

№16927

T.C.
BEYOĞLU 7. NOTERLİĞİ

Siraselvler Cad. Meşelik Sok.
No:36/1 TAKSIM - İSTANBUL
Tlf- 249 40 68 - 251 65 64

№10838
08 Mart 2012

Sayı

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

ANA SÖZLEŞMESİ

MADDE 1. KURULUŞ

Aşağıda tam adları, ünvanları ve adresleri yazılı kurucular tarafından, Türkiye Cumhuriyeti yasaları, işbu Ana Sözleşme hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun (aşağıda kısaca "Kurul" diye anılacaktır) 27 Ekim 2011 tarihli ve 4432 sayılı izin kararı uyarınca bir anonim şirket (aşağıda kısaca "Banka" diye anılacaktır) kurulmuştur.

MADDE 2. KURUCULAR

Banka'nın kurucuları aşağıda ünvanları ve adresleri yazılı kişilerdir.

Ünvan	Uyruk	Adres
Bank Audi s.a.l. – Audi Saradar Group Vergi Kimlik No: 1400338551	Lübnan	Bank Audi Plaza, P.O.Box: 11-2560 Riad El Solh 1107 – 2808 Beyrut- Lübnan
Audi Saradar Private Bank s.a.l. Vergi Kimlik No: 1050578250	Lübnan	Clover Bldg., Charles Malek Avenue, 5 th floor, P.O.Box: 11-1121 & 11-3312 Riad El Solh 1107-2805 Beyrut-Lübnan
Raymond Audi Vergi Kimlik No: 7340673469	Lübnan	Ashrafieh Tower, 5th floor, Dounani Street, Ashrafieh, Beyrut- Lübnan
Samir Hanna Vergi Kimlik No:4570535487	Lübnan	Yared Bldg. 10 th floor, Chandour el-Saad Street, Ashrafieh, Beyrut - Lübnan
Freddie Baz Vergi Kimlik No: 1600659516	Lübnan	Villa Baz, Main Street, Kfour, Kesrouan-Lübnan

MADDE 3. TİCARET ÜNVANI

Banka'nın ticaret ünvanı "Odea Bank Anonim Şirketi" dir. Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümü uyarınca Banka'nın işletme adı "Odea Bank" dir.

MADDE 4. AMAÇ VE KONTU

Banka aşağıda öngörülen hususlar dâhil, ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere, her türlü banka işlemlerini yapmak, mevzuatın men etmediği her çeşit iktisadi, finansal ve ticari konularda teşebbüs ve faaliyetlerde bulunmak ve mevzuatın bankalar tarafından yapılmasına veya icrasına imkân verdiği bütün konularla işgal etmek üzere kurulmuştur.

№16927

№10838

№8 Mart 2012

Banka bu amaçla ve yetkili mercilerin, özellikle Kurul'un ve Bankacılık Düzeneleme Kurumu'nun karar, talimat ve emirleri doğrultusunda;

- (a) her türlü mevduatı kabul edip işletebilir;
- (b) yurt içinde ve yurt dışında teminatlı veya teminatsız, her türlü nakdi ve kefalet, aval ciro ve kabuller gibi gayri nakdi kredi verebilir, alabilir, tevdiatta bulunmak suretiyle ya da herhangi bir şekli ve surette ödünç verebilir, alabilir, akreditif açabilir, açılmış akreditifleri teyit edebilir, akreditiflerle ve teminatlarla veya genel olarak ticari vasıtalarla ilgili sair işlemleri yapabilir;
- (c) "opsiyon", "commodities", "futures", "debentures" ve sair her türlü türev işlemleri, vadeli döviz alım-satım işlemleri de dahil olmak üzere her türlü döviz işlemleri, "factoring", "forfaiting", "repo", "lets repo" işlemleri yapabilir, bunlarla ilgili kurulmuş ve kurulacak borsalara üye olabilir, bu borsalarda işlem yapabilir;
- (c) internet bankacılığı ve elektronik bankacılık yapabilir;
- (d) ATM makinaları ile mevduatı kabul edebilir, bankacılık işlemleri yapabilir;
- (e) kredi kartları ve borçlandırıncı kartlarla ile ilgili her türlü faaliyette bulunabilir;
- (f) mevzuatın bankaları yetkili kıldığı her türlü sermaye piyasası aracını ihraç edebilir, üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufla bulunabilir, bunları rehnedebilir, üzerlerinde kendi lehinde rehin tesis ve fık'edebilir;
- (g) müşterilerine kasa kiralayabilir;
- (h) menkul kıymetlerle ilgili saklama faaliyetinde bulunabilir;
- (i) altın, gümüş ve sair kıymetli madeni alıp, satabilir, ithal ve ihrac edebilir, kurulmuş ve kurulacak kıymetli maden ve metal borsalarına üye olabilir, bu borsalarda işlem yapabilir;
- (i) Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ile sair kanunlar ve bunlara müteadair yasal mevzuat çerçevesinde, her türlü bankacılık faaliyetleri ile sınırlı, yatırma ilişkin ve ticari muamele, fil ve işleri yapabilir;
- (j) şirket (holding şirketleri dâhil, ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere) kurabilir ve/veya hâlihazırda kurulu yerli ve yabancı şirketlerin sermayelerine iştirak edebilir ve/veya mevcut şirketleri kısmen veya tamamen devralabilir;
- (k) özel hukuka ve kamu hukukuna göre kurulmuş kurumlara, şirketlere iştirak edebilir, gerçek ve tüzel kişilerle ortaklıklar kurabilir, kurulmuş veya kurulacak kamu hukuku ve özel hukuk tüzel kişilerinin hisse senetlerini, tahvillerini ve sair sermaye piyasası araçlarını satın alabilir, satabilir, üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufla bulunabilir, bunları rehnedebilir, üzerlerinde kendi lehinde rehin tesis ve fık'edebilir;

№16927

№10838

08 Mart 2012

- (l) Sermaye Piyasası Kanunu'nun bankaları yetkili kıldığı menkul kıymetler aracılık faaliyetlerinde bulunabilir. Sermaye Piyasası Kanunu'nun ilgili hükümleri uyarınca menkul kıymetler yatırım fonu kurabilir, işletebilir, yönetebilir. Sermaye Piyasası Kanunu'nun ilgili hükümleri uyarınca sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunabilir. Sermaye Piyasası Kanunu'nun, Bankacılık Kanunu'nun ve sair Kanun ve mevzuatın bankalara tanıdığı veya tanıyacağı hak ve yetkileri kullanarak diğer iş ve işlemleri yapabilir. Hazine tahvillerini, bonolarını ve Hazine'ce çıkarılmış ve çıkarılacak sair menkul kıymetleri, sermaye piyasası araçlarını, Kamu Ortaklığı ve Özelleştirme İdaresi de dahil olmak üzere kamu ve özel hukuk tüzel kişilerine çıkartmış ve çıkarılacak menkul kıymetleri ve sair sermaye piyasası araçlarını satın alabilir, satabilir ve üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufla bulunabilir, bunları rehin edebilir, üzerlerinde kendi lehinde rehin tesis ve fek edebilir;
- (m) mevduat kabulü ve bankacılık işlemleri ile ilgili ve sınırlı olmak koşuluyla ticari mümessillik, ticari vekillik, sigorta acentalığı, komisyonculuk ile iştiغال edebilir, ihracat ve ithalat işlemlerine tavassut edebilir, amaç ve konusunu gerçekleştirmek için ithalat ve ihracat yapabilir;
- (n) Bankacılık Kanunu'nun ilgili maddeleri uyarınca ve bu maddelerde yazılı koşullara uymak koşulu ile ticari ve sınai emtea ve gayrimenkul satın alabilir, aynı şekil ve koşullarda satabilir ve üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufla bulunabilir, ipotek tesis edebilir, tesis edilmiş ipotekleri fek etirebilir, ticari işletme rehini akdedebilir, menkul malları rehnalabilir, kendi lehinde ipotek, ticari işletme rehini ve menkul rehini tesis etirebilir, fek etirebilir, kira sözleşmeleri akdedebilir;
- (o) bankacılık ile ilgili eğitim, ekonomik organizasyon, müşavirlik faaliyetlerinde bulunabilir;
- (p) bankacılık ile ilgili işlemler için faydalı ihtira haklarını, beratları, lisans ve imtiyazları, marka, model, resim ve ticaret ünvanlarını, know-how'u ve benzeri diğer gayri maddi hakları iktisap edebilir, devredebilir, üzerlerinde diğer her türlü hukuki tasarrufla bulunabilir;
- (r) ülkenin kalkınması ile ilgili sosyal, kültürel ve özellikle bankacılık konusunda eğitim, organizasyon, modern bankacılık sistemlerini yaygınlaştırabilir, yetenekli kişilere yurt içinde ve dışında eğitim ve staj görmeleri için burslar verebilir, bu amaçlarla vakıflar, tesisler kurabilir, bu amaçlarla kurulmuş vakıf ve tesislere katılabilir, gerek kendi kurduğu gerek katıldığı vakıflara, tesislere nakdi ve/veya aynı yardım ve bağışlarda bulunabilir;
- (s) iç ve dış dünyadaki ekonomik, mali, teknik ve bankacılık alanlarındaki gelişmeleri izleyerek etti edebilir, etirebilir ve bu konularda yayınlar yapabilir;
- (ş) mevcut veya kurulacak yerli veya yabancı banka, şirket, kurum, kuruluşların ve gerçek kişi firmaların organizasyonu ya da reorganizasyonu ile iştiغال edebilir, etirebilir, banka danışmanlık hizmeti sunabilir;

№ 16927

№ 10838
Üd. Kar. 2012

- (t) faydalı gördüğü takdirde yurt içinde veya dışında her nevi şirket (banka dahil), kurabilir, aynı amaçla, kuruluştan önce ve bankalara katılabilir, bunların hisse senetlerini, paylarını satın alabilir, benzeri Şirket ve Bankaları kısmen veya tamamen devralabilir ve bütün bunları gerektiğinde başkalarına devredebilir veya satabilir;
- (u) yerli veya yabancı bankaların finans kuruluşlarının muhabirlik veya temsilciliklerini deruhte edebilir ve bunlara Banka'nın muhabirlik ve temsilciliğini verebilir;
- (v) Bankacılık Kanunu'nun ve yürürlükteki mevzuatın çizdiği sınırlar içinde kamu ve özel sektör kuruluşlarına, finansman sağlanması, proje finansmanı, şirket birleşme ve devralmaları, şirket yeniden yapılandırılmaları, özelleştirme, halka açılma, menkul kıymet ihracı, özvarlık, hisse ve hisse senedi değerlendirilmeleri ve devirleri, fizibilite etütleri ve sektör araştırmaları yapılması ve karşılıklı ticaret (counter-trade) konularında aracılık ve danışmanlık hizmetleri sunabilir;
- (y) mevzuatın bankaları yetkili kıldığı veya bundan böyle kılacağı ulusal ve uluslararası bankacılık işlemlerini yapabilir;
- (z) Bankacılık ve sermaye piyasaları mevzuatı ile beraber bankalara uygulanabilecek tüm diğer mevzuatlar çerçevesinde izin verilen tüm işlemleri, söz konusu mevzuat hükümlerinde ilerde yapılacak değişiklikleri de kapsayacak şekilde ve bunlar için ilgili mevzuat çerçevesinde gerekli izinler alınmış olmak kaydıyla gerçekleştirebilir.

MADDE 5. MERKEZ VE ŞUBELER

Banka'nın merkezi Windowwist Tower, Eski Büyükdere Caddesi No:26, Kat: 9 ve 11, Maslak-Sarıyer 34467, İstanbul adresindedir.

Adres değişikliği halinde, yeni adres ticaret sicilinde tescil ve Türk Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilir ve T.C. Gümruk ve Ticaret Bakanlığı'na, Bankacılık Denetleme ve Düzenleme Kurumu'na ve yasalarla belirlenen diğer makamlara bildirilir. Banka'nın tescil ve ilan edilmiş adresine yapılan tebligat Banka'ya yapılmış sayılır. Tescil ve ilan edilmiş olan adresinden taşınmasına rağmen yeni adresini usulüne uygun olarak, yasal süre içerisinde tescil ve ilan ettirmemiş olan Banka için bu durum fesih sebebi sayılır.

Banka; Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve bu kanunlarla ilgili mevzuat hükümleri uyarınca yurt içinde şubeler, temsilcilikler, ofisler, ve bürolar, açabilir, Kuru'dan izin almak koşuluyla yurt dışında şube ve temsilcilikler açabilir ve bunları kapatabilir.

MADDE 6. SÜRE

Banka, kesin kuruluş tarihinden itibaren süresiz olarak kurulmuştur.

16927

MADDE 7. SERMAYE

08 Mart 2012

Banka'nın sermayesi 533.520.000,00 (beş yüz otuz üç milyon beş yüz yirmi bir TL) ve sermaye her biri 0,10 TL (on Kuruş) itibari değerinde 5.335.200.000,00 (beş milyar üç yüz otuz beş milyon iki yüz bin) adet nama yazılı hisseye bölünmüştür.

Sermayenin tamamı hissedarlar tarafından her türlü muvazaadan ari olarak, taahhüt edilmiş ve tamamen ve nakden ödenmiştir.

Hisse senetlerinin kâr payı kuponları hamiline yazılıdır. Kâr payı, kuponu ibraz edene ödenir. Hisse senetleri çıkarılmadan hissedarlara verilen ilmunaber sahiplerinin kâr payları, maktuz karşılığında ilmunaber sahibine ödenir.

Banka'nın sermayesinin hissedarlar arasındaki dağılımı aşağıdaki gibidir:

Hissedarlar	Hisse Adedi	Hisse Bedeli (TL)	Hisse Sahipliği Oranı (%)
Bank Audi s.a.l. – Audi Sardar Group	4.411.570.176,00	441.157.017,60	% 82,688
Audi Sardar Private Bank s.a.l.	906.984.000,00	90.698.400,00	% 17
Raymond Audi	5.548.608,00	554.860,80	% 0,104
Samir Hanna	5.548.608,00	554.860,80	% 0,104
Freddie Baz	5.548.608,00	554.860,80	% 0,104
Toplam	5.335.200.000,00	533.520.000,00	% 100

MADDE 8. HISSE SENEDİ İHRACI

Hisse senetleri, Yönetim Kurulu kararı ile bir veya daha fazla hisseyi temsil eden kupitler halinde bastırılarak ihraç edilebilir.

MADDE 9. HISSE DEVRİ

Hisselerin devri, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve diğer ilgili Kanun ve düzenlemelere tabi ve bunlara uygun olacaktır.

Çıkarılmış hisselerin ve hisseleri temsilen ihraç edilmiş hisse senetlerinin veya ilmunaberlerin devri, Yönetim Kurulu'nun olumlu kararına dayanılarak pay defterine kaydedilmekle Banka'ya karşı hüküm ifade eder. Yönetim Kurulu, devre, gerekçe göstermeksizin mühtakki emeyebilir. Bu takdirde devir pay defterine kaydedilmez ve Banka'ya karşı ileri sürülemez.

№16927

MADDE 10. GENEL KURUL TOPLANTILARI **№10838 08 Mart 2012**

Banka Genel Kurulu, Türk Ticaret Kanunu'nda gösterilen nisap ile olağan ya da olağanüstü olarak toplanır.

Olağan Genel Kurul toplantıları, yıllık hesap dönemi sonundan itibaren üç ay içinde yapılır.

MADDE 11. GENEL KURUL TOPLANTILARINA DAVET

Genel Kurul'un olağan ya da olağanüstü toplantı çağrıları Yönetim Kurulu'nca yapılır. Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri saklıdır.

Genel Kurul'un toplantıya çağrılması, ilân ve toplantı günleri hariç, toplantı gününden, en az iki hafta önce Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ve Banka merkezinin bulunduğu yerde yayınlanan en az bir gazetede ilân olunur.

İlanlarda toplantı yeri, günü, saati ve gündemine yer verilmesi zorunludur. Ayrıca, olağan Genel Kurul toplantısı çağrı ilanlarında, bilanço, kâr-zarar hesabı ile Yönetim Kurulu, Denetçiler ve bağımsız denetim kuruluşu raporlarının, toplantı gününden, en az on beş gün önce Banka'nın merkezinde hissedarların incelemesine amade bulunduğu hususu da belirtilir.

Genel Kurul'un toplantı yeri, günü, saati ve gündemi, toplantı gününden en az iki hafta önce, hissedarlara, taahhütlü mektupla veya noter aracılığıyla bildirilir. Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri saklıdır.

MADDE 12. GENEL KURUL TOPLANTILARININ YERİ

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

MADDE 13. GENEL KURUL TOPLANTI VE KARAR NISABI

Genel Kurul toplantılarında Türk Ticaret Kanunu'nda yazılı toplantı ve karar nisaplarına uyulur.

MADDE 14. GENEL KURUL TOPLANTILARINDA OY HAKLARI

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

Genel Kurul'da oylar işaretlerle kullanılır. Toplantıda hazır bulunan hissedarların veya vekillerinin temsil ettikleri hisselerin en az %10'unun talebi üzerine gizli oylama yapılabilir.

№16927

№10838

08 Mart 2012

MADDE 15. GENEL KURUL TOPLANTILARININ YÖNETİMİ VE TUTANAKLAR

Genel Kurul toplantılarında T.C. Bilim, Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı Komiseri'nin hazır bulunması zorunludur.

T.C. Bilim, Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı Komiseri toplantı nisabının bulunduğu saptıktan sonra, toplantı, Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekili veya Üyelerden birisi tarafından açılır.

Toplantı divanı, Genel Kurul tarafından seçilecek bir başkan, bir oy toplama memuru ve bir kâtipten oluşur. Gerekliğinde, bir Başkan Vekili, birden fazla oy toplama memuru ve birden fazla kâtip seçilebilir. Müzakereler veya özelleri ve kararlar toplantı divanı tarafından toplantı tutanağına yazılır.

Genel Kurul, toplantı tutanağının divanca imzalanmasını kararlaştırabilir. Kararlara muhalif olan hissedarların veya vekillerinin muhalefet şerhleri toplantı tutanağına yazılarak kendilerine imza ettirilir. Toplantı tutanakları T.C. Bilim, Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı Komiseri tarafından imzalanmadıkça hüküm ifade etmez. Genel Kurul kararları toplantıda hazır bulunan veya bulunmayan, karara katılan veya muhalif ya da çekimser kalan bütün hissedarları, Banka'yı ve Banka organlarını bağlar.

Hissedarların, Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili maddeleri hükümleri uyarınca kararların iptalini dava etmek hakları saklıdır.

MADDE 16. YÖNETİM KURULU

Genel Kurul'un seçeceği Yönetim Kurulu, Genel Müdür dâhil en az beş kişiden oluşur.

Bankacılık Kanunu'nda yazılı nitelikteki Banka Genel Müdürü, onun yokluğunda Yönetim Kurulu tarafından atanacak vekili, Yönetim Kurulu'nun tabii üyesidir.

Yönetim Kurulu Üyeleri Bankacılık Kanunu'nun ilgili hükümlerinde yazılı nitelikleri haiz kişiler arasından seçilir.

Tüzel kişi hissedarlar, Yönetim Kurulu'nda birden fazla Üye ile temsil edilebilirler. Bu takdirde tüzel kişi hissedarın temsilcisi olan her Yönetim Kurulu Üyesi'nin, Yönetim Kurulu'nda bir oy hakkı vardır.

MADDE 17. YÖNETİM KURULU ÜYELERİNİN TEMİNAT GÖSTERMELERİ, YEMİN ETMELERİ VE MAL BEYANINDA BULUNMALARI

Banka'nın Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekili ve Üyelerinden (birlikte "Yönetim Kurulu Üyeleri" olarak da anılmıştır) her birinin Türk Ticaret Kanunu uyarınca hisse senedi tevdi etmeleri zorunludur. Söz konusu hükümler uyarınca tevdi edilen hisse senetleri bir borca karşılık gösterilemez, terhin ve adına tevdi olunduğu kişilerin Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden doğan mali sorumlulukları dışında tasarruflanamaz.

Teminat olarak tevdi olunan hisse senetleri tasarruflanamaz. Kâr payı, kârın dağıtılması halinde, ibra bekleme süresinin maliklerine tevdi edilmez.

№16927

№10838

08 Mart 2012

Yönetim Kurulu Üyelığının herhangi bir nedenden sona ermesi halinde, teminat olarak tevdi edilen hisse senetleri, Genel Kurul'un söz konusu Üye ile ilgili ibra kararı tarihine kadar menhun hükmünde olup, başkalarına devrolunamaz.

Genel Kurul'ca Yönetim Kurulu Üyesinin ibra edilmemesi yönünde karar alınması halinde, Banka, söz konusu kişi(ler) için tevdi edilmiş teminat hisse senetlerini bahsi geçen Genel Kurul kararı uyarınca nakde tahvil etmek hakkını haizdir.

Yönetim Kurulu Üyeleri, seçilmeleri veya atanmalarından sonra yerel Ticaret Mahkemesi huzurunda yemin etmedikçe göreve başlayamazlar.

Yönetim Kurulu Üyeleri ve Bankacılık Kanunu'nda belirtilen diğer Banka görevlilerinin mevzuata uygun şekilde mal bildiriminde bulunmaları gereklidir.

MADDE 18. YÖNETİM KURULUNUN GÖREV DAĞILIMI, TOPLANTILARI VE KARARLARI

Yönetim Kurulu, seçimi takip eden ilk toplantısında, kendi arasından bir Başkan ve Başkan'ın bulunmadığı hallerde başkanlık görevlerini yürütecek bir Başkan Vekili seçer. Genel Müdürlük ve Yönetim Kurulu Başkanlığı görevleri aynı kişi tarafından icra edilemez.

Yönetim Kurulu, Banka işlerinin ve işlemlerinin gerektirdiği hallerde, Yönetim Kurulu Başkanı veya Başkan Vekili'nin daveti üzerine Banka merkezinde veya Yönetim Kurulu Üyeleri'nin tamamına yazılı bildirim yapılmak koşulu ile Banka merkezinin bulunduğu ilin elverişli bir yerinde, bir başka ilde veya Türkiye dışında bir ülkede de toplanabilir. Toplantılara davet elektronik posta yoluyla da yapılabilir. Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanunu'nun öngördüğü nisap ve yöntemler ile toplanır ve Türk Ticaret Kanunu'nun öngördüğü nisaplar ile karar verir.

Yönetim Kurulu kararları, Başkan, Başkan Vekili veya Üyelerinden herhangi birisi müzakere talebinde bulunmadıkça, Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri uyarınca söz konusu kararın Yönetim Kurulu Üyeleri arasında elden ele dolaştırılması ve imzalanması suretiyle de alınabilir.

Yönetim Kurulu kararları, karar defterine yazılarak imza edilir.

MADDE 19. BANKA'NIN TEMSİLİ

Banka, Yönetim Kurulu tarafından idare, temsil ve ilzam edilir. Bankacılık Kanunu'nun, Türk Ticaret Kanunu'nun ve ilgili mevzuatın bölge ve şube müdürleri ile Genel Müdürlük Banka'yı temsil ve ilzama yetkili bulunmasına dair hükümleri, Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri saklıdır. Banka adına düzenlenen sözleşmelerin, taahhütnamelelerin, belgelerin, kağıtların ve senetlerin mübeher olabilmesi ve Banka'nın ilzam edebilmesi için, Yönetim Kurulu'nca derece, yer ve temsil ve ilzam yetkileri kararlaştırılarak Ticaret Sicili'ne tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilen, imza yetkililerinin Banka ünvanı veya kaşeşi altına vazedecekleri imzalarını taşıması şarttır.

№16927

№10838

MADDE 20. YÖNETİM KURULUNUN GÖREV SÜRESİ VE ÜCRETİ

08 Mart 2012

Yönetim Kurulu Üyeleri en çok üç yıl süre ile görev görmek üzere seçilirler. Üyelerin yeniden seçilmeleri caizdir. Genel Kurul, üç yıldan fazla olmamak üzere Yönetim Kurulu Üyelerinin görev süresini belirler. Genel Kurul Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekili ve Üyelerini görev süreleri dolmadan değiştirebilir. Görev süresi sona ermeden açılan Yönetim Kurulu Üye sınıfı yerine, Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükmü uyarınca, yeni Üye seçilir.

Yönetim Kurulu üyeleri Genel Kurul kararı ile her zaman azlolunabilirler.

Yönetim Kurulu Üyelerinin ücreti Genel Kurul'ca belirlenir.

MADDE 21. KREDİ KOMİTESİ

Kredi açma yetkisi yönetim kuruluna aittir. Yönetim Kurulu bu yetkisini Kurul'ca belirlenecek usul ve esaslar çerçevesinde kredi komitesine (aşağıda "Kredi Komitesi" diye anılacaktır) veya genel müdürlüğe devredebilir. Kredi Komitesi'nin oluşumu ile çalışma ve karar alma esasları Kurul'ca belirlenir.

Kredi Komitesi Yönetim Kurulu tarafından Yönetim Kurulu'nun Kurul'ca Kredi Komitesi'nin yapısına ilişkin belirlenen nitelikleri haiz Üyeleri arasından seçilecek en az iki Üye ile Genel Müdülden veya vekilinden ibarettir. Herhangi bir toplantıya katılmayan üyenin yerine vazife görmek üzere ayrıca iki yedek üye seçilir. Kredi Komitesi asil ve yedek üyelerinin seçiminde Yönetim Kurulu Üyeleri'nin en az ¾'ünün olumlu oyu aranır.

Kredi Komitesi Bankacılık Kanunu'ndaki vazifeleri yerine getirir. Kredi Komitesi'nin oy birliğiyle verdiği kararlar doğrudan doğruya ve çoğunluk ile verdiği kararlar Yönetim Kurulu onayından sonra uygulanır.

Kredi Komitesi'nin karar ve faaliyetleri Yönetim Kurulu tarafından denetlenir.

Yönetim Kurulu Üyeleri'nden her biri, Kredi Komitesi'nin faaliyetleri hakkında bilgi istemek ve gerekli görüldüğü her türlü denetimi yapmak yetkisini haizdir.

MADDE 22. DENETİM KOMİTESİ

Yönetim Kurulu, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat ve iç düzenlemeler uyarınca bir denetim komitesi (aşağıda "Denetim Komitesi" diye anılacaktır) oluşturur.

Denetim Komitesi görevlerini Kanunlara ve iç kurallara uygun olarak yerine getirir.

№ 16927

№ 10838

08 Mart 2012

MADDE 23. DİĞER KOMİTELER

Yönetim Kurulu, Bankacılık Kanunu ve sair kanun ve mevzuatın öngördüğü komiteler kurabilir, bu komitelere üye seçebilir, değiştirebilir, azledebilir. Yönetim Kurulu, mevzuat öngörmese de, hizmetlerin yürütülmesi için çeşitli komiteler, kurullar kurup lağvedebilir, bu komite ve kurullara üyeler seçebilir, değiştirebilir ve görevlerine son verebilir ve yetki ve sorumluluklarını belirleyebilir.

MADDE 24. GENEL MÜDÜR, GENEL MÜDÜR YARDIMCILARI VE MURAHHAS AZALAR

Genel Kurul'ca veya Yönetim Kurulu'na Bankacılık Kanunu'nda aranan nitelikleri haiz bir Genel Müdür ile yeteri kadar Genel Müdür Yardımcısı atanır. Genel Müdür ve Yardımcıları'nın görev süreleri Yönetim Kurulu'nun görev süresi ile sınırlı değildir.

Genel Kurul'ca veya Yönetim Kurulu'na Yönetim Kurulu Üyeleri arasından Murahhas Aza(lar) da atanabilir.

Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları ve Murahhas Azalar'ın göreve atanmaları, nitelikleri ile görev, yetki ve sorumlulukları Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Kanunu'nun ilgili hükümlerine tabidir.

MADDE 25. DENETÇİLER

Banka, Genel Kurul'ca seçilecek iki veya daha fazla kişiden oluşan denetçiler ("Denetçi(ler)") diye de anılmıştır) tarafından denetlenir. Genel Kurul, her seçim döneminde, Denetçiler kurulunu oluşturacak Denetçiler'in adedini saptayarak, o kadar Denetçi'yi seçer. Denetçiler hissedarlar arasından veya hissedar olmayan kişilerden seçilebilir. Genel Kurul, Denetçiler'i her zaman değiştirebilir.

Denetçiler'in, yüksek öğrenim görmüş, bankacılık dalında bilgi ve tecrübe sahibi kişiler arasından seçilmesi zorunludur.

Denetçiler en çok üç yıl süre ile görev görmek üzere seçilirler. Yeniden seçilmeleri caizdir.

Denetçiler, Türk Ticaret Kanunu'nun, Bankacılık Kanunu'nun ve diğer mevzuatın öngördüğü raporları düzenlemek ve düzenledikleri raporları Yönetim Kurulu'na ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na sunmakla görevli ve yükümlüdürler. Türk Ticaret Kanunu'nun Denetçiler ile ilgili hükümleri saklıdır.

Denetçiler'in ücreti, her yıl, Genel Kurul'ca saptanır.

Yönetim Kurulu tarafından, Denetçiler dışında, Banka'yı denetlemek üzere, yasal nitelikleri haiz bir denetim kuruluşu, Bağımsız Denetçi olarak atanır.

№16927

№10834

08 Mart 2012

MADDE 26. İÇ KONTROL, İÇ DENETİM VE RİSK YÖNETİMİ

Yönetim Kurulu, Bankacılık Kanunu ve Kurul'ca belirlenen esas ve usullere göre görev ifa etmek üzere İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi sistemlerini oluşturur.

MADDE 27. BANKA MÜFETTİŞLERİ

Banka'nın iç denetim sisteminin bir parçası olarak, banka işlemlerinin, bankacılık ilkelere, işbu Ana Sözleşme hükümlerine ve diğer yasa ve mevzuata uygunluğunu denetlemek üzere yeter sayıda müfettiş atanır.

MADDE 28. HESAP DÖNEMİ

Banka'nın hesap dönemi takvim yılıdır. Ancak, birinci hesap dönemi Banka'nın kesin kuruluşundan başlayarak o yılın 31 Aralık günü sona erer.

MADDE 29. BİLANÇO KÂR ZARAR HESAPLARI, YÖNETİM KURULU VE DENETÇİ RAPORLARI

Her hesap dönemi sonunda, o hesap dönemine ait bilanço, kâr-zarar hesabı, Yönetim Kurulu, Denetçi ve bağımsız denetim kuruluşu raporları düzenlenir. Bilanço, kâr-zarar hesabı, Yönetim Kurulu, Denetçi ve bağımsız denetim kuruluşu raporları Genel Kurul toplantısının akdedileceği günden en az on beş gün önce hissedarların tetkikine açık tutulur.

MADDE 30. NET KÂRIN HESAPLANMASI

Banka'nın hesap yılı sonunda tespiti olunan gelirlerinden ödenen veya tahakkuk eden her türlü giderlerin düşülmesinden sonra kalan miktar Banka'nın net kârıdır.

MADDE 31. NET KÂRIN TAHSİS VE TEVZİİ

Banka'nın net kâr, kanuni ve mali yükümlülükler tutarı indirildikten sonra, aşağıda belirtildiği üzere tahsis ve tevzi olunur:

- (a) Vergiden önceki net kârın yüzde beşi kanuni (umumi) yedek akce olarak ayrılır.
- (b) Banka'nın ödemiş sermayesinin yüzde beşi tutarındaki meblağ, ödedikleri sermayeye göre dağıtılmak üzere hissedarlar için birinci kâr payı olarak ayrılır.
- (c) Bu maddenin (b) ve (e) bentleri uyarınca dağıtılması kararlaştırılan kâr paylarının onda biri Türk Ticaret Kanunu'nun 466/3. maddesi uyarınca kanuni (umumi) yedek akçeye eklenir.

№16927

№10838

08 Mart 2012

- (d) Genel Kurul'ca, bu maddenin (a) ve (c) bentlerindeki yedek akçeler ve (b) bendindeki kâr payı tefrik ve tahsis edildikten sonra kalan net kârın tamamının veya bir kısmının, gelecek yıla devir veya olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına veya Banka sermayesine ilâve edilmesine karar verilebilir. Yönetim Kurulu'na, Genel Kurul'a bu yönde önerilerde bulunulabilir.
- (e) Yukarıdaki bentlerde belirtilen tevzi ve tahsislerden sonra kalan net kârın, Genel Kurul'ca saptanacak oran ve miktardaki meblağ, ödedikleri sermayeye göre dağıtılmak üzere hissedarlar için ikinci kâr payı olarak ayrılabilir veya sermayeye ilâve edilebilir.
- (f) Kâr payı ancak net kârdan ve ayrılan olağanüstü yedek akçelerden ödenir. Bu maddede belirtilen kanuni yedek akçeler ayrılmadan kâr payı dağıtılmaz.

MADDE 32. KÂRIN TEVZİ ZAMANI VE USULÜ, GELECEK YILA DEVRİ VEYA FEVKALADE İHTİYATA AYRILMASI

Bu Ana Sözleşme'nin 31. maddesi hükümlerine göre dağıtılacak kâr payının hissedarlara ödeneceği tarihi, Yönetim Kurulu'nun teklifi üzerine Genel Kurul saptar.

Bu Ana Sözleşme hükümlerine göre dağıtılan kâr payları geri alınmaz. Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri saklıdır.

MADDE 33. YEDEK AKÇELER

Banka tarafından, Banka sermayesinin yüzde yirmisine ulaşınca ya da kanuni yedek akçe ayrılır. Kanuni yedek akçenin Banka sermayesinin yüzde yirmisine ulaşan miktar herhangi bir nedenden azalacak olursa, noksan kısım tamamlanmaya kadar kanuni yedek akçe ayrılmaya devam edilir.

Yukarıda yazılı yedek akçeler ayrılmadıkça hissedarlara kâr dağıtılmaz.

Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri saklıdır.

MADDE 34. İLANLAR

Mevzuatın Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ile ilanı zorunlu kıldığı hususlar saklı kalmak ve yasalarda aksi emredilmemiş olmak koşulu ile Banka'ya ait ilanlar, kanuni süreler dikkate alınarak, Banka merkezinin bulunduğu yerde çıkan günlük gazetelerden biri ile yapılır.

Bilançonun ve kâr-zarar hesabının denetçilerce onaylı bir örneğinin bunların onaylanıldığı Genel Kurul toplantısını izleyen bir ay içinde Resmi Gazete'de ve yurt dışında yayın yapan bir gazete'de ilân edilmesi zorunludur.

№16927

№10838
08 Mart 2012**MADDE 35. YILLIK RAPORLAR VE HESAPLAR**

Banka, Genel Kurul toplantılarını takip eden bir ay içinde yıllık Yönetim Kurulu ve Denetçiler raporları ile bilanço ve kâr-zarar hesabından, hissedarlar hazırlan cetvelinden yeteri nüshayı T.C. Bilim Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı'na gönderir. Bunların, toplantıya katılan T.C. Bilim, Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı komislerine de tevdi edilmesi mümkündür.

Bankacılık Kanunu uyarınca, bilanço ve kâr-zarar hesabının denetçiler ve bağımsız denetçi tarafından onaylanmış birer örneğinin, Yönetim Kurulu ve Denetçiler raporu ile birlikte, Genel Kurul toplantısının akdedildiği tarihten itibaren ilgili mevzuatta belirtilen süreler dikkate alınmak kaydıyla Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na, T.C. Merkez Bankası'na ve T.C. Bilim, Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı'na tevdi edilmesi zorunludur.

MADDE 36. ANA SÖZLEŞMENİN TEVDİİ

Banka'ca bu Ana Sözleşme bastırılarak kuruculara, sermaye artırımına katılacak yeni hissedarlara, T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'na ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na tevdi edilecektir.

MADDE 37. KANUN HÜKÜMLERİNE ATIF

Bu Ana Sözleşme'de hüküm bulunmayan hallerde Bankacılık Kanunu'nun, Türk Ticaret Kanunu'nun ve sair kanun ve mevzuatın ilgili hükümleri uygulanır. Kanun ve mevzuatta değişiklik halinde, değişikliklere uyulur.

GEÇİCİ MADDELER**GEÇİCİ MADDE 1**

Banka'nın kesin kuruluşundan itibaren birinci olağan Genel Kurul toplantısına kadar, bir yıl süre ile görev görmek üzere;

- Raymond Audi** (hissedar), Lübnan uyruklu, (Vergi Kimlik No: 7340673469) Ashrafieh Tower 5th floor, Doumani Street, Ashrafieh, Beyrut-Lübnan adresinde mukim;
- Samir Hanna** (hissedar), Lübnan uyruklu, (Vergi Kimlik No: 4570535487), Yared Bldg, 10th floor, Ghandour el-Saad Street, Ashrafieh, Beyrut-Lübnan adresinde mukim;
- Marwan Ghandour** (Bank Audi S.a.l. - Audi Saradar Group'u temsilen), Lübnan uyruklu, (Vergi Kimlik No: 3950870931), Corniche Garden Bldg, 16th floor, Paris Str, Ain El Mayssseh, Beyrut-Lübnan adresinde mukim;

№ 16927

№ 10838
08 Mart 2012

d. **Imad Itani** (Bank Audi s.a.l. – Audi Saradar Group'u temsilen), Lübnan uyruklı, (Vergi Kimlik No: 4690511167), Al Hosn 440 Bldg, Omar Daouk Str., Beyrut-Lübnan adresinde mukim;

e. **Maurice Sayde** (Bank Audi s.a.l. – Audi Saradar Group'u temsilen), Lübnan uyruklı, (Vergi Kimlik No: 7540450955), Mimosa Bldg, Yarze Str., Baabda-Lübnan adresinde mukim;

f. **Hatem Ali Sadek** (Bank Audi s.a.l. – Audi Saradar Group'u temsilen), Mısır uyruklı, (Vergi Kimlik No: 7360578071), 14A, Hassan Sabri Str. Zamaiek, Kahire-Mısır adresinde mukim;

g. **Abdullah Ibrahim A. Albobayb** (Bank Audi s.a.l. – Audi Saradar Group'u temsilen), Suudi uyruklı, (Vergi Kimlik No: 0520562880), Villa Alhobeyb 37, Bakik Str. Riyad 11421 P.O. Box 556 Riyad 11421 Suudi Arabistan Krallığı adresinde mukim.

Yönetim Kurulu Üyeliklerine seçilmişlerdir.

GEÇİCİ MADDE 2

Banka'nın kesin kuruluşundan itibaren birinci olağan Genel Kurul toplantısına kadar, bir yıl süre ile görev görmek üzere,

Egemen Selçuk Karaduman, Türk Vardası, T.C. Kimlik No. 456 674 321 08, Selahatin Pınar Caddesi, Cernel Sahir Sokak, Polat İş Merkezi 29/14, Mecidiyeköy-İstanbul adresinde mukim;

Serkan Yigit, Türk Vardası, T.C. Kimlik No. 469 455 599 06, Selahatin Pınar Caddesi, Cernel Sahir Sokak, Polat İş Merkezi 29/14, Mecidiyeköy-İstanbul adresinde mukim;

Denetçi olarak seçilmişlerdir.

GEÇİCİ MADDE 3

Banka, Yönetim Kurulu kararı ile Banka'yı temsil ve ilzama yetkili kişiler belirleip ilk imza sirküleri düzenleninceye kadar, **Raymond Audi** ve **Sahir Hanna**'dan herhangi birisi tarafından müferiden temsil ve ilzam olunur.

