarını kullanabilmesi sağlanır.

C- Kararlar, toplantıda hazır bulunan oyların çoğunluğu ile verilir.

Madde 15 – TOPLANTILARIN İDARESİ VE TUTANAKLAR:

Genel Kurul Toplantı Başkanlığı; Başkan, Tutanak Yazmanı ve iki Oy Toplama Memurundan oluşur. Genel Kurul toplantılarına Yönetim Kurulu Başkanı, onun gıyabında veya başkanlık edememesi halinde ise Yönetim Kurulu üyeleri arasından seçilecek bir üye başkanlık eder. Toplantı Başkanlığının oluşumu ve toplantı idaresi Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili maddesine göre yapılır.

Toplantı Başkanlığı, Toplantının kanuna uygunluğunu temin ile yükümlüdür. Toplantı Başkanlığı, Genel Kurul toplantısının yürütülmesine ilişkin esasları ve özellikle görüşmelerde söz alma sürelerini tespit edebilir ve bu kararlarını Genel Kurul'un onayına sunabilir.

Genel Kurul toplantılarına ait tutanaklar Başkan, Tutanak Yazmanı ve Oy Toplama Memuru tarafından imzalanır. Ayrıca kararlara muhalif kalan pay sahipleri de bu muhalefetlerini zapta geçirterek imzalayabilirler.

Genel Kurul toplantısına katılan her pay sahibinin gündem konularında eşit şartlar altında ve toplantının yürütülmesine ilişkin esaslar çerçevesinde düşüncelerini açıklama ve soru sorma imkanı vardır.

Pay sahiplerinin, bilgi alma ve inceleme hakkı ile Özel Denetim isteme hakkı konusunda Türk Ticaret Kanunu'nun ve Bankacılık Kanunu ilgili hükümleri saklıdır.

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

Yönetim kurulu; tutanağın noterce onaylanmış bir suretini derhâl ticaret sicili müdürlüğüne vermek ve bu tutanakta yer alan tescil ve ilana tabi hususları tescil ve ilan ettirmekle yükümlüdür. Tutanak ayrıca hemen Bankanın internet sitesine konulur.

Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu ile bağımsız dış denetimden geçmiş yıllık bilanço, gelir-gider tablosu ve Bakanlık temsilcisinin imzasını taşıyan Genel Kurul tutanağından ve Hazır Bulunanlar Cetvelinden birer nüsha toplantı gününden itibaren en geç bir ay içinde Gümrük ve Ticaret Bakanlığı ile Kuruma gönderilir. Söz konusu evrakın toplantıda hazır bulunan Bakanlık, Kurum ve Kurul temsilcilerine de verilmesi uygundur.

Genel Kurul toplantı tutanakları ile Yıllık Faaliyet Raporu, bağımsız dış denetimden geçmiş yıllık bilanço, gelir-gider tablosu Genel Kurul kararının tescilinden sonra Bankanın internet sitesinde de yayınlanır.

İkinci Kısım YÖNETİM KURULU

Madde 16 – ÜYELERİN ADEDİ, NİTELİĞİ, SEÇİMİ:

Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili maddeleri saklı kalmak şartıyla, Bankacılık Kanununa göre genel müdür dahil Yönetim Kurulu, beş kişiden az olamaz. Genel müdür, bulunmadığı hallerde vekili, yönetim kurulunun doğal üyesidir. Bu Kanunda genel müdür için öngörülen şartlar, yönetim kurulu üyelerinin yarıdan bir fazlası için de aranır. Murahhas üyelerin genel müdürde aranan şartları taşımaları zorunludur. Yönetim kurulu üyeliğine seçilenler ve herhangi bir nedenle boşalma hâlinde görevlendirilenler, bu maddede aranan şartları taşıdıklarını gösteren belgelerle birlikte yedi iş günü içerisinde Kuruma bildirilir. Genel müdürlük ve yönetim kurulu başkanlığı görevleri aynı kişi tarafından icra edilemez. Yönetim kurulu üyelerinin, Bankacılık Kanununda belirtilen şartları taşıması gerekir.

Madde 17 – YEMİN VE MAL BEYANI:

A) Yönetim Kurulu başkanı, başkan vekili ve üyeleri, Türk Ticaret Kanunu ile Bankacılık Kanunu'nda belirtilen yükümlülükleri yerine getirmedikçe göreve başlayamazlar.

B)Yönetim Kurulu Başkanı ile Başkan Vekili ve Üyeler, Bankacılık Kanunu gereğince seçilmeleri veya atanmalarından sonra yemin etmekle yükümlüdürler. Bunlar ile Bankaların Kurul'ca belirlenen diğer görevlerinde bulunanlar, 3628 sayılı Mal Bildiriminde Bulunulması, Rüşvet ve Yolsuzluklarla Mücadele Kanunu hükümlerine tabidir. Yemin ve mal bildiriminin esas ve usulleri Kurul'ca belirlenir.

Madde 18 – YÖNETİM KURULUNDA GÖREV TAKSİMİ, TOPLANTI VE KARARLAR:

A- Yönetim Kurulu, seçimi takip eden ilk toplantısında üyeler arasında bir başkan ve başkanın bulunmadığı hallerde başkanlığı yüklenmek üzere bir başkan vekili seçer. Kredi Komitesi'nde görevlendirilecek üyelerle yedeklerin seçimi zorunluluğu da saklıdır.

B- Yönetim Kurulu toplantıları lüzum görüldükçe, başkanın veya yokluğunda başkan vekili daveti üzerine Banka merkezinde yapılır. Ancak, yönetim kurulunun ayda bir kez toplanması zorunludur. Üyelerin tamamına önceden yazılı olarak haber verilmek suretiyle toplantılar Banka merkezinden veya işyerinden başka bir yerde de yapılabilir.

Yönetim Kurulu müzakerelerinin başlayabilmesi için mevcut üye sayısının yarısından bir fazlasını toplantıda hazır bulunması şarttır. Kararlar toplantıda mevcut üyelerin ekseriyet ile verilir. Üyelerden biri müzakere talebinde bulunmadıkça, yönetim kurulu kararları, içlerinden birinin muayyen bir hususa dair yaptığı teklife diğerlerinin yazılı muvafakatleri alınmak sureti ile de verilebilir.

C- Kararlar, Bankacılık Kanunu'na uygun olarak karar defterine yazılır ve imza edilir.

D – Yönetim Kurulu ile ilgili tüm hususlarda Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Kanunu hükümleri saklıdır.

Madde 19 - ŞİRKETİN YÖNETİM VE TEMSİLİ:

Banka, iş bu Esas Sözleşme ve ilgili mevzuat hükümleri gereği Genel Kurul kararı gerektirmeyen tüm konularda Yönetim Kurulunca idare, temsil ve ilzam edilir. Türk Ticaret Kanunu ile Bankacılık Kanunu'nda bölge ve şube müdürleri ile genel müdüre temsil yetkisi tanınan haller ile görev taksimi halleri saklıdır.

Yönetim Kurulu, kanunen devredilemez görev ve yetkilerine giren konular hariç olmak üzere;

a)Türk Ticaret Kanunu'nun 367 inci ve diğer ilgili maddeleri uyarınca, düzenleyeceği bir iç yönergeye göre yönetimi, kısmen veya tamamen bir veya birkaç yönetim kurulu üyesine veya üçüncü kişiye devredebilir.

b)Türk Ticaret Kanunu'nun 370 inci, 371 inci ve diğer ilgili maddeleri uyarınca temsil yetkisini, temsile yetkili olmayan yönetim kurulu üyelerine veya şirkete hizmet akdi ile bağlı çalışanlarına devredebilir.

Banka adına yazılan ve verilen bütün belgelerin, kağıtların ve Banka adına yapılan bilcümle bağlantı ve sözleşmelerin muteber olması ve Banka'yı ilzam edebilmesi için bunların, yönetim kurulunca tayin edilerek imza yetkisi verilen ve ne suretle imza edecekleri usulüne uygun surette tescil ve ilan olunan kişi veya kişiler tarafından Banka unvanı altında imzalanmış olması zorunludur.

Madde 20 – GÖREV SÜRESİ, ÜCRET VE BORÇLANMA YASAĞI:

A) Yönetim Kurulu üyelerinin görev süresi en çok üç bilanço yılıdır. Genel Kurul daha kısa bir süre tayin etmiş olmadıkça seçim üç yıl süre için yapılmış sayılır. Görev süresi dolmadan boşalan üyelikler Türk Ticaret Kanunu'na göre tamamlanır.

B) Yönetim Kurulu üyelerinin ücreti, ilgili Mevzuat dairesinde Genel Kurul tarafından tespit edilir.

C) Yönetim Kurulu üyelerinin borçlanma yasağında Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Kanunu'nun ilgili maddeleri saklıdır.

Üçüncü Kısım
DENETİM KOMİTESİ

Madde 21 – DENETİM KOMİTESİNİN OLUŞTURULMASI, NİTELİKLERİ VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ:

A) Banka Denetim Komitesi, Bankacılık Kanununun göre en az iki üyeden ve icrai görevi bulunmayan yönetim kurulu üyelerinden oluşur. Atamanın yapılmasına müteakip 7 iş günü içinde Kuruma bildirim yapılır. Denetim Komitesi görev ve sorumlulukları ile çalışma usul ve esasları Yönetim Kurulu tarafından düzenlenir.

B) Denetim Komitesinin nitelikleri ve yükümlülükleri ile çalışma usul ve esasları, Bankacılık Kanunu ve ilgili yönetmeliklerde belirtilen hükümlere haiz olmak zorundadır.

Dördüncü Kısım
KREDİ KOMİTESİ

Madde 22 – KREDİ KOMİTESİNİN OLUŞTURULMASI, YEMİN VE MAL BEYANI İLE KARARLARI:

A) Kredi komitesi Kurulun belirlediği usul ve esaslar çerçevesinde oluşturulur.

B) Kredi Komitesi üyeleri; “Bankaların Üst Yönetiminde Atanacakların Bildirimi, Yemin ve Mal Beyanında Bulunulması ve Karar Defterlerinden Tutulmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve Bankacılık Kanunu hükümleri gereği yemin etmek ve mal beyanında bulunmak zorundadırlar.

C) Kredi komitesi kararları, Bankacılık Kanunu gereği defte yazılır ve imza edilir.

Beşinci Kısım
GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARI

Madde 23 - GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ ATANMASI:

Yönetim Kurulu, bir genel müdür ile yeteri kadar genel müdür yardımcısının atamasını yapar. Bunların yetki görev ve sorumlulukları, Türk Ticaret Kanunu ile Bankacılık Kanunu'nun ilgili hükümlerine tabidir.

Madde 24 - NİTELİKLERİ:

Banka Genel Müdürlerinin, hukuk, iktisat, işletmecilik, maliye, bankacılık ve kamu yönetimi ve dengi dallarda veya bu dallarla ilgili mühendislik alanlarında en az lisans seviyesinde öğrenim görmüş olmaları ve bankacılık veya işletmecilik alanında en az 10 yıllık mesleki deneyime sahip olmaları şarttır.

Banka Genel Müdür Yardımcıları'nın asgari yarısı Genel Müdür için belirlenen alanlarda olmak kaydıyla en az lisans düzeyinde öğrenim görmüş olmaları ve bankacılık veya işletmecilik alanında en az 7 yıllık mesleki deneyime sahibi olmaları şarttır.

Genel müdürlüğe ve yardımcılıklarına atanacakların, bu maddede aranan şartları taşıdıklarını gösteren belgelerle birlikte Kuruma bildirilmesi şarttır. Bildirimden itibaren yedi iş günü içinde Kurumca olumsuz görüş bildirilmemesi durumunda ilgili kişilerin atamaları yapılabilir.

Madde 25 – MAL BEYANI:

Birinci derecede imza yetkisini haiz genel müdür ve yardımcıları Bankacılık Kanunu gereği mal beyanında bulunmak zorundadır.

Altıncı Kısım
İÇ SİSTEMLER

Madde 26 - İÇ SİSTEMLER:

Bankacılık Kanununu kapsamında; Banka, maruz kaldığı risklerin izlenmesi, kontrolünün sağlanması, faaliyetlerinin kapsamı ve yapısıyla uyumlu ve değişen koşullara uygun, tüm şube ve konsolidasyona tâbi ortaklıklarını kapsayan yeterli ve etkin bir iç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim sistemi kurmak ve işletmekle yükümlüdür.

İç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim sistemlerinin kuruluşuna, işleyişine, yeterliliğine, oluşturulacak birimlere, icra edilecek faaliyetlere, üst yönetimin görev ve sorumlulukları ile Kuruma yapılacak raporlamalara ilişkin hususlarda Kurulca belirlenen usûl ve esaslara uygulanır.

İç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim sistemlerinin oluşumu, faaliyetleri ve benzeri hususlarda Bankacılık Kanunu'nun ilgili hükümleri uygulanır.

Yedinci Kısım YETKİLİ KURULUŞLAR

Madde 27 – BAĞIMSIZ DENETİM – DESTEK HİZMETİ VE DEĞERLEME DERECELENDİRME KURULUŞLARI:

A) Banka'nın mali tabloları, yıllık faaliyet raporu ve mevzuat kapsamında denetlenmesi öngörülen diğer raporları denetlemek üzere Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Mevzuatı ve diğer ilgili mevzuat hükümlerine göre Genel Kurul tarafından seçilen bir bağımsız denetim firması tarafından denetlenir.

B) Destek Hizmetleri, Değerleme ve Derecelendirme ile Sorumluluk Sigortası hakkında Bankacılık Kanunu'nu ve ilgili mevzuat hükümleri uygulanır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM MALİ HÜKÜMLER

Madde 28 – HESAP DEVRESİ:

Bankanın hesap devresi takvim yılıdır.

Madde 29 – BİLANÇO, KAR VE ZARAR HESAPLARI, YÖNETİM KURULU VE DENETÇİ RAPORLARI:

Her hesap devresi sonunda, yıllık yönetim kurulu raporu ile bağımsız denetim raporu ve ayrıca Bankanın mali durumunu gösterir bir bilanço ile kar ve zarar hesabı cetveli tanzim olunur.

Yönetim kurulu raporu ile bağımsız denetim raporu, bilanço, kar ve zarar cetveli genel kurul toplantısından en az onbeş gün önceden Banka merkez ve şubelerinde ortakların tetkikine hazır bulundurulur.

Bu hususlarda Bankacılık Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri saklıdır.

Madde 30 – KARIN DAĞITILMASI:

Bankanın bir hesap dönemi içinde elde ettiği gelirlerden her türlü gider, karşılıklar, vergiler ile geçmiş yıl zararları çıktıktan sonra kalan miktar safi kardır.

Yıllık safi kardan:

A- Yüzde beşi genel kanuni yedek akçeye,

B- Kalandan, ödenmiş sermayenin en az yüzde beşi oranında ortaklar için birinci kazanç payı ayrılır.

C- Yukarıda belirtilen kalemlerin düşülmesinden sonra kalan kardan en fazla yüzde beşi Genel Kurul kararıyla Banka yönetim kurulu üyeleri ve çalışanlarına tahsis olunabilir. Çalışanlara tahsis olunabilecek kazanç payının dağıtılma oranı yönetim kurulunca tespit edilir.

D- Kalan kar, genel kurul kararlarına göre kısmen veya tamamen ikinci kar payı olarak dağıtılabileceği gibi, herhangi bir yedek akçe olarak da muhafaza edilebilir.

E- Ortaklara dağıtılmasına karar verilen birinci ve ikinci kar payının hangi tarihlerde ödeneceği genel kurul tarafından tespit edilir.

F- Yıllık safi kazancın dağıtılması ile ilgili yukarıdaki hallerde, ikinci genel kanuni yedek akçe ayırımını emreden Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri saklıdır.

Madde 31 – YEDEK AKÇELER:

A- Birinci kanuni yedek akçe ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşınca kadar ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri saklıdır. Ancak, kanuni yedek akçe herhangi bir sebeple ödenmiş sermayenin %20'sinden aşağı düştüğü takdirde müteakip yıllarda kanuni yedek akçe ayrılmasına devam edilerek noksan kısmı tamamlanır.

B- Genel kanuni yedek akçe, esas sermayenin yarısını geçmedikçe, münhasıran ziyanların kapatılmasına, işlerin iyi gitmediği zamanlarda işletmeyi idameye, işsizliğin önüne geçmeye veya neticelerin hafifletmeye elverişli tedbirler alınması için sarf olunabilir. Kanuni ve ihtiyari yedek akçelerle kanun ve bu esas sözleşme hükümlerine göre ayrılması gereken paralar, safi paralar, safi kardan ayrılmadıkça hissedarlara kar dağıtılmaz

C- Yukarıda yazılı yedek akçeler ayrılmadıkça karın dağıtılması yapılamaz.

**BEŞİNCİ BÖLÜM
ÇEŞİTLİ HÜKÜMLER****Madde 32 – İLANLAR:**

Bankaya ait ilanlar, Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri mahfuz kalmak şartı ile Bankanın merkezinin bulunduğu yerde günlük olarak yayınlanan bir gazete ile en az onbeş gün evvelinden yapılır.

Türk Ticaret Kanunu'nun ilanların şekli ve müddetleri ile ilgili diğer emredici hükümleri saklıdır.

Madde 33 – ESAS SÖZLEŞMENİN TEVDİİ:

Banka bu esas sözleşmeyi bastırarak kuruculara ve sermaye artırımına katılacak yeni ortaklara tevdi edeceği gibi, matbu iki nüshasını Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'na, iki nüshasını da Kuruma gönderecektir.

Madde 34 – KANUNİ HÜKÜMLER:

Bu esas sözleşme ile düzenlenmemiş hususlar hakkında Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Kanunu ile diğer ilgili mevzuat uygulanır.