

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

ESAS SÖZLEŞME

MADDE 1. KURULUŞ

Aşağıda tam adları, unvanları ve adresleri yazılı kurucular tarafından, Türkiye Cumhuriyeti yasaları, işbu Esas 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.

Unvan	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: [REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED] [REDACTED] [REDACTED]
Samir Hanna Vergi Kimlik No: [REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED] [REDACTED] [REDACTED]
Freddie Baz Vergi Kimlik No: [REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED] [REDACTED]

MADDE 3. TİCARET ÜNVANI

Banka'nın ticaret ünvanı “Odea Bank Anonim Şirketi” dir. Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükmü uyarınca Banka'nın işletme adı “Odea Bank” dır.

MADDE 4. AMAÇ VE KONU

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 iştigal etmek üzere kurulmuştur.

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

- (a) her türlü mevduatı kabul edip işletebilir;
- (b) yurt içinde ve yurt dışında teminatlý veya teminatsız, her türlü nakdi ve kefalet, aval ciro ve kabuller gibi gayrı nakdi kredi verebilir, alabilir, tevdiatta bulunmak suretiyle ya da herhangi bir şekil 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", "forthfaising", "repo", "ters repo" işlemleri yapabilir, bunlarla ilgili kurulmuş ve kurulacak borsalara üye olabilir, bu borsalarda işlem yapabilir;
- (ç) internet bankacılığı ve elektronik bankacılık yapabilir;
- (d) ATM makinaları ile mevduat kabul edebilir, bankacılık işlemleri yapabilir;
- (e) kredi kartları ve borçlandırıcı kartlarla ilgili her türlü faaliyette bulunabilir;
- (f) mevzuatın bankaları yetkili kıldığı her türlü sermaye piyasası aracını ihraç edebilir, üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir, bunları rehnedebilir, üzerlerinde kendi lehinde rehin tesis ve fek'edebilir;
- (g) müşterilerine kasa kiralayabilir;
- (h) menkul kıymetlerle ilgili saklama faaliyetinde bulunabilir;
- (ı) altın, gümüş ve sair kıymetli madeni alıp, satabilir, ithal ve ihraç 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 mütedair yasal mevzuat çerçevesinde, her türlü bankacılık faaliyetleri ile sınaî, yatırıma ilişkin ve ticari muamele, fiil 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 tasarrufta bulunabilir, bunları rehnedebilir, üzerlerinde kendi lehinde rehin tesis ve fek'edebilir;
- (l) Banka, Sermaye Piyasası Kurulu'ndan gerekli izinlerin alınması kaydıyla sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunabilir, Türkiye Cumhuriyeti ve her türlü

resmi ve özel kuruluşların ihraç edeceği borçlanma senetlerini, hazine tahvil ve bonolarını ve her türlü sermaye piyasası araçlarını satın alabilir, satabilir ve üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir, bunları rehnedebilir, üzerlerinde kendi lehinde rehin tesis ve fek'edebilir

Borçlanma Aracı İhraçları

Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerinin izin verdiği ve bankaları yetkili kıldığı en üst sınıra kadar, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerinin belirttiği esaslar kapsamında ikramiyeli, primli, pay senedi ile değiştirilebilen ve diğer türlerde nama veya hamiline yazılı tahvil, finansman bonosu, kar/zarar ortaklığı belgesi, banka bonosu, kar paylarına katılımlı veya katılımsız veya pay senedine çevrilebilir benzeri borçlanma araçları, varlık teminatlı menkul kıymetleri ve niteliği itibariyle borçlanma aracı olduğu Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kabul edilen diğer borçlanma araçlarını yurt içi ve yurt dışında ihraç etmeye ihraç ile ilgili işlemlerin tamamlanması için kararlar almaya Yönetim Kurulu tam yetkilidir;

- (m) mevduat kabulü ve bankacılık işlemleri ile ilgili ve sınırlı olmak koşuluyla ticari mümessillik, ticari vekillik, sigorta acentalığı, komisyonculuk ile iştigal edebilir, ihracat ve ithalat işlemlerine tavassut edebilir, amaç ve konusunu gerçekleştirmek için ithalat ve ihracat yapabilir;
- (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 tasarrufta bulunabilir, ipotek tesis edebilir, tesis edilmiş ipotekleri fek'ettirebilir, ticari işletme rehni akdedebilir, menkul malları rehnalabilir, kendi lehinde ipotek, ticari işletme rehni ve menkul rehni tesis ettirebilir, fek'ettirebilir, 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 tasarrufta 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; ; ayrıca banka, sosyal amaçlı olarak

kurulmuş olan vakıflar, dernekler ile eğitim öğretim kurumlarına, üniversitelere ve sair kişi, kurum ve kuruluşlara destek, yardım ve bağışta bulunabilir, vakıflara ve derneklere üye olabilir;

- (s) iç ve dış dünyadaki ekonomik, mali, teknik ve bankacılık alanlarındaki gelişmeleri izleyerek etüt edebilir, ettirebilir 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 iştigal edebilir, ettirebilir, banka danışmanlık hizmeti sunabilir;
- (t) faydalı gördüğü takdirde yurt içinde veya dışında her nevi şirket (banka dahil), kurabilir, aynı amaçla, kurulmuş şirket ve bankalara katılabilir, bunların hisse senetlerini, paylarını satın alabilir, benzeri şirket ve bankaları kısmen veya tamamen devralabilir ve bütün bunları gerektiğinde başkalarına devredebilir veya satabilir;
- (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 bölünme, birleşme ve devralmaları ile tür değiştirmeleri, şirket yeniden yapılandırmaları, özelleştirme, halka açılma, menkul kıymet ihraçları, özvarlık, hisse ve hisse senedi değerlendirmeleri 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 ileride 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 İstanbul ili Şişli ilçesindedir. Adresi Esentepe Mahallesi Büyükdere Cad. Levent 199 Apt. No: 199/119 Şişli/İstanbul 'dur.

Adres değişikliği halinde, yeni adres ticaret sicilinde tescil ve Türk Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilir ve T.C. 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 ilgili mevzuat hükümlerine uymak koşuluyla yurt içinde ve dışında şube, temsilcilik, ofis veya bürolar açabilir ve bunları kapayabilir. Yurt dışında yapılacak şube ve temsilcilik açılışları Kurul'un izninin alınmasına bağlıdır

MADDE 6. SÜRE

Banka, kesin kuruluş tarihinden itibaren süresiz olarak kurulmuştur.

MADDE 7. SERMAYE

Banka'nın sermayesi 14.464.228.027,00 TL (On dört milyar dört yüz altmış dört milyon iki yüz yirmi sekiz bin yirmi yedi Türk Lirası)'dır. Bu sermaye her biri 1,00 TL (bir Türk Lirası) itibari değerde 14.464.228.027 (On dört milyar dört yüz altmış dört milyon iki yüz yirmi sekiz bin yirmi yedi) adet nama yazılı paya bölünmüştür.

Banka'nın tamamı ödenmiş önceki sermayesi 9.679.944.426,00 TL (dokuz milyar altı yüz yetmiş dokuz milyon dokuz yüz kırk dört bin dört yüz yirmi altı Türk Lirası) iken 4.784.283.601,00 TL (Dört milyar yedi yüz seksen dört milyon iki yüz seksen üç bin altı yüz bir Türk Lirası) artırılmak sureti ile 14.464.228.027,00 TL (On dört milyar dört yüz altmış dört milyon iki yüz yirmi sekiz bin yirmi yedi Türk Lirası)'ye çıkartılmıştır.

Bu defa artırılan 4.784.283.601,00 TL (Dört milyar yedi yüz seksen dört milyon iki yüz seksen üç bin altı yüz bir Türk Lirası) sermayenin, 4.592.703.770,00 TL (Dört milyar beş yüz doksan iki milyon yedi yüz üç bin yedi yüz yetmiş Türk Lirası) tutarındaki kısmı ADQ Financial Services LLC tarafından, ve 191.579.831,00 TL (Yüz doksan bir milyon beş yüz yetmiş dokuz bin sekiz yüz otuz bir Türk Lirası) tutarındaki kısmı H.H. Sheikh Dheyab Binzayed Binsultan Al-Nahyan tarafından her türlü muvazaadan arı olarak nakden taahhüt edilmiş ve tamamı nakden ödenmiştir.

MADDE 8. PAY SENEDİ İHRACI

Pay senetleri nama yazılı olup, Yönetim Kurulu kararı ile bir veya daha fazla payı temsil eden kupürler halinde bastırılarak ihraç edilebilir

MADDE 9. PAY DEVRİ

Payların devri, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve diğer ilgili mevzuata uygun olarak yapılır. Çıkarılmış payların ve payları temsilen ihraç edilmiş pay senetlerinin veya ilmühaberlerin devrinin, Banka'ya karşı hüküm ifade etmesi için Yönetim Kurulu'nun olumlu kararına dayanılarak pay defterine kaydedilmesi gerekir. Bankacılık Kanunu kapsamında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan izin alınması zorunlu olan pay devirleri bu iznin alınması kaydıyla yapılabilir ve izin alınmaksızın yapılan pay devirleri pay defterine kaydedilmez.

MADDE 10. GENEL KURUL TOPLANTILARI

Banka Genel Kurul'u, Türk Ticaret Kanunu'nda gösterilen usulde ve nisap ile olağan ya da olağanüstü olarak toplanır.

Olağan Genel Kurul toplantıları, yıllık hesap dönemi sonundan itibaren üç ay içinde ve senede en az bir defa yapılır. Olağanüstü Genel Kurul, Banka işlerinin gerektirdiği her zaman, Türk Ticaret Kanunu ve bu Esas Sözleşme’de yazılı hükümlere göre toplanır ve karar alır.

Genel Kurul Toplantılarına Elektronik Ortamda Katılım:

Banka’nın genel kurul toplantılarına katılma hakkı bulunan hak sahipleri bu toplantılara, Türk Ticaret Kanununun 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 sözleşmenin bu hükmü uyarınca, kurulmuş olan sistem üzerinden hak sahiplerinin ve temsilcilerinin, anılan Yönetmelik hükümlerinde belirtilen haklarını kullanabilmesi sağlanır.

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 çağırılması, ilân ve toplantı günleri hariç, toplantı gününden, en az yirmi bir gün önce Banka’nın internet sitesinde ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilân olunur.

İlanlarda ilgili mevzuatta belirtilen hususlara yer verilir.

Genel Kurul'un toplantı yeri, günü, saati ve gündemi, ilânın çıktığı veya çıkacağı gazeteler toplantı gününden en az yirmi bir gün önce, pay sahiplerine, iadeli taahhütlü mektupla bildirilir. Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri saklıdır. Türk Ticaret Kanunu’nda öngörülen istisnalar saklı kalmak kaydıyla gündemde gösterilmeyen hiçbir husus Genel Kurul’da görüşülemez ve karara bağlanamaz.

Çağrısı yapılan ilk toplantıda nisabın temin edilememesi halinde, Genel Kurul aynı usulle yeniden toplantıya çağrılır. İlk toplantının ilan metnine, nisabın sağlanamaması halinde yapılacak ikinci toplantının çağrısına dair konulan hükümler geçersizdir.

Azlığın istemi üzerine, Türk Ticaret Kanunu’nun 420 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca Genel Kurul toplantısının, toplantı başkanının kararıyla bir ay sonraya ertelenmesi halinde, erteleme kararı, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ilan edilir ve Banka’nın internet sitesinden karar tarihinden itibaren en geç beş gün içinde yayımlanır. Ertelenen Genel Kurul bir ay sonra yapılmak üzere, çağrı usulüne uyularak tekrar toplantıya çağrılır.

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 NİSABI

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

MADDE 14. GENEL KURUL TOPLANTILARINDA OY HAKLARI VE ÇALIŞMA ESASLARI

Genel Kurul toplantılarında hazır bulunan pay sahiplerinin veya temsilcilerinin sahip oldukları her pay için bir oy hakkı vardır. Pay sahipleri veya temsilcileri oy haklarını Türk Ticaret Kanunu hükümlerine uyulmak kaydıyla fiziki veya elektronik ortamda kullanırlar.

Genel Kurul'un çalışma esas ve usullerine ilişkin kurallar ilgili mevzuata uygun olarak Yönetim Kurulu tarafından hazırlanan ve Genel Kurul tarafından onaylanan iç yönerge ile belirlenir.

MADDE 15. GENEL KURUL TOPLANTILARININ YÖNETİMİ VE TUTANAKLAR

Genel Kurul toplantılarında T.C. Ticaret Bakanlığı temsilcisinin hazır bulunması zorunludur.

T.C. Ticaret Bakanlığı temsilcisi, Banka'nın bu Esas Sözleşmesi ve iç yönergesi ile Türk Ticaret Kanunu ve diğer ilgili mevzuatta öngörülen hususların yerine getirildiğini ve toplantı nisabının bulunduğunu saptadıktan sonra, toplantı, Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekili veya Üye'lerden birisi tarafından açılır.

Toplantı, Genel Kurul tarafından seçilecek pay sahibi sıfatını taşıması şart olmayan bir başkan tarafından yönetilir. Başkan tutanak yazmanı ile gerek görürse oy toplama memurunu belirleyerek başkanlığı oluşturur. Gereğinde başkan yardımcısı da seçilebilir. Tutanak, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine göre tutulur; toplantı başkanlığı ve T.C. Ticaret Bakanlığı temsilcisi tarafından imzalanır.

Toplantıda alınan kararlara muhalif kalarak, muhalefet şerhi yazmak isteyenlerin şerhleri tutanağa yazılır veya yazılı olarak verilen muhalefet şerhleri tutanağa eklenir. Tutanağa şerh koyan pay sahibinin adı ve soyadı yazılarak, muhalefet şerhinin ekli olduğu belirtilir. Tutanağa eklenen muhalefet şerhi de toplantı başkanı ve T.C. Ticaret Bakanlığı temsilcisi tarafından imzalanır.

Toplantı tutanakları T.C. Ticaret Bakanlığı temsilcisi ve toplantı başkanlığı tarafından imzalanmadıkça hüküm ifade etmez. Genel Kurul kararları toplantıda hazır bulunan veya bulunmayan, karara katılan veya muhalif ya da çekimser kalan bütün pay sahiplerini, Banka'yı ve Banka organlarını bağlar.

Pay sahiplerinin, 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 doğal üyesidir.

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

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

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 Üyeleri'nden hiçbiri toplantı yapılması isteminde bulunmadığı takdirde, Yönetim Kurulu kararları, Yönetim Kurulu Üyeleri'nden birinin belirli bir konuda yaptığı, karar şeklinde yazılmış önerisine, en az üye tam sayısının çoğunluğunun yazılı onayı alınmak suretiyle de verilebilir. Aynı önerinin tüm Yönetim Kurulu Üyeleri'ne yapılmış olması bu yolla alınacak kararın geçerlilik şartıdır. Bu konuda Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümlerine uyulur.

Yönetim Kurulu kararları, karar defterine yazılarak imza edilir.

Banka'nın yönetim kurulu toplantısına katılma hakkına sahip olanlar bu toplantılara, Türk Ticaret Kanununun 1527 nci maddesi uyarınca elektronik ortamda da katılabilir. Banka, 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 Banka esas 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.

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 Müdür'ün Banka'yı temsil ve ilzama yetkili kılınmasına dair hükümleri, Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri saklıdır. Banka adına düzenlenen sözleşmelerin, taahhütnamelerin, belgelerin, kağıtların ve senetlerin muteber olabilmesi ve Banka'yı ilzam edebilmesi için, Yönetim Kurulu'nca derece, yer ve temsil ve ilzam yetkileri kararlaştırılarak Ticaret Sicili'ne tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilân edilen, imza yetkililerinin Banka'nın merkezi, sicile kayıtlı olduğu yer ve sicil numarasını gösterir unvan veya kaşesi altına vazedecekleri imzalarını taşıması şarttır.

Yönetim Kurulu Türk Ticaret Kanunu'nun 367. maddesi uyarınca yönetsel yetki ve sorumluluklarını, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun hükümleri saklı kalmak kaydıyla, kısmen veya tamamen bir veya birkaç yönetim kurulu üyesine veya üçüncü kişilere devretmeye ilişkin dilediği süre ve şartlar ve uygun göreceği sınırlamalar ile iç yönergeler hazırlayabilir. Bu iç yönerge Banka'nın yönetimini düzenler; bunun için gerekli olan görevleri, tanımlar, yerlerini gösterir. Yönetim Kurulu, münhasıran Yönetim Kurulunun yetkisine giren ve devri kabil olmayan görev ve yetkileri muhafaza edilmek kaydıyla, gerekli gördüğü takdirde, aldığı kararların uygulanmasının izlenmesini üstlenecek murahhas üyeleri de saptamak suretiyle, görev ve yetkilerinin bir bölümünü, Banka işlerinin belirli bir kısmını, bir veya birkaç yönetim kurulu üyesine veya müdür olarak üçüncü kişilere devredebilir. Bu kapsamdaki işlemler nedeniyle, kural olarak, diğer yönetim kurulu üyelerinin sorumluluğu söz konusu olmaz. Türk Ticaret Kanunu'nun 375. Maddesi hükmü saklıdır.

MADDE 20. YÖNETİM KURULUNUN GÖREV SÜRESİ VE ÜCRETİ

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. Türk Ticaret Kanununun ilgili maddelerinde sayılı hallerden herhangi birinin mevcudiyeti sebebiyle, üyeliklerden birinin açılması halinde Yönetim Kurulu'nun kalan üyeleri görevi sona eren Yönetim Kurulu Üye'sinin yerine, Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükmü uyarınca, geçici bir Üye seçer ve toplanacak ilk Genel Kurul'un onayına sunar. Yönetim Kurulu'na bu yolla seçilen yeni üye onaya sunulduğu genel kurul toplantısına kadar görev yapar ve onaylanması halinde, görev süresi yerini aldığı üyenin kalan süresi kadardır.

Yönetim Kurulu üyeleri Genel Kurul kararı ile her zaman azlolunabilirler.

Yönetim kurulu üyelerine, miktarı genel kurul tarafından tayin ve tespit edilecek mali haklar tanınır. Bu haklar huzur hakkı, ikramiye, prim, kardan pay veya yıllık ücret olabilir.

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 Müdürden veya vekilinden ibarettir. Herhangi bir toplantıya katılamayacak kredi komitesi üyesi yerine görev yapmak üzere süre hariç genel müdürde aranan şartları taşıyan yönetim kurulu üyeleri arasından iki yedek üye seçilir. Kredi Komitesi asil ve yedek üyelerinin seçiminde Yönetim Kurulu Üyeleri'nin en az ¾'ünün (dörtte üçünün) olumlu oyu aranır.

Kredi Komitesi Bankacılık Kanunu'ndaki vazifeleri yerine getirir. Kredi komitesi tüm üyelerin katılımı ile toplanır ve Kredi Komitesi'nin oy birliğiyle verdiği kararlar doğrudan, oyçokluğu 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 gördüğü 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.

MADDE 23. DİĞER KOMİTELER

Yönetim Kurulu, Bankacılık Kanunu ve sair kanun ve mevzuatın öngördüğü komiteler kurabilir, bu komitelere üye seçebilir, değiştirebilir, azledebilir. Bankacılık Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri gereğince kurulması zorunlu olan diğer komitelerin oluşumu ile çalışma ve karar alma esasları ilgili mevzuata göre belirlenir.

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 ÜYELER

Genel Kurul'ca veya Yönetim Kurulu'nca 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'nca Yönetim Kurulu Üyeleri arasından, Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri uyarınca Murahhas Üye(ler) de atanabilir.

Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları ve Murahhas Üyeler'in göreve atanmaları, nitelikleri ile görev, yetki ve sorumlulukları Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Kanunu'nun ilgili hükümlerine tâbidir.

MADDE 25. DENETİM

Banka, Bankacılık Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu'nun anonim şirketlere ilişkin hükümleri ve ilgili mevzuat uyarınca Genel Kurul'ca seçilecek bir bağımsız denetim kuruluşu tarafından denetlenir.

Bağımsız denetim kuruluşu, 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.

Bağımsız denetim kuruluşunun görev süresi ve ücreti ilgili mevzuat hükümlerine göre belirlenir.

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 ilkelerine, işbu Esas Sözleşme hükümlerine ve diğer yasa ve mevzuata uygunluğunu denetlemek üzere yeter sayıda müfettiş atanır.

MADDE 28. HESAP DÖNEMİ

Banka'nın hesap dönemi takvim yılıdır. Bu süre 1 Ocak'ta başlar ve 31 Aralık günü son bulur. Ancak, birinci hesap dönemi Banka'nın kesin kuruluşundan başlayarak o yılın 31 Aralık günü sona erer.

MADDE 29. FİNANSAL TABLOLAR, YÖNETİM KURULU VE DENETİM RAPORLARI

Yönetim Kurulu, her hesap dönemi sonunda finansal tabloları (bilanço, kar- zarar hesabı v.b), özet yönetim kurulu raporunu ve bağımsız denetim raporu ile Bankacılık Kanunu'nda öngörülen diğer asgari içerikleri taşıyan bir yıllık faaliyet raporu hazırlamak zorundadır.

Finansal tablolar, Yönetim Kurulu'nun yıllık faaliyet raporu, denetim kuruluşu raporları ve Yönetim Kurulu'nun kâr dağıtım önerisi Genel Kurul toplantısının akdedileceği günden en az on beş gün önce, Banka'nın merkez ve şubelerinde, pay sahiplerinin incelemesine hazır bulundurulur.

MADDE 30. NET KÂRIN HESAPLANMASI

Banka'nın hesap yılı sonunda tespit 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 kârından ayrılacak miktarlar hususunda Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uyulur ve aşağıda belirtildiği üzere tahsis ve tevzi olunur:

- (a) Yıllık kârın %5'i, ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşıncaya kadar, genel kanuni yedek akçe olarak ayrılır. Bu sınıra ulaşıldıktan sonra da,
- (b) Pay sahiplerine %5 oranında kâr payı ödenir.
- (c) %5 oranındaki kâr payının pay sahiplerine ödenmesinden sonra, kârdan pay alacak kişilere dağıtılacak toplam tutarın %10'u yine genel kanuni yedek akçeye eklenir.
- (d) Kâr payı ancak net kârdan ve serbest yedek akçelerden ödenir. Bu maddede belirtilen kanuni yedek akçeler ayrılmadan kâr payı dağıtılamaz.

MADDE 32. KÂRIN TEVZİ ZAMANI VE USULÜ

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

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

MADDE 33. YEDEK AKÇELER

Banka tarafından, Genel Kurul kararı ile bu Esas Sözleşme'nin 31. maddesinde belirtilenden başkaca yedek akçe ayrılması kararlaştırılabilir.

MADDE 34. İLANLAR

Mevzuatın Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ve internet sitesi ile ilanını zorunlu kıldığı hususlar saklı kalmak ve yasalarda aksi emredilmemiş olmak koşulu ile Banka'ya ait ilânlar, kanuni süreler dikkate alınarak, Banka merkezinin bulunduğu yerde çıkan günlük gazeteler ile yapılabilir.

MADDE 35. YILLIK RAPORLAR

Banka, Genel Kurul toplantılarını takip eden bir ay içinde yıllık Yönetim Kurulu ve denetim ve gerekli sair finansal raporlar ile Genel Kurul katılanlar cetvelinden yeterli nüshayı T.C. Ticaret Bakanlığı'na gönderir. Bunların, toplantıya katılan T.C. Ticaret Bakanlığı temsilcisine de tevdi edilmesi mümkündür.

Bankacılık Kanunu uyarınca, finansal raporların onaylanmış birer örneğinin, 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 ilgili bakanlığa tevdi edilmesi zorunludur.

MADDE 36. ESAS SÖZLEŞMENİN TEVDİİ

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

MADDE 37. KANUN HÜKÜMLERİNE ATIF

Esas sözleşmede yapılacak her türlü değişiklik için Yönetim Kurulu'nun değiştirilecek maddelerin eski ve yeni şekillerini ihtiva eden bir tadil metni hazırlayarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun uygun görüşüne sunar. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun uygun görüşüne istinaden T.C. Ticaret Bakanlığı'ndan da gerekli iznin alınması şarttır.

T.C. Ticaret Bakanlığı'ndan da gerekli izin alındıktan sonra Genel Kurul tarafından karara bağlanan esas sözleşme değişiklikleri Banka Merkezi'nin bulunduğu yerin Ticaret Sicili'ne tescil ve ilan ettirilir.

Kurumca uygun görülmeyen değişiklikler genel kurulda karara bağlanamaz ve ticaret siciline tescil edilemez.

MADDE 38. KANUN HÜKÜMLERİNE ATIF

Bu Esas 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.