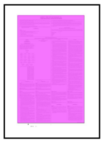


KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
YÖNETİM KURULU BAŞKANLIĞI'NDAN

Bankamızın Olağan Genel Kurul toplantısı, aşağıdaki gündemle, 28/03/2013 Perşembe günü saat 15:00'de, "Büyükdere Cad. No:129/1 Esentepe-Şişli/İSTANBUL" adresindeki şirket merkezinde yapılacaktır.
2012 faaliyet dönemine ait Bilanço, Kâr/Zarar Hesabı, Faaliyet Raporu ve Denetçi Raporu, toplantı tarihinden 15 gün önce Bankamız Merkezinde ve Internet Sitesinde ortaklarımızın tetkikine hazır bulundurulacaktır.
Ortaklarımız toplantıda bizzat hazır bulunabilecekleri gibi, Bankamız Yönetim Kurulu üyeleri ile Bankamızda birinci derecede imza yetkisine sahip şahıslar dışında, bir kişiyi vekil tayin ederek kendilerini vekaleten de temsil ettirebilirler. Toplantıda kendilerini vekaleten temsil ettirmek isteyen ortaklarımızın, noterlikçe onaylı imza beyannamesine ekli olarak vermeleri gereken Vekaletname örneği aşağıda sunulmuştur. Veya toplantı tarih ve saati belirtilerek noterden onaylı vekaletname verilebilir.
Sayın ortaklarımızın belirtilen gün ve saatte toplantıya teşrifleri rica olunur.

Not : **1. Vekille temsilde noterce tasdik edilmiş vekaletnamenin ibraz edilmesi,**
2. Temsilci ile temsilde ise temsilcinin yetkili kurulca tayin edilmiş olması ve temsilcinin kurul kararı ile birlikte yetkililerin imza sirkülerini ibraz etmesi aranacaktır.

Saygılarımızla,
Yönetim Kurulu Başkanlığı

GÜNDEM
1- Başkanlık Divanı seçimi.
2- Genel Kurul Tutanaklarının imzalanması konusunda Başkanlık Divanına yetki verilmesi.
3- 2012 Yılı Faaliyet Raporu'nun okunması, görüşülmesi ve onaylanması.
4- Denetçi Raporunun okunması, görüşülmesi ve onaylanması.
5- 2012 yılı Bilanço, Kâr - Zarar tablolarının okunması, görüşülmesi ve onaylanması.
6- Yönetim Kurulunun ibrası.
7- Denetim Kurulunun ibrası
8- 2012 yılı kârının dağıtım esasları hususunda karar alınması.
9- Sermaye artırımı hususunun görüşülerek karara bağlanması.
10- Denetçi seçimi hususunun görüşülerek karara bağlanması.
11- Esas sözleşmede yapılacak değişikliği içeren ekli tadil metninin görüşülerek karara bağlanması.
12- Genel Kurulun Faaliyet ve Çalışma Esaslarını Düzenleyen İç Yönerge'nin görüşülerek karara bağlanması.
13- Yönetim Kurulu başkan ve üyelerine bu sıfatla ve/veya diğer komitelerdeki sıfatlarıyla yapacakları hizmetler için huzur hakkı, ücret, ikramiye, prim ve/veya yıllık kârdan pay ödenmesi hususunun görüşülerek karara bağlanması.
14- 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat uyarınca Yönetim Kurulu tarafından bağımsız denetim faaliyetleri hakkında bilgi verilmesi,
15- Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun kar dağıtımına ilişkin kararı gereği personele ödenen primler hakkında bilgi verilmesi.
16- Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 14/2 maddesine istinaden "Türk Ticaret kanunu Hükümleri saklı kalmak kaydıyla, ayrılan karşılıkların katılma hesapları payına düşen kısmının gider hesaplarına yansıtılmasına" uygunluk verilmesi.
17- Yönetim Kurulu Üyelerine Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. maddelerinde yazılı işlemleri yapabilmeleri için izin verilmesi
18- Dilek ve temenniler.

VEKALETNAME ÖRNEĞİ
KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. GENEL KURUL BAŞKANLIĞI'NA

Hissedarı bulunduğum Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin 28/03/2013 tarihinde Büyükdere Cad. No:129/1 34394 Esentepe-Şişli/İSTANBUL adresinde saat 15:00'de yapılacak Olağan Genel Kurul toplantısında hazır bulunamayacağımdan, Esas Mukavele ve Türk Ticaret Kanunu'na göre haiz olduğum bütün yetkilerle beni temsil etmeye ve gündemdeki maddelerin karara bağlanması için oy kullanmaya ve gerekli belgeleri imzalamaya Sn. 'ı vekil tayin ettim.

VEKALETİ VERENİN :
Adı Soyadı :
Sermaye Miktarı :
Hisse Adedi :
Oy Miktarı :
Adresi :
İmzası :

KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
ESAS SÖZLEŞMESİNİN DEĞİŞTİRİLECEK MADDELERİNİN ESKİ VE YENİ ŞEKLİNİ GÖSTERİR TADİL TASARISIDIR

ESKİ METİN

KUVEYT TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.'NİN
ESAS MUKAVELESİ *

Resmi Gazete Tarih ve Sayısı
9 Ekim 1988 ve 19954
BAKANLAR KURULU KARARI (KARAR SAYISI: 88/13357)

Merkezi İstanbul'da olmak üzere 15 Milyar lira sermayeli Kuveyt Türk Evkaf Finans Kurumu Anonim Şirketinin kurulmasına ekli esas Mukavelede belirtilen şartlarla izin verilmesi; Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın olumlu görüşüne dayanan Devlet Bakanlığı'nın 20/9/1988 tarihli ve 71741 sayılı yazısı üzerine, 25/4/1985 tarihli ve 3182 sayılı Kanunun 96'ncı maddesine ve 16/12/1983 tarih ve 83/7506 sayılı Kararname hükümlerine göre, Bakanlar Kurulu'nca 21/9/1988 tarihinde kararlaştırılmıştır.

Kenan EVREN
Cumhurbaşkanı

T.ÖZAL
Başbakan

İ.K.ERDEM Devlet Bak. Başbakan Yrd.	K.OKSAY Devlet Bakanı	A.TENEKECİ Devlet Bakanı	K.İNAN Devlet Bakanı
A.BOZER Devlet Bakanı	Y.B.ÖZAL Devlet Bakanı	A.KAHVECİ Devlet Bakanı	M.YAZAR Devlet Bakanı
C.ÇİÇEK Devlet Bakanı	M.TOPAÇ Adalet Bakanı	E.VURALHAN Milli Savunma Bakanı	M.KALEMLİ İçişleri Bakanı
A.M.YILMAZ Dışişleri Bakanı	A.K.ALPTEMOÇİN Maliye ve Güm. Bak.	H.C.GÜZEL Milli Eğt.Genç.ve Spor Bk.	İ.S.GİRAY Bayındırlık Bak.
N.KİTAPÇI Sağ.ve Sos. Yrd.Bak.	E.PAKDEMİRLİ Ulaştırma Bakanı	H.H.DOĞAN Tarım Orman ve K.İşl.Bk.	İ.AYKUT Çalışma Bakanı
Ş.YÜRÜR Sanayi ve Ticaret Bakanı	F.KURT Enerji ve Tabi Kaynaklar Bakanı	M.T.TİTİZ Kültür ve Turizm Bakanı	

* Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinin 25/11/1988 tarih ve 2113 sayılı,
23/02/1989 tarih ve 2217 sayılı,
02/08/1989 tarih ve 2327 sayılı,
31/12/1990 tarih ve 2684 sayılı,
04/08/1992 tarih ve 3084 sayılı,
22/04/1993 tarih ve 3266 sayılı,
21/04/1994 tarih ve 3516 sayılı,
02/05/1995 tarih ve 3779 sayılı,
22/08/1995 tarih ve 3855 sayılı,
22/04/1996 tarih ve 4025 sayılı,
30/10/1996 tarih ve 4155 sayılı,
07/05/1997 tarih ve 4284 sayılı,
21/04/1998 tarih ve 4524 sayılı,
05/05/1999 tarih ve 4784 sayılı,
15/05/2000 tarih ve 5048 sayılı,
21/05/2001 tarih ve 5299 sayılı,
07/02/2002 tarih ve 5482 sayılı,
29/04/2004 tarih ve 6039 sayılı,
21/10/2004 tarih ve 6162 sayılı,
02/05/2006 tarih ve 6547 sayılı,
16/05/2007 tarih ve 6809 sayılı,
05/05/2008 tarih ve 7055 sayılı,
28/04/2010 tarih ve 7552 sayılı,
08/07/2010 tarih ve 7602 sayılı,
04/05/2012 tarih ve 8061 sayılı,
nüshalarında yayınlanmıştır.

BİRİNCİ BÖLÜM
KURULUŞ, AMAÇ, KONUSU VE ÇALIŞMA ALANLARI

KURULUŞ
MADDE 1 - Aşağıda isimleri belirtilen kurucular tarafından 19.12.1983 gün ve 18256 Mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 83/7506 sayılı Bakanlar Kurulu Kararnamesi ile Türk Ticaret Kanunu'nun "Anonim Şirketlerin Ani Şekilde Kurulması" hakkındaki hükümlerine göre "Özel Finans Kurumu" şeklinde faaliyette bulunmak üzere bir Anonim Şirket kurulmuştur. Şirket 19 Ekim 2005 tarih ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu hükümleri uyarınca Katılım Bankası niteliği kazanmıştır.

ÜNVANI VE İŞLETME ADI
MADDE 2 - Şirketin ünvanı "Kuveyt Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi"dir. Anonim Şirket, işbu esas mukavelenin müteakip hükümlerinde "Banka" olarak adlandırılacaktır. Banka'nın işletme adı kısaca ''Kuveyt Türk''tür.

KURUCULAR
MADDE 3 - Yüz kişiden oluşan gerçek ve tüzel kişi kurucuların adları, ünvanları, tabiiyetleri, ikametgah adresleri İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu'nca 22.11.1988 tarihinde tescil ve 25.11.1988 tarih ve 2153 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

BANKA'NIN AMAÇ, KONUSU VE ÇALIŞMA ALANLARI
MADDE 4 - Banka; aşağıda öngörülen hususlar dahil ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere, Bankacılık Kanunu ve ilgili sair mevzuat hükümleri çerçevesinde, yurt içinde ve yurt dışında her türlü Bankacılık işlemlerini faizsiz Bankacılık prensipleri dahilinde yapmak maksadı ile kurulmuştur. Bu prensipler ve ilgili mevzuat dahilinde Banka'nın faaliyetleri:
1. Kendi sermayesine ilaveten yurt içinden ve dışından mevzuatla belirlenen yöntemlerle fon toplamak; cari hesaplarla katılma hesapları, özel fon havuzları ve sair izin verilen hesaplar açmak ve çalıştırmak, borç almak, avans kabul etmek ve fon temin etmek,
2. Faizsiz bankacılık prensipleri dahilinde; ekonomiye fon tahsis etmek, gerçek veya tüzel kişilere nakdî, gayrinakdî her cins ve surette kredi kullandırmak, mevzuat çerçevesinde her türlü finansman faaliyetinde bulunmak, zirai, sınai ve ticari faaliyet ve hizmetlerle iştigal eden gerçek ve tüzel kişilerin yatırım faaliyetlerini teşvik etmek, üçüncü kişiler lehine; mahkemeler, icra daireleri, Devlet İhale Kanununa tabi Kuruluşlar başta olmak üzere resmi ve özel, gerçek veya tüzel kişilere teminat mektubu, kefalet, aval, ciro ve sair garanti taahhütleri ile kabuller gibi gayrinakdi krediler vermek,
3. Finansal kiralama işlemleri yapmak, operasyonel kiralama işlemleri yapmak,
4. Her türlü nakdî ve kaydî ödeme ve fon transferi işlemleri yapmak,
5. Muhabir Bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri yapmak,
6. Seyahat çekleri, Banka kartları ve kredi kartları gibi ödeme vasıtalarının ihracı ve bunlarla ilgili faaliyetlerin yürütülmesi işlemlerini yapmak, üye işyeri hizmetleri (POS) vermek,
7. Gerçek ve tüzel kişiler nam ve hesabına kambiyo senedi veya sair kıymetli evrak tahsilatı ile vergi, SSK, telefon, elektrik, su ve sair bilcümle özel ve kamuya ait faturaların tahsili işlemlerini yapmak,
8. Yatırım, yönetim, teknik ve mali konularda ve iştigal ettiği her türlü konuda müşavirlik ve danışmanlık yapmak,
9. Yurt içinde veya dışında her nevi şirketleri (Banka dahil) kurmak, aynı amaçla kurulmuş şirket ve Bankalara iştirak etmek, bunların hisse senetlerini, paylarını satın almak, benzeri şirketleri veya Bankaları kısmen veya tamamen devralmak ve bütün bunları gerektiğinde başkalarına devretmek veya satmak,
10. Bir iş, sanayi veya ticari işletme kurmuş veya kurmayı planlayan şirket veya kişilerle ortaklık veya kâr-zarar ortaklığına girişmek veya sair her türlü surette işbirliği veya iştirakte bulunmak ve bu maksatla fonlar teşkil veya temin etmek,
11. Bankalar ve Finansal Kuruluşlar, Finansal Kiralama Şirketleri, yatırım şirketleri veya sair şirketlerle yurt içinde veya yurt dışında konsorsiyumlar, kredi sendikasyonları, kar zarar yatırım ortaklıkları, yatırım fonları kurmak veya kurulmuşlara iştirak etmek ve bütün bunları gerektiğinde başkalarına devretmek veya satmak,
12. Çek, poliçe, bono, ödeme emri, akreditif, konşimento, varant, fatura, mütedavil veya menkul kıymetler ve sair benzeri kıymet ve belgeleri tanzim etmek, çekmek, kabul etmek, ciro etmek, almak, satmak, iştira etmek, ifa ve isdar etmek, tahsili işlemlerini yapmak,
13. Mevzuat ve faizsiz bankacılık prensiplerine göre para piyasası araçlarını spot veya vadeli almak, satmak ve bunların alım satımına aracılık etmek,
14. Yürürlükteki mevzuat dahilinde, her türlü sermaye piyasası işlemlerini yapmak ve sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak; yurt içindeki ve yurt dışındaki sermaye piyasası ve menkul kıymetler borsalarında veya borsa dışı piyasalarda ilgili ülkenin yasal mevzuatına göre işlem gören hisse senetleri, yatırım fonları ve emtia borsaları başta olmak üzere, her türlü borsa ve sermaye piyasalarında alım satımı yapılabilecek her türlü yatırım araçlarını kendi adına veya müşterileri namına almak, satmak, devretmek, ciro etmek, yatırım fonları kurmak, işletmek, portföy işletmeciliği ve yönetimi faaliyetinde bulunmak, bu amaçla aracı kurumlarla acentelik anlaşması yaparak aracı kurum nam ve hesabına işlem yapmak, şirketlerin sermayesine katılmak ve mevzuatın müsaade ettiği diğer sermaye piyasası ve menkul kıymetler borsalarında faaliyette bulunmak,
15. Mevzuata göre, efektif dahil her türlü kambiyo işlemleri yapmak, kıymetli madenler ve emtia muamelatında, alım satımında ve aracılık faaliyetlerinde bulunmak veya bunların emanete alınması işlemlerini yapmak, ve bunlara dayalı vadeli işlem sözleşmelerini akdetmek, alım ve satımını yapmak, aracılık etmek,
16. Kiralık kasa hizmetleri sunmak, açık, kapalı tevdi ve kiralık kasa ve toplu saklama ve Sermaye Piyasası Kanunu anlamında saklama ve kaydi değer haline getirme hizmetlerinde bulunmak, veya bu hizmet ve faaliyetleri başkalarıyla yapmak veya yaptırmak veya organizasyonlarını yapmak,
17. Yeddiemin tayin etmek veya edilmek, yeddiemin, tenfiz ve tasfiye memuru ve vekilharç olarak her türlü hizmet vermek,
18. Faaliyetlerinin gerektirdiği ahvalde, her nev'i maddi ve gayrimaddi menkul ve gayrimenkul mallar ile bu mallar üzerindeki kat'i şarta bağlı, muvakkat ve sair suretteki hak, mülkiyet ve imtiyazları her nevi ve suretle satın almak, kiralamak, iktisap etmek, satmak, devretmek, kiraya vermek, mezkür mameleki kısmen veya tamamen Banka menfaatine göre idare etmek, geliştirmek, üzerinde haklar tesis etmek,
19. Çalışanlarının seviyesini yükseltmek veya ehliyetli çalışan sağlamak maksadı ile kurslar, burslar tesis etmek ve dış memleketlere de tetkik, staj veya tahsil için memur veya öğrenci yollamak. Sosyal, kültürel tesisler kurmak, mevcut olanlara iştirak etmek,
20. Banka'nın maksatlarının temini veya kendi ihtiyaçları için; her nevi gayrimenkuller satın almak, iktisap etmek, inşa ettirmek ve gerektiğinde bunları diğer kişi ve kişilere devir, ferağ etmek veya ipotek vermek, kiralamak ve üzerlerinde her türlü tasarrufta bulunmak,
21. Her türlü alacaklarının tahsilini teminen üçüncü kişilerin veya kefillerinin gayrimenkullerini rızaen veya cebri icra ihalelerinden satın almak,
22. Doğmuş veya doğabilecek her türlü hak ve alacaklarını veya risklerini veya verdiği ve/veya vereceği kredilerini, kullandıracağı fonları teminatlandırmak için Banka lehine her türlü ipotekler, rehinler almak, aldığı rehin ve ipotekleri fekkettirmek,
23. İthalat ve ihracata ilişkin bilcümle muamelatta bulunmak, ambarlar, depolar kurmak, tesis etmek, işletmek ve her türlü mal depolamak,
24. Banka gayelerinin tahakkuku için her türlü patent, marka, imtiyaz, ihtira beratı, lisans, know-how, telif hakkı, ticari ünvanlar veya sair teknik, fikri, ilmi ve sınai hakları almak, iktisap etmek, kısmen veya tamamen satmak veya devretmek, bunları kullanmak, geliştirmek, vücuda getirmek ve sair suretlerle istifade etmek,
25. Emval, hak ve borçlarını kısmen veya tamamen devralmak gayesiyle veya Banka'nın doğrudan veya dolaylı menfaatine olacak durumlarda diğer şirketleri mali açıdan desteklemek, geliştirmek, yardım etmek,
26. Amaç ve konusuna giren işlerle ilgili, yerli veya yabancı şirket ve Kuruluşların (sigorta şirketleri dahil); mümessillik, vekalet ve acentalıklarını yapmak ve her türlü komisyon işleriyle iştigal etmek,
27. Yerli ve yabancı Banka ve diğer finansal Kuruluşların muhabirlik ve temsilciliklerini almak veya bu Kuruluşlara Banka'nın muhabirlik ve temsilciliğini vermek, bu Kuruluşlar nezdinde hesaplar açmak, para yatırmak,
28. İlgili mevzuat çerçevesinde yurt içinde ve yurt dışında şube, büro, irtibat bürosu, temsilcilik kurmak, işletmek ve filyaller tesis etmek,
29. Mevzuat dahilinde, toplumun düzen ve yararına Banka'nın prensipleri dahilinde sosyal gayeli yardımlarda bulunmak,
30. Banka ve ticari Kuruluş olmanın gerektirdiği ve gayelerinin kısmen veya tamamen tahakkukuna faydalı veya yardımcı her nev'i iş, muamele, sözleşme ve fiili yapmak ile,
31. Yürürlükteki mevzuatın imkan tanıdığı sair her türlü Bankacılık faaliyetini icra etmektir.
Yukarıdaki paragrafların her biri başlı başına hüküm ifade etmekte olup hiçbiri münhasıran yekdiğerinin muavini olarak yorumlanamaz.

MERKEZ VE ŞUBELER
MADDE 5 - Banka'nın merkezi İstanbul'da olup adresi; Büyükdere Cad. No.129/1, 34394 Esentepe – Şişli - İstanbul'dur. Adres değişikliğinde yeni adres, ticaret siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan ettirilir. Tescil ve ilan edilmiş adrese yapılmış tebligat Banka'ya yapılmış sayılır. Tescil ve ilan edilmiş adresinden ayrılmış olmasına rağmen, yeni adresini süresi içinde tescil ettirmemiş Banka için bu durum fesih sebebi sayılır.
Banka, Yönetim Kurulu kararı ile, yurt içinde ve dışında şubeler, ajanslar, temsilcilikler ve irtibat büroları ile muhabirlikler tesis edebilir. Şubelerin açılış ve kapanışları mevzuatın öngördüğü usul ve esaslarla ilgili ve gerekli resmi mercilere bildirilir.
Bu gibi şube, ajans, temsilcilik ve irtibat büroları ile muhabirliklerin tesisi, gerekli müracaatların yapılması ve izinlerin alınması, bunlara sermaye tahsis edilmesi, faaliyete geçmeleri, birleştirilmeleri veya ayrılmaları, faaliyetlerini tatil veya tasfiye etmeleri Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve sair ilgili mevzuat hükümlerine tabidir.

BANKA'NIN SÜRESİ
MADDE 6 - Banka süresiz olarak kurulmuştur.
Ortaklar Genel Kurulu Banka'nın süresini belirlemeye, tahdit etmeye veya azaltmaya yetkilidir.

İKİNCİ BÖLÜM
SERMAYE VE HİSSELER

SERMAYE
MADDE7- Banka'nın sermayesi 1,100,000,000.-TL (Bir Milyar Yüz Milyon Türk Lirası) olup her biri 1 TL (Bir Türk Lirası) nominal değerde 1,100,000,000 (Bir Milyar Yüz Milyon) adet hisseye bölünmüştür. Hisse senetleri nama yazılıdır.
1,100,000,000.-TL (Bir Milyar Yüz Milyon Türk Lirası) sermayenin;
a) 950,000,000.-TL (Dokuz Yüz Elli Milyon Türk Lirası) tamamen ödenmiştir.
b) Bu defa sermayeye ilave edilen 150,000,000.- TL (Yüz Elli Milyon Türk Lirası) Bankanın 2011 yılı kâr'ından TTK'ya uygun olarak nakden dağıtılmayarak sermayeye eklenmesi yolu ile karşılanacak ve bu kısmın hisseleri, Ortaklara sermayedeki hisseleriyle orantılı olarak bedelsiz verilecektir.

YENİ METİN

KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
ESAS SÖZLEŞMESİ

BİRİNCİ BÖLÜM
KURULUŞ, AMAÇ, KONUSU VE ÇALIŞMA ALANLARI

KURULUŞ
MADDE 1 - Aşağıda isimleri belirtilen kurucular tarafından 19.12.1983 gün ve 18256 Mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 83/7506 sayılı Bakanlar Kurulu Kararnamesi ile Türk Ticaret Kanunu'nun "Anonim Şirketlerin Ani Şekilde Kurulması" hakkındaki hükümlerine göre "Özel Finans Kurumu" şeklinde faaliyette bulunmak üzere bir Anonim Şirket kurulmuştur. Şirket 19 Ekim 2005 tarih ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu hükümleri uyarınca Katılım Bankası niteliği kazanmıştır.

UNVANI VE İŞLETME ADI
MADDE 2 - Şirketin unvanı "Kuveyt Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi"dir. Anonim Şirket, işbu esas sözleşmenin müteakip hükümlerinde "Banka" olarak adlandırılacaktır. Banka'nın işletme adı kısaca ''Kuveyt Türk''tür.

KURUCULAR
MADDE 3 - Yüz kişiden oluşan gerçek ve tüzel kişi kurucuların adları, unvanları, tabiiyetleri, ikametgah adresleri İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu'nca 22.11.1988 tarihinde tescil ve 25.11.1988 tarih ve 2153 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

BANKA'NIN AMAÇ, KONUSU VE ÇALIŞMA ALANLARI
MADDE 4 – Banka, aşağıda öngörülen hususlar dâhil ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere, Bankacılık Kanunu ve ilgili sair mevzuat hükümleri çerçevesinde, yurt içinde ve yurt dışında her türlü bankacılık işlemlerini faizsiz bankacılık prensipleri dâhilinde yapmak maksadı ile kurulmuştur. Bu prensipler ve ilgili mevzuat dâhilinde Banka'nın faaliyetleri:
1. Kendi sermayesine ilaveten yurt içinden ve dışından mevzuatla belirlenen yöntemlerle fon toplamak; özel cari hesaplar, katılma hesapları, özel fon havuzları ve sair izin verilen münferit, müşterek ve/veya iştirak halinde hesaplar açmak ve bu hesaplara yatırılan para veya sair kıymetleri çalıştırmak, borç almak, avans kabul etmek ve fon temin etmek,
2. Faizsiz bankacılık prensipleri dâhilinde; ekonomiye fon tahsis etmek, gerçek veya tüzel kişilere nakdi, gayrinakdi her cins ve surette kredi kullandırmak, mevzuat çerçevesinde her türlü finansman faaliyetinde bulunmak, zirai, sınai ve ticari faaliyet ve hizmetlerle iştigal eden gerçek ve tüzel kişilerin yatırım faaliyetlerini finanse ve teşvik etmek, üçüncü kişiler lehine; mahkemeler, icra daireleri, İhale Kanununa tabi kuruluşlar başta olmak üzere resmi ve özel, gerçek veya tüzel kişilere teminat mektubu, kefalet, aval, ciro ve sair garanti taahhütleri ile kabuller gibi gayrinakdi krediler vermek,
3. Finansal ve faaliyet kiralaması ile sair her türlü kiralama işlemlerini yapmak,
4. Her türlü nakdi ve/veya kaydi ödeme ve fon transferi işlemleri yapmak,
5. Muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dâhil her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri yapmak,
6. Seyahat çekleri, banka kartları ve kredi kartları gibi ödeme vasıtalarının ihracı ve bunlarla ilgili faaliyetlerin yürütülmesi işlemlerini yapmak, üye işyeri ve benzeri hizmetleri vermek,
7. Gerçek ve/veya tüzel kişiler nam ve hesabına kambiyo senedi veya sair kıymetli evrak tahsilatı ile vergi, SGK, telefon, elektrik, su, doğalgaz ve sair bilcümle özel ve kamuya ait faturaların tahsili işlemlerini yapmak,
8. Yatırım, yönetim, teknik ve mali konularda ile iştigal ettiği her türlü konuda danışmanlık yapmak,
9. Yurt içinde veya dışında her nevi şirketleri (banka dâhil) kurmak, aynı amaçla kurulmuş şirket ve bankalara iştirak etmek, bunların pay senetlerini, paylarını satın almak, benzeri şirketleri veya bankaları kısmen veya tamamen devralmak ve bütün bunları gerektiğinde başkalarına devretmek veya satmak,
10. Bir iş, sanayi veya ticari işletme kurmuş veya kurmayı planlayan şirket veya kişilerle ortaklık veya kâr-zarar ortaklığına girişmek veya sair her türlü surette işbirliği veya iştirakte bulunmak ve bu maksatla fonlar teşkil veya temin etmek,
11. Bankalar ve Finansal Kuruluşlar, Finansal Kiralama Şirketleri, yatırım şirketleri veya sair şirketlerle yurt içinde veya yurt dışında konsorsiyumlar, kredi sendikasyonları, kar zarar yatırım ortaklıkları, yatırım fonları kurmak veya kurulmuşlara iştirak etmek ve bütün bunları gerektiğinde başkalarına devretmek veya satmak,
12. Çek, poliçe, bono, ödeme emri, akreditif, konşimento, varant, fatura, mütedavil veya menkul kıymetler ve sair benzeri kıymet ve belgeleri tanzim etmek, çekmek, kabul etmek, ciro etmek, almak, satmak, iştira etmek, ifa ve isdar etmek, tahsili işlemlerini yapmak,
13. Mevzuat ve faizsiz bankacılık prensiplerine göre para piyasası araçlarını spot veya vadeli almak, satmak ve bunların alım satımına aracılık etmek,
14. Yürürlükteki mevzuat dahilinde, her türlü sermaye piyasası işlemlerini yapmak ve sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak; yurt içindeki ve yurt dışındaki sermaye piyasası ve menkul kıymetler borsalarında veya borsa dışı piyasalarda ilgili ülkenin yasal mevzuatına göre işlem gören pay senetleri, yatırım fonları ve emtia borsaları başta olmak üzere, her türlü borsa ve sermaye piyasalarında alım satımı yapılabilecek her türlü yatırım araçlarını kendi adına veya müşterileri namına almak, satmak, devretmek, ciro etmek, yatırım fonları kurmak, işletmek, portföy işletmeciliği ve yönetimi faaliyetinde bulunmak, bu amaçla aracı kurumlarla acentelik anlaşması yaparak aracı kurum nam ve hesabına işlem yapmak, şirketlerin sermayesine katılmak ve mevzuatın müsaade ettiği diğer sermaye piyasası ve menkul kıymetler borsalarında faaliyette bulunmak,
15. Mevzuata göre, efektif dâhil her türlü kambiyo işlemleri yapmak, kıymetli madenler ve emtia muamelatında, alım satımında ve aracılık faaliyetlerinde bulunmak veya bunların emanete alınması işlemlerini yapmak ve bunlara dayalı vadeli işlem sözleşmelerini akdetmek, alım ve satımını yapmak, aracılık etmek,
16. Kiralık kasa hizmetleri sunmak, açık, kapalı tevdi ve kiralık kasa ve toplu saklama ve Sermaye Piyasası Kanunu anlamında saklama ve kaydi değer haline getirme hizmetlerinde bulunmak veya bu hizmet ve faaliyetleri başkalarıyla yapmak veya yaptırmak veya organizasyonlarını yapmak,
17. Yediemin tayin etmek veya edilmek, yediemin, tenfiz ve tasfiye memuru ve vekilharç olarak her türlü hizmet vermek,
18. Faaliyetlerinin gerektirdiği ahvalde, her nev'i maddi ve gayrimaddi menkul ve gayrimenkul mallar ile bu mallar üzerindeki kat'i şarta bağlı, muvakkat ve sair suretteki hak, mülkiyet ve imtiyazları her nevi ve suretle satın almak, kiralamak, iktisap etmek, satmak, devretmek, kiraya vermek, mezkûr mameleki kısmen veya tamamen Banka menfaatine göre idare etmek, geliştirmek, üzerinde haklar tesis etmek,
19. Çalışanlarının seviyesini yükseltmek veya ehliyetli çalışan sağlamak maksadı ile kurslar, burslar tesis etmek ve dış memleketlere de tetkik, staj veya tahsil için memur veya öğrenci yollamak. sosyal, kültürel tesisler kurmak, mevcut olanlara iştirak etmek,
20. Banka'nın maksatlarının temini veya kendi ihtiyaçları için; her nevi gayrimenkuller satın almak, iktisap etmek, inşa ettirmek ve gerektiğinde bunları diğer kişi ve kişilere devir, ferağ etmek veya ipotek vermek, kiralamak ve üzerlerinde her türlü tasarrufta bulunmak,
21. Her türlü alacaklarının tahsilini teminen üçüncü kişilerin veya kefillerinin gayrimenkullerini rızaen veya cebri icra ihalelerinden satın almak,
22. Doğmuş veya doğabilecek her türlü hak ve alacaklarını veya risklerini veya verdiği ve/veya vereceği kredilerini, kullandıracağı fonları teminatlandırmak için, inançlı mülkiyet esasları çerçevesinde menkul vey/veya gayrimenkuller iktisap etmek, Banka lehine her türlü ipotekler, rehinler almak; aldığı rehin ve ipotekleri fek etmek/ettirmek,
23. İthalat ve ihracata ilişkin bilcümle muamelatta bulunmak, ambarlar, depolar kurmak, tesis etmek, işletmek ve her türlü mal depolamak,
24. Gerektiğinde kendi ihtiyaçlarını karşılamak için enerji (elektrik,doğalgaz vb) üretmek, ihtiyacının fazlasını bedeli mukabilinde veya bedelsiz olarak kamuya ve/veya özel kişilere satmak, bağışlamak ya da sair biçimlerde devretmek/kullandırmak,
25. Banka gayelerinin tahakkuku için her türlü patent, marka, imtiyaz, ihtira beratı, lisans, knowhow, telif hakkı, ticari unvanlar veya sair teknik, fikri, ilmi ve sınai hakları almak, iktisap etmek, kısmen veya tamamen satmak veya devretmek, bunları kullanmak, geliştirmek, vücuda getirmek ve sair suretlerle istifade etmek,
26. Emval, hak ve borçlarını kısmen veya tamamen devralmak gayesiyle veya Banka'nın doğrudan veya dolaylı menfaatine olacak durumlarda diğer şirketleri mali açıdan desteklemek, geliştirmek, yardım etmek,
27. Amaç ve konusuna giren işlerle ilgili, yerli veya yabancı şirket ve kuruluşların (sigorta şirketleri dahil); mümessillik, vekalet ve acentelikleri yapmak ve her türlü komisyon işleriyle iştigal etmek,
28. Yerli ve yabancı banka ve diğer finansal kuruluşların muhabirlik ve temsilciliklerini almak veya bu kuruluşlara Banka'nın muhabirlik ve temsilciliğini vermek, bu kuruluşlar nezdinde hesaplar açmak, para yatırmak,
29. İlgili mevzuat çerçevesinde yurt içinde ve yurt dışında şube, büro, irtibat bürosu, temsilcilik kurmak, işletmek ve filyaller tesis etmek,
30. Mevzuat dahilinde, toplumun düzen ve yararına Banka'nın prensipleri dahilinde sosyal gayeli yardımlarda, bağışlarda bulunmak,
31. Banka ve ticari Kuruluş olmanın gerektirdiği ve gayelerinin kısmen veya tamamen tahakkukuna faydalı veya yardımcı her nev'i iş, muamele, sözleşme ve fiili yapmak,
32. Yürürlükteki mevzuatın imkân tanıdığı sair her türlü bankacılık faaliyetini ve/veya sair faaliyetleri icra etmektir.
Yukarıdaki paragrafların her biri başlı başına hüküm ifade etmekte olup hiçbiri münhasıran yekdiğerinin muavini olarak yorumlanamaz.

MERKEZ VE ŞUBELER
MADDE 5 - Banka'nın merkezi İstanbul'da olup, adresi; Büyükdere Cad. No.129/1, 34394 Esentepe – Şişli - İstanbul'dur. Adres değişikliğinde yeni adres, ticaret siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan ettirilir.
Banka, Yönetim Kurulu kararı ile yurt içinde ve dışında şubeler, ajanslar, temsilcilikler ve irtibat büroları ile muhabirlikler tesis edebilir. Şubelerin açılış ve kapanışları mevzuatın öngördüğü usul ve esaslarla ilgili ve gerekli resmi mercilere bildirilir.
Bu gibi şube, ajans, temsilcilik ve irtibat büroları ile muhabirliklerin tesisi, gerekli müracaatların yapılması ve izinlerin alınması, bunlara sermaye tahsis edilmesi, faaliyete geçmeleri, birleştirilmeleri veya ayrılmaları, faaliyetlerini tatil veya tasfiye etmeleri Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve sair ilgili mevzuat hükümlerine tabidir.

BANKA'NIN SÜRESİ
MADDE 6 - Banka süresiz olarak kurulmuştur.
Ortaklar Genel Kurulu Banka'nın süresini belirlemeye, tahdit etmeye veya azaltmaya yetkilidir.

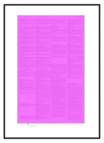
İKİNCİ BÖLÜM
SERMAYE VE PAYLAR

SERMAYE
MADDE 7 - Banka'nın sermayesi 2.060.000.000,-TL (İki Milyar Altmış Milyon Türk Lirası) olup her biri 1 TL (Bir Türk Lirası) nominal değerde 2.060,000,000 (İki Milyar Altmış Milyon) adet hisseye bölünmüştür. Hisse senetleri nama yazılıdır.
2,060,000,000.-TL (İki Milyar Altmış Milyon Türk Lirası) sermayenin;
a) 1,100,000,000.-TL (Bir Milyar Yüz Milyon Türk Lirası) tamamen ödenmiştir.
b) Bu defa sermayeye ilave edilen 50,000,000. (Elli Milyon Türk Lirası) Banka'nın 2012 yılı kâr'ından TTK'ya uygun olarak nakden dağıtılmayarak sermayeye eklenmesi yolu ile karşılanacak ve bu kısmın hisseleri, ortaklara sermayedeki hisseleriyle orantılı olarak bedelsiz verilecektir.
Yine sermayeye ilave edilen 190,000,000.-TL (Yüz Doksan Milyon Türk Lirası) kar yedeklerinden sermayeye eklenmesi yolu ile karşılanacak ve bu kısmın hisseleri, ortaklara sermayedeki hisseleriyle orantılı olarak bedelsiz verilecektir.
Sermayeye "sermaye taahhüdü yoluyla" ilave edilen 360,000,000.-TL (Üç Yüz Altmış Milyon Türk Lirası)'nın tamamı Genel Kurul'un TTK m.461 çerçevesinde belirleyeceği usule ve takvime uygun olarak, bu hisseleri kayıtsız, şartsız ve yazılı olarak taahhüt eden ortaklarca en geç artırım kararını izleyen üç ay içerisinde; yine "sermaye taahhüdü yoluyla" ilave edilen 360,000,000.-TL (Üç Yüz Altmış Milyon Türk Lirası)'nın tamamı Genel Kurul'un TTK m.461 çerçevesinde belirleyeceği usule ve takvime uygun olarak, bu hisseleri kayıtsız, şartsız ve yazılı olarak taahhüt eden ortaklarca en geç artırım kararının tescilini izleyen onbeş ay içerisinde ödenecektir.

---

[1] En son Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinin 04/05/2012 tarih ve 8061 sayılı nüshasında yayımlanmıştır.

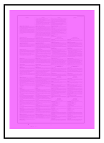
DEVAMI SONRAKİ SAYFADA



ÖNCEKİ SAYFANIN DEVAMI

ESKİ METİN	YENİ METİN
HİSSE SENETLERİ **MADDE 8 -** Banka'nın sermaye hisseleri, her biri 1 TL (Bir Türk Lirası) nominal değerde hisse senetleri ile temsil edilir. Yönetim Kurulu, bu hisse senetlerinin taşınmasını ve muhafazasını kolaylaştırmak gayesi ile birden fazla hisseyi bir araya getirmeye ve daha büyük kupürler halinde ihraç etmeye karar verebilir. Bütün hisse senetleri nama yazılı olarak ihraç edilir. Yönetim Kurulu hisse senetlerinin menkul kıymet borsalarına kaydettirilmesine ilgili mercilerden gerekli izinleri alarak karar verebilir. Bu senetler, ilgili makamların müsaadelerine bağlı olarak Türkçe ve İngilizce dillerinde bastırılabilir.	**PAY SENETLERİ** **MADDE 8 -** Banka'nın sermaye payları, her biri 1 TL (Bir Türk Lirası) nominal değerde pay senetleri ile temsil edilir. Yönetim Kurulu, bu pay senetlerinin taşınmasını ve muhafazasını kolaylaştırmak gayesi ile birden fazla payı bir araya getirmeye ve daha büyük kupürler halinde ihraç etmeye karar verebilir. Bütün pay senetleri nama yazılı olarak ihraç edilir. Yönetim Kurulu pay senetlerinin menkul kıymet borsalarına kaydettirilmesine ilgili mercilerden gerekli izinleri alarak karar verebilir. Bu senetler, ilgili makamların müsaadelerine bağlı olarak Türkçe ve İngilizce dillerinde bastırılabilir.
KUPONLAR **MADDE 9 -** Hisse senetleri, Türk Ticaret Kanunu ve sair ilgili mevzuat hükümlerine uygun kuponlarla birlikte bastırılıp kullanılabileceği gibi ilgili mevzuat çerçevesinde elektronik ortamda basılma ve saklama hizmetlerinden, İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. hizmetlerinden de istifade edebilir. Sözüedilen kuponlar hamiline yazılı olabilir. Bu sebeple hisse senetlerinin temettü hisseleri / kar payları kuponları veya ilgili saklama belgelerini ibraz eden hamillere ödenir.	**KUPONLAR** **MADDE 9 -** Pay senetleri, Türk Ticaret Kanunu ve sair ilgili mevzuat hükümlerine uygun kuponlarla birlikte bastırılıp kullanılabileceği gibi ilgili mevzuat çerçevesinde elektronik ortamda basılma ve saklama hizmetlerinden, İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. hizmetlerinden de istifade edebilir. Sözü edilen kuponlar hamiline yazılı olabilir. Bu sebeple pay senetlerinin temettü hisseleri / kar payları kuponları veya ilgili saklama belgelerini ibraz eden hamillere ödenir.
HİSSELERİN DEVRİ **MADDE 10 -** Hisse devrine ilişkin Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve sair ilgili mevzuat hükümleri saklı olmak üzere; hisselerin devri, Yönetim Kurulu'nun bu devirleri kabulüne bağlıdır. Yönetim Kurulu tamamen kendi kararına bağlı olarak ve herhangi bir sebep göstermeden hisse devirlerini kabul etmeyebileceği gibi, kendi uygun göreceği şekil ve şartlarla bu gibi devirleri kabul ve tasvip edebilir. Hisse devri ciro edilmiş hisse senedinin devredenden devralana teslimi ve bu devrin, Yönetim Kurulu'nca kabul edilmesi ve pay defterine kaydı sureti ile Banka'ya karşı hüküm ifade eder. Nama yazılı bir hisse senedinin yukarıda yazılı kayda uygun olarak devredildiği ispat edilmedikçe devralan pay defterine yazılamaz. Banka'ya karşı ancak pay defterinde kayıtlı bulunan kimse ortaklık hakkını haizdir. Veraset yolu ile intikal eden hisse senetleri hakkındaki kanuni hükümler mahfuzdur. Banka, ortakların isim ve adresleri ile sahip oldukları hisseleri gösteren bir pay defteri tutar. Banka, pay defterinde isim ve adresleri kayıtlı olan şahsı, kanuni ortak olarak kabul eder. Kısmen ödenmiş hisseler, karı-koca mallarının idaresi, müteveffanın sahibi olduğu hisseler ve cebri icra hakkında Türk Ticaret Kanunu'nu 418 ve 419'ncu maddeleri tatbik edilir. Türk Ticaret Kanunu'nun 329.maddesinde belirtilen istisnai haller dışında Banka kendi hisse senetlerini temellük edemez ve rehin olarak kabul edemez.	**PAYLARIN DEVRİ** **MADDE 10 -** Pay devrine ilişkin Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve sair ilgili mevzuat hükümleri saklı olmak üzere; payların devri, Yönetim Kurulu'nun bu devirleri kabulüne bağlıdır. Yönetim Kurulu tamamen kendi kararına bağlı olarak ve herhangi bir sebep göstermeden pay devirlerini kabul etmeyebileceği gibi, kendi uygun göreceği şekil ve şartlarla bu gibi devirleri kabul ve tasvip edebilir. Pay devri ciro edilmiş pay senedinin devredenden devralana teslimi ve bu devrin, Yönetim Kurulu'nca kabul edilmesi ve pay defterine kaydı sureti ile Banka'ya karşı hüküm ifade eder. Nama yazılı bir pay senedinin yukarıda yazılı kayda uygun olarak devredildiği ispat edilmedikçe devralan pay defterine yazılamaz. Banka'ya karşı ancak pay defterinde kayıtlı bulunan kimse ortaklık hakkını haizdir. Veraset yolu ile intikal eden pay senetleri hakkındaki kanuni hükümler mahfuzdur. Banka, ortakların isim ve adresleri ile sahip oldukları payları gösteren bir pay defteri tutar. Banka, pay defterinde isim ve adresleri kayıtlı olan şahsı, kanuni ortak olarak kabul eder. Kısmen ödenmiş paylar, karı-koca mallarının idaresi, müteveffanın sahibi olduğu paylar ve cebri icra hakkında Türk Ticaret Kanunu'nu 491 ve 501'inci maddeleri tatbik edilir. Türk Ticaret Kanunu'nun 382, 384, 385, 389 maddelerinde belirtilen istisnai haller dışında Banka kendi pay senetlerini temellük edemez ve rehin olarak kabul edemez.
HİSSE SENETLERİNİN BÖLÜNMEZLİĞİ **MADDE 11 -** Her hisse Banka nazarında bölünmez bir bütündür. Birden fazla kişiler bir hisseye birlikte sahip iseler, bunlar Banka'ya karşı haklarını müşterek temsilci marifeti ile kullanabilirler. Temsilci tayin etmedikleri hallerde, Banka'nın müşterek maliklerden herhangi birine yapacağı tebligat bunların hepsi hakkında geçerli olur. Bir hissenin intifa hakkı ile mülkiyeti değişik kişilere ait olursa, bunlar dahi haklarını müşterek bir temsilci marifeti ile kullanırlar. Müşterek malikler temsilci üzerinde anlaşamazlar ise, Banka intifa hakkı sahibini Banka'ya karşı hakların kullanılmasında kanuni sahip kabul eder. İntifa hakkı sahipleri birden fazla ise bunlar da müşterek bir temsilci marifeti ile temsil edilirler.	**PAY SENETLERİNİN BÖLÜNMEZLİĞİ** **MADDE 11** - Her pay Banka nazarında bölünmez bir bütündür. Birden fazla kişiler bir paya birlikte sahip iseler, bunlar Banka'ya karşı haklarını müşterek temsilci marifeti ile kullanabilirler. Temsilci tayin etmedikleri hallerde, Banka'nın müşterek maliklerden herhangi birine yapacağı tebligat bunların hepsi hakkında geçerli olur. Bir payın intifa hakkı ile mülkiyeti değişik kişilere ait olursa, bunlar dahi haklarını müşterek bir temsilci marifeti ile kullanırlar. Müşterek malikler temsilci üzerinde anlaşamazlar ise, Banka intifa hakkı sahibini Banka'ya karşı hakların kullanılmasında kanuni sahip kabul eder. İntifa hakkı sahipleri birden fazla ise bunlar da müşterek bir temsilci marifeti ile temsil edilirler.
GEÇİCİ İLMÜHABERLER **MADDE 12 -** Banka hisse senetleri basıldığı zaman bu senetlerle değiştirilmek üzere geçici ilmühaberler çıkartabilir ve hissedarlara dağıtabilir. Hisse senetlerine taalluk eden hükümler geçici ilmühaberlere de uygulanır.	**GEÇİCİ İLMÜHABERLER** **MADDE 12 -** Banka pay senetleri basıldığı zaman bu senetlerle değiştirilmek üzere geçici ilmühaberler çıkartabilir ve ortaklara dağıtabilir. Pay senetlerine taalluk eden hükümler geçici ilmühaberlere de uygulanır.
SERMAYENİN ARTTIRILMASI VE AZALTILMASI **MADDE 13 -** Banka sermayesi, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve sair ilgili mevzuat ile bu esas mukavele hükümleri çerçevesinde, Ortaklar Genel Kurulu'nca alınan kararlar uyarınca arttırılıp, azaltılabilir. Ortakların sermaye artırımlarında rüçhan hakları mahfuzdur.	**SERMAYENİN ARTTIRILMASI VE AZALTILMASI** **MADDE 13 -** Banka sermayesi, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve sair ilgili mevzuat ile bu esas sözleşme hükümleri çerçevesinde, Ortaklar Genel Kurulu'nca alınan kararlar uyarınca arttırılıp, azaltılabilir. Ortakların sermaye artırımlarında rüçhan hakları mahfuzdur.
HİSSE SENETLERİNİN KAYBI VE YIPRANMASI **MADDE 14 -** Hisse senetleri kayıp, yıpranma ve sair suretlerle kullanılmaz hale geldikleri takdirde, Türk Ticaret Kanunu'nun 414'ncü maddesi hükmü tatbik edilir.	**PAY SENETLERİNİN KAYBI VE YIPRANMASI** **MADDE 14** - Pay senetleri kayıp, yıpranma ve sair suretlerle kullanılmaz hale geldikleri takdirde, Türk Ticaret Kanunu'nun 488'inci maddesi hükmü tatbik edilir.
KÂR ORTAKLIĞI BELGELERİ VE KABULE ŞAYAN DİĞER MENKUL KIYMETLER **MADDE 15 -** Banka, yürürlükteki mevzuata göre ve işbu Esas Mukavele hükümlerine uygun olarak, Ortaklar Genel Kurulu'nun alacağı kararlar çerçevesinde, Kâr Ortaklığı Belgeleri, Katılma İntifa Senetleri, Kâr'a İştirakli Tahviller ve diğer Menkul Kıymetler ile Sermaye Piyasası enstrümanları çıkarabilir. Ortaklar Genel Kurulu bu gibi ihraçların zamanlamasını, değer ve şartlarını Yönetim Kurulu'nun takdirine bırakabilir.	**KÂR ORTAKLIĞI BELGELERİ VE KABULE ŞAYAN DİĞER MENKUL KIYMETLER** **MADDE 15 -** Banka, yürürlükteki mevzuata göre ve işbu esas sözleşme hükümlerine uygun olarak, Ortaklar Genel Kurulu'nun alacağı kararlar çerçevesinde, Kâr Ortaklığı Belgeleri, Katılma intifa Senetleri, Kâra İştirakli Tahviller ve diğer Menkul Kıymetler ile Sermaye Piyasası enstrümanları çıkarabilir. Ortaklar Genel Kurulu bu gibi ihraçların zamanlamasını, değer ve şartlarını Yönetim Kurulu'nun takdirine bırakabilir.
ÜÇÜNCÜ BÖLÜM **BANKA'NIN ORGANLARI VE İDARESİ**	**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM** **BANKA'NIN ORGANLARI VE YÖNETİMİ**
ORTAKLAR GENEL KURULU **MADDE 16 -** Ortaklar Genel Kurulu olağan veya olağanüstü olarak toplanır. Olağan Genel Kurul her hesap döneminin bitiminden itibaren mevzuatta öngörülen süre içinde ve yılda en az bir defa toplanır. Bu toplantılarda asgari Türk Ticaret Kanunu'nun 369'ncu maddesinde kayıtlı hususlar tartışılır ve ilgili kararlar alınır. Olağanüstü Genel Kurul Banka işlerinin gerektirdiği zaman ve suretlerde ve Türk Ticaret Kanunu hükümlerine göre toplanır. Yönetim Kurulu, Genel Kurul'ların kanuni esas ve usullerine uygun olarak toplanmasını temin etmekle sorumludur.	**ORTAKLAR GENEL KURULU** **MADDE 16 -** Ortaklar Genel Kurulu olağan veya olağanüstü olarak toplanır. Olağan Genel Kurul her hesap döneminin bitiminden itibaren mevzuatta öngörülen süre içinde ve yılda en az bir defa toplanır. Bu toplantılarda asgari Türk Ticaret Kanunu'nun 413'üncu maddesinde kayıtlı hususlar tartışılır ve ilgili kararlar alınır. **Bağımsız Dış Denetim ve Denetçilerin Seçimi:** Banka; Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat uyarınca bağımsız dış denetime tabi olup, bağımsız dış denetçinin belirlenmesi, seçimi ve faaliyeti ile ilgili Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri tahtında genel kurul görevli ve yetkilidir. Olağanüstü Genel Kurul Banka işlerinin gerektirdiği zaman ve suretlerde ve Türk Ticaret Kanunu hükümlerine göre toplanır. Yönetim Kurulu, Genel Kurul'ların kanuni esas ve usullerine uygun olarak toplanmasını temin etmekle sorumludur.
KARARLARIN TESİRİ **MADDE 17 -** Kanuna uygun surette toplanmış Ortaklar Genel Kurul'unda alınmış kararlar, Türk Ticaret Kanunu'nun 379'ncu maddesi uyarınca toplantıda bulunmayanlar veya aleyhte oy kullananlar hakkında da geçerli ve bağlayıcıdır.	**KARARLARIN TESİRİ** **MADDE 17 -** Kanuna uygun surette toplanmış Ortaklar Genel Kurul'unda alınmış kararlar, Türk Ticaret Kanunu'nun 423'üncu maddesi uyarınca toplantıda bulunmayanlar veya aleyhte oy kullananlar hakkında da geçerli ve bağlayıcıdır.
TOPLANTIYA DAVET **MADDE 18 -** Ortaklar Genel Kurul'unu olağan toplantıya davet Yönetim Kurulu'na, olağanüstü toplantıya davet hem Yönetim Kurulu'na hem de denetçilere düşen bir görevdir. Türk Ticaret Kanunu'nun 366'ncı maddesi hükmüne göre azınlık hakkı mahfuzdur. Toplantının tarihi, yeri, saati ve gündemi, toplantı ve ilan günü hariç olmak üzere, iki hafta önceden Banka merkezinin bulunduğu mahalde çıkan bir gazeteye ilaveten Ticaret Sicil Gazetesinde ilan olunur. Nama yazılı hisse senedi sahipleri ile önceden Banka'ya bir hisse senedi tevdi ederek adresini bildiren pay sahiplerine yukarıdaki hususlar taahhütlü mektupla bildirilir. Genel Kurul bir mahkeme hükmüne müsteniden toplantıya çağrılıyor ise, işbu hüküm mezkur mektup ve/veya ilanda belirtilir.	**TOPLANTIYA DAVET** **MADDE 18 -** Ortaklar Genel Kurul'unu olağan ve olağanüstü toplantıya davet Yönetim Kurulu'na, düşen bir görevdir. Türk Ticaret Kanunu'nun 411 inci maddesi hükmüne göre azlık hakları mahfuzdur. Toplantının tarihi, yeri, saati ve gündemi, toplantı ve ilan günü hariç olmak üzere, iki hafta önceden Banka merkezinin bulunduğu mahalde çıkan bir gazeteye ilaveten Ticaret Sicil Gazetesinde ve Banka'nın internet sitesinde ilan olunur. Nama yazılı pay senedi sahipleri ile önceden Banka'ya bir pay senedi tevdi ederek adresini bildiren pay sahiplerine yukarıdaki hususlar taahhütlü mektupla bildirilir. Genel Kurul Türk Ticaret Kanunu'nun 410. Maddesinin 2. Fıkrası ya da 412. Maddesi uyarınca bir mahkeme hükmüne müsteniden toplantıya çağrılıyor ise, işbu hüküm mezkûr mektup ve/veya ilanda belirtilir.
GÜNDEM **MADDE 19 -** Ortaklar Genel Kurulu gündeminin ilan ve davet mektuplarına dahil edilmesi zorunludur. Gündem, asgari Türk Ticaret Kanunu'nun 369'ncu maddesinde yazılı hususları ihtiva eder.	**GÜNDEM** **MADDE 19 -** Ortaklar Genel Kurulu gündeminin ilan ve davet mektuplarına dahil edilmesi zorunludur. Gündem, genel kurulu toplantıya çağıran tarafından belirlenir. Olağan genel kurul gündeminde aşağıdaki gündem maddeleri yer alır: i. Banka organlarının seçimine ilişkin müzakereler ve gerekli kararların alınması. ii. Finansal tablolara ilişkin müzakereler ve gerekli kararların alınması. iii. Yönetim kurulunun yıllık raporuna ilişkin müzakereler ve gerekli kararların alınması. iv. Kârın kullanım şekline, dağıtılacak kâr ve kazanç paylarının oranlarının belirlenmesine ilişkin müzakereler ve gerekli kararların alınması. v. Yönetim kurulu üyelerinin ibralarına ilişkin müzakereler ve gerekli kararların alınması. vi. Faaliyet dönemini ilgilendiren ve gerekli görülen diğer konulara ilişkin müzakereler ve kararlar. Yönetim kurulu üyelerinin görevden alınmaları ve yenilerinin seçimi, yılsonu finansal tablolarının müzakeresi maddesiyle ilgili sayılır.
GENEL KURUL TOPLANTI YERİ **MADDE 20 -** Genel Kurul Yönetim Kurulu'nun takdiri ile Türkiye içinde İstanbul veya Ankara'da, yurt dışında ise Kuveyt'te Kuveyt City şehrinde veya Suudi Arabistan'ın Cidde şehrinde toplanır. Genel Kurul ilanlarında ve hissedarları davet mektuplarında Genel Kurul'un hangi şehirde ve hangi adreste toplanacağı açıkça yazılır.	**GENEL KURUL TOPLANTI YERİ** **MADDE 20 -** Genel Kurul, Yönetim Kurulu'nun takdiri ile Türkiye içinde İstanbul veya başka bir şehirde, yurt dışında ise Kuveyt'te Kuveyt City şehrinde ya da Suudi Arabistan'ın Cidde şehrinde toplanır. Genel Kurul ilanlarında ve ortakları davet mektuplarında Genel Kurul'un hangi şehirde ve hangi adreste toplanacağı açıkça yazılır.
	GENEL KURUL TOPLANTISINA ELEKTRONİK ORTAMDA KATILIM **MADDE 21-** İlgili mevzuatın çizdiği sınırlar içerisinde, Bankanın genel kurul toplantılarına katılma hakkı bulunan hak sahipleri bu toplantılara, Türk Ticaret Kanununun 1527 nci maddesi uyarınca elektronik ortamda da katılabilirler. 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 imkân 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 kullanabilmeleri mümkündür.
RESMİ MERCİLERE HABER VERİLMESİ VE TOPLANTILARDA HÜKÜMET KOMİSERİ BULUNDURULMASI **MADDE 21 -** Olağan ve olağanüstü toplantıların yeri, günü, saati ve gündemi gerekli resmi mercilere bildirilir. Toplantılarda hükümet komiseri bulunması mecburidir. Hükümet komiseri bulunmadan yapılan toplantılarda alınan kararlar butlan ile maluldur.	**RESMİ MERCİLERE HABER VERİLMESİ VE TOPLANTILARDA BAKANLIK TEMSİLCİSİ BULUNDURULMASI** **MADDE 22 -** Olağan ve olağanüstü toplantıların yeri, günü, saati ve gündemi gerekli resmi mercilere bildirilir. Mevzuatın Bakanlık temsilcisinin bulundurulmasını zorunlu kıldığı genel kurullarda Bakanlık temsilcisinin bulundurulması mecburidir.
OY HAKKI **MADDE 22 -** Ortaklar, Genel Kurul'da sahip oldukları her bir hisse için bir oy kullanırlar. Ortaklar oylarını bizzat veya vekalet ile kullanabilirler. Bir hisseden daha az hisseye sahip olan ortaklar, hisselerini birleştirmek ve ortaklardan birine vekalet vermek sureti ile oy kullanabilirler. Oylamalar el kaldırılmak suretiyle yapılır. Ancak, Genel Kurul'da temsil edilen hisselerin onda biri hisseler gizli oylama talep ettiği takdirde gizli oya başvurulur. Vekalet metni Yönetim Kurulu'nca belirlenir. Banka'nın Yönetim Kurulu Başkanı ve üyeleri ile birinci derecede imza yetkisine sahip olanlar vekaleten oy kullanamazlar.	**OY HAKKI** **MADDE 23 -** Ortaklar, Genel Kurul'da sahip oldukları her bir pay için bir oy kullanırlar. Ortaklar oylarını bizzat veya vekalet ile kullanabilirler. Bir paydan daha az paya sahip olan ortaklar, paylarını birleştirmek ve ortaklardan birine vekalet vermek sureti ile oy kullanabilirler. Oylamalar el kaldırılmak suretiyle veya elektronik ortamda yapılır. Ancak, Genel Kurul'da temsil edilen payların onda birini temsil edenler gizli oylama talep ettiği takdirde gizli oya başvurulur. Vekaletin metni ve şekli, Yönetim Kurulu'nca belirlenir; toplantıya davetin ilan edildiği araçlarla ilgililere duyurulur. Banka'nın Yönetim Kurulu Başkanı ve üyeleri ile birinci derecede imza yetkisine sahip olanlar vekaleten oy kullanamazlar.
OYDAN MAHRUMİYET **MADDE 23 -** Hiçbir pay sahibi kendisi, eşi veya usulu, füruğu ve ortak olduğu iştiraki ile Banka arasındaki kişisel bir işe veya anlaşmazlığa ait görüşmelerde oy kullanamaz.	**OYDAN MAHRUMİYET** **MADDE 24 -** Hiçbir pay sahibi kendisi, eşi veya üstsoyu, altsoyu ve ortak olduğu iştiraki ile Banka arasındaki kişisel bir işe veya anlaşmazlığa ait görüşmelerde oy kullanamaz.
TOPLANTI VE KARAR NİSABI **MADDE 24 -** Türk Ticaret Kanunu'nda aksine hüküm olmadıkça, Ortaklar Genel Kurulu, Banka sermayesinin çoğunluğunu temsil eden ortakların hazır bulunması ile toplanır. İlk toplantıda mezkur nisap temin edilemez ise, ortaklar ilk toplantıdan en az onbeş gün sonra ikinci toplantıya davet edilirler. İkinci toplantıda mevcut bulunan veya temsil edilen ortaklar, temsil ettikleri sermaye hisselerine bakılmaksızın toplantı akdeder ve karar alırlar. Türk Ticaret Kanunu'nda aksine hüküm olmadıkça, Ortaklar Genel Kurulu'nda kararlar toplantıda mevcut oyların çoğunluğu ile alınır.	**TOPLANTI VE KARAR NİSABI** **MADDE 25** - Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve sair ilgili mevzuatta aksine hüküm olmadıkça, Ortaklar Genel Kurulu, Banka sermayesinin pay çoğunluğunu temsil eden ortakların hazır bulunması ile toplanır. İlk toplantıda mezkur nisap temin edilemez ise, ortaklar ilk toplantıdan en az onbeş gün sonra ikinci toplantıya davet edilirler. İkinci toplantıda mevcut bulunan veya temsil edilen ortaklar, temsil ettikleri sermaye paylarına bakılmaksızın toplantı yapar ve karar alırlar. Türk Ticaret Kanunu'nda ve sair mevzuatta aksine hüküm olmadıkça, Ortaklar Genel Kurulu'nda kararlar toplantıda mevcut oyların çoğunluğu ile alınır.
HAZİRUN CETVELİ **MADDE 25 -** Yönetim Kurulu, her Genel Kurul toplantısından önce, ortakların isim, ikametgah, sahip oldukları hisselerin nev'i ve tutarını, sahip oldukları oy sayılarını, bunların asaleten veya sair surette temsil edilen miktarlarını gösteren ve "Ortaklar Cetveli" olarak isimlendirilen bir hazirun cetveli hazırlar veya hazırlatır. Bu cetvelin altı Yönetim Kurulu Başkanı tarafından imzalanır. Bu cetvel toplantıya katılanlar ile Genel Kurul Başkanı ve hükümet komiseri tarafından imzalandıktan sonra "Hazirun Cetveli" olarak, ilk oyların toplanmasından önce görülebilecek bir yere asılarak hazır bulunanların tetkikine sunulur.	**HAZIR BULUNANLAR LİSTESİ** **MADDE 26 –** Türk Ticaret Kanunu'nun 417. maddesi uyarınca düzenlenecek Genel Kurula Katılabilecekler Listesi, Yönetim Kurulu Tarafından hazırlanır, Yönetim Kurulu Başkanı veya Başkanın yetkilendireceği yönetim kurulu üyelerinden herhangi biri tarafından imzalanır ve toplantıdan önce genel kurulun yapılacağı yerde bulundurulur. Listede, pay sahiplerinin ad ve soyadları veya unvanları, adresleri, sahip oldukları pay miktarı; ayrıca ilgili mevzuatın gösterilmesini zorunlu kıldığı sütunlar ile toplantıya aslen ve temsil yoluyla katılacakların imza yerleri gösterilir. Genel Kurula Katılabilecekler Listesi toplantıya katılanlar tarafından imzalandıktan sonra "Hazır Bulunanlar Listesi" olarak, ilk oyların toplanmasından önce görülebilecek bir yere asılarak hazır bulunanların tetkikine sunulur.
TOPLANTI BAŞKANI VE SEKRETERYA **MADDE 26 -** Ortaklar Genel Kurulu toplantıları bir başkan, bir veya iki sekreter ve iki oy toplayıcı üyeden teşekkül eden bir divan tarafından idare edilir. Genel Kurul gerek görürse divandaki bu sayıları arttırabilir. Genel Kurul toplantılarına Yönetim Kurulu Başkanı, bulunmaması halinde Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı başkanlık eder. Bunun da bulunmaması halinde Genel Kurul toplantı başkanını kendi seçer. Başkan toplantının kanun dairesinde yapılmasından ve tutanağın toplantıya uygun tutulmasından sorumludur.	**TOPLANTI BAŞKANI VE SEKRETERYA** **MADDE 27 -** Ortaklar Genel Kurulu toplantıları bir başkan, bir veya iki sekreter ve iki oy toplayıcı üyeden teşekkül eden bir divan tarafından idare edilir. Genel Kurul gerek görürse divandaki bu sayıları arttırabilir. Genel Kurul toplantılarına Yönetim Kurulu Başkanı, bulunmaması halinde Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı başkanlık eder. Bunun da bulunmaması halinde Genel Kurul toplantı başkanını kendi seçer. Başkan toplantının kanun dairesinde yapılmasından ve tutanağın toplantıya uygun tutulmasından sorumludur.
GENEL KURUL TUTANAKLARI, İMZALANMASI, TESCİL VE İLANI **MADDE 27 -** Genel Kurul tutanaklarına yapılan görüşmeler ile alınan kararlar ve yazdırmak isterlerse muhalif kalanların muhalefet sebepleri yazılır. Genel Kurul, divan heyetine tutanakları hissedarlar adına imzalamak yetkisini verir ise, ortakların tutanakları ayrıca imzalamak mecburiyetleri yoktur. Toplantıya davetin usulüne uygun yapıldığını gösteren belgelerle yukarıda 25. maddede sözü edilen hazirun cetveli tutanağa eklenir. Söz konusu belgelerin içeriği tutanakta açıklandığı takdirde, bunların ayrıca eklenmesine lüzum yoktur.	**GENEL KURUL TUTANAKLARI, İMZALANMASI, TESCİL VE İLANI** **MADDE 28 -** Genel Kurul tutanaklarına yapılan görüşmeler ile alınan kararlar ve yazdırmak isterlerse muhalif kalanların muhalefet sebepleri yazılır. Genel Kurul, divan heyetine tutanakları ortaklar adına imzalamak yetkisini verir ise, ortakların tutanakları ayrıca imzalamak mecburiyetleri yoktur. Toplantıya davetin usulüne uygun yapıldığını gösteren belgelerle yukarıda 25. maddede sözü edilen Hazır Bulunanlar Listesi eklenir. Söz konusu belgelerin içeriği tutanakta açıklandığı takdirde, bunların ayrıca eklenmesine lüzum yoktur.
İBRA **MADDE 28 -** Bilançonun tasdikine dair olan Ortaklar Genel Kurulu Kararı Yönetim Kurulu ile denetçilerin ibrasını tazammun eder. Türk Ticaret Kanunu'nun 380'nci maddesi hükümleri saklıdır.	**İBRA** **MADDE 29 -** Bilançonun onaylanmasına ilişkin genel kurul kararı, yönetim kurulu üyelerinin, yöneticilerin ve denetçilerin ibrası sonucunu doğurur. Türk Ticaret Kanununun 424'üncü maddesi hükümleri saklıdır.
	GENEL KURULUN ÇALIŞMA ESAS VE USULLERİNİ DÜZENLEYEN İÇ YÖNERGE **MADDE 30-** Yönetim Kurulu tarafından Ortaklar Genel Kurulunun çalışma esas ve usullerini düzenleyen bir İç Yönerge hazırlanır. Bu yönerge Ortaklar Genel Kurulunun onayıyla yürürlüğe girer. İç Yönerge Yönetim Kurulu tarafından yürütülür. Ortaklar Genel Kurulunun çalışma esas ve usulleri hakkında esas sözleşmede düzenleme bulunmayan hallerde Türk Ticaret Kanunu ve İç Yönerge hükümleri uygulanır.
YÖNETİM KURULU **MADDE 29 -** Yönetim Kurulu, Ortaklar Genel Kurulu'nca, ortaklar arasından seçilecek asgari yedi üyeden oluşur. Genel Müdür, tayin edilmediği hallerde ise Genel Müdür Vekili, Yönetim Kurulu'nun tabii üyesidir. Üyeler aralarından bir başkan ve bir başkan yardımcısı seçerler. Yönetim Kurulu üyelerinin görev süresi azami üç yıldır. Görev süresi biten üyelerin yeniden seçilmesi caizdir. Yönetim Kurulu'na seçilecek üyelerin Bankacılık Kanunu ve sair ilgili mevzuat hükümlerince belirlenen asgari şartları taşımaları zorunludur. Genel Müdürlük ve Yönetim Kurulu Başkanlığı görevleri aynı kişi tarafından icra edilemez. Seçilecek Yönetim Kurulu üyeleri seçilmelerinden sonra ilgili mevzuatta belirtilen esaslar çerçevesinde yemin etmek ve mal bildiriminde bulunmakla yükümlüdür. Yönetim Kurulu üyeliği herhangi bir sebeple boşalırsa, diğer üyeler boşalan üyeliğe ortaklar arasından, boşalan üyenin kalan süresini tamamlayacak bir süre için bir Yönetim Kurulu üyesi tayin eder ve bu tayin ilk Genel Kurul toplantısında ortakların tasvibine sunulur. Ortaklar Genel Kurulu, Yönetim Kurulu üyelerinin görevlerine her zaman son verebilir. Bu tip aziller, azledilen üyeye tazminat hakkı vermez.	**YÖNETİM KURULU** **MADDE 31 -** Yönetim Kurulu, Ortaklar Genel Kurulu'nca seçilecek asgari yedi üyeden oluşur. Genel Müdür, tayin edilmediği hallerde ise Genel Müdür Vekili, Yönetim Kurulu'nun tabii üyesidir. Üyeler aralarından bir başkan ve bir başkan yardımcısı seçerler. Yönetim Kurulu üyelerinin görev süresi azami üç yıldır. Görev süresi biten üyelerin yeniden seçilmesi caizdir. Yönetim Kurulu'na seçilecek üyelerin Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve sair ilgili mevzuat hükümlerince belirlenen asgari şartları taşımaları zorunludur. Genel Müdürlük ve Yönetim Kurulu Başkanlığı görevleri aynı kişi tarafından icra edilemez. Seçilecek Yönetim Kurulu üyeleri seçilmelerinden sonra ilgili mevzuatta belirtilen esaslar çerçevesinde yemin etmek ve mal bildiriminde bulunmakla yükümlüdür. Yönetim Kurulu üyeliği herhangi bir sebeple boşalırsa, diğer üyeler boşalan üyeliğe ortaklar arasından, boşalan üyenin kalan süresini tamamlayacak bir süre için bir Yönetim Kurulu üyesi tayin eder ve bu tayin ilk Genel Kurul toplantısında ortakların tasvibine sunulur. Ortaklar Genel Kurulu, Yönetim Kurulu üyelerinin görevlerine her zaman son verebilir. Bu tip aziller, azledilen üyeye tazminat hakkı vermez.
HİSSE SENEDİ TEVDİ MECBURİYETİ **MADDE 30 -** Yönetim Kurulu Başkanı ve üyeleri Banka'ya Türk Ticaret Kanunu'nun 313. maddesinde zikredilen asgari tutarda hisse senedi tevdi ederler. Bu suretle depo edilen hisse senetleri üyelerin Banka'ya karşı sorumluluklarının teminatı hükmünde olup üyeler Genel Kurul tarafından ibra edilinceye kadar bu mahiyetlerini muhafaza ederler. Bu hisse senetleri Banka'dan geri alınamayacağı gibi başkalarına da devir edilemezler. Yönetim Kurulu'nun kabulü şartı ile teminat hükmündeki hisse senetleri herhangi bir üye namına üçüncü şahıslar tarafından da yatırılabilir. Tüzel kişileri temsil eden Yönetim Kurulu üyeleri nam ve hesabına hisse senedi tevdi mecburiyeti bu tüzel kişiler tarafından yerine getirilir.	**SİGORTA** **MADDE 32 –** Yönetim Kurulu Üyelerinin görevlerini yaparken kusurlarıyla şirkete verebilecekleri zararın giderilmesi için, Türk Ticaret Kanunu'nun 361. maddesi doğrultusunda, şirket sermayesinin yüzde yirmibeşini aşan bir bedelle sigorta yaptırılabilir.
İHTİMAM GÖSTERME MECBURİYETİ **MADDE 31 -** Banka'nın Yönetim Kurulu üyeleri görevlerinin ifası sırasında, dikkatli ve basiretli bir idarecinin aynı şartlar altında göstermesi gereken ihtimam ve azami dikkati göstermek zorundadırlar.	**İHTİMAM GÖSTERME MECBURİYETİ** **MADDE 33 -** Banka'nın Yönetim Kurulu üyeleri görevlerinin ifası sırasında, dikkatli ve basiretli bir idarecinin aynı şartlar altında göstermesi gereken ihtimam ve azami dikkati göstermek zorundadırlar.
YÖNETİM KURULU'NUN GÖREV VE YETKİLERİ **MADDE 32 -** Yönetim Kurulu'nun görev ve yetkileri Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve sair ilgili mevzuat ile işbu esas mukavele hükümlerine tabidir. Yönetim Kurulu, aşağıda maddeler halinde zikredilen konular başta olmak üzere, kanun veya esas mukavele ile yasaklanmayan ve Genel Kurul kararı gerektirmeyen Banka ile ilgili her türlü hususlarda karar almaya yetkili ve görevlidir: Banka'yı idare etmek, Banka'nın maksat, mevzuu ve faaliyet konuları ile ilgili her türlü işi ve hukuki tasarrufları yapmak, selahiyetli organ olarak Banka'nın ünvanını kullanmak, Banka'yı üçüncü şahıslar veya mahkemeler nezdinde temsil ve ilzam etmek, sulh olmak, ibra veya feragat etmek, tahkim yoluna başvurmak ve bu maddede ve aşağıdaki maddelerde zikredilen veya zikredilmediği halde Yönetim Kurulu'nun yetkisinde olan her türlü işlem ve prosedürle ilgili olarak Banka'nın yönetim ve işleyiş sistemini kurmak, bunlarla ilgili yetkileri ve yetkilileri, görevleri ve görevlileri belirlemek, gerekirse mevzuata uygun olarak bir kısım yetkilerini devretmek, Banka'nın mutad işleyişinin Genel Müdürlük, müdürlükler ve şubelerle yapılmasını sağlamak, **1.** Banka'nın nasıl temsil ve ilzam olunacağına dair imza yetki çerçevesini belirlemek ve imza yetkililerini tayin ve tespit etmek, **2.** Banka'nın iç işlerine taalluk eden ve Genel Müdür'ün yapacağı işlerle, İcra Komitesi, Denetim Komitesi, Kredi Komitesi veya Yönetim Kurulu kararları ile yapılabilecek işleri gösteren iç yönetmelikleri hazırlamak ve tasdik etmek, **3.** Ortaklar Genel Kurulu'na yıllık faaliyetleri aksettiren raporlar ile kâr dağıtımına ilişkin teklifler sunmak, **4.** Her türlü kredi muamelelerinin Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat çerçevesinde hadlerini ve şartlarını belirlemek, **5.** Banka Kuruluş gayesine ilişkin bilcümle muamelatın şekil ve şartlarını karara bağlamak; Banka'nın tüm işlemlerinin Bankacılık Kanunu ve sair ilgili mevzuata uygunluğunu sağlamak ve sağlattırmak, **6.** Bankacılık Kanunu'nun ilgili maddeleri uyarınca faaliyetlerin muhasebeleştirilmesi, finansal tabloların hazırlanması, onaylanması, denetlenmesi, yetkili mercilere sunulması ve yayımlanması dahil finansal raporlama sistemini, görev, yetki ve sorumlulukları belirlemek, bilgi sistemlerini yeterli hale getirmek ve uygulamayı gözetmek, **7.** Kredi açmak, kredi açılmasına onay vermek, kredi açma yetkisini mevzuat çerçevesinde Kredi Komitesine veya Genel Müdürlüğe devretmek ve diğer idari esaslara dair politikaları oluşturmak, bunların uygulanmasını ve izlenmesini sağlamak ve gerekli tedbirleri almak, **8.** Denetim Komitesi'nin görev, yetki ve sorumlulukları ile çalışma usûl ve esaslarını tesbit etmek, **9.** Risklerin izlenmesi, kontrolünün sağlanması, faaliyetlerinin kapsamı ve yapısıyla uyumlu ve değişen şartlara uygun, tüm şube ve konsolidasyona tâbi ortaklıklarını kapsayan yeterli ve etkin bir iç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim sistemlerini kurmak ve işletmek, **10.** İcra komitesi, denetim komitesi, kredi komitesi ve diğer komitelerin üyelerine ödenecek temsil, ücret ve benzeri hakları belirlemek, **11.** İştirak kurulmasına veya mevcut bir şirkete iştirake karar vermek ve bunlara tahsis edilecek sermayeyi belirlemek. Yönetim Kurulu, temsil ve yönetim yetkisini, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuata aykırı olmamak kaydıyla Türk Ticaret Kanunu'nun 319'ncu maddesi hükmü mucibince, lüzumu halinde ve uygun göreceği süre, şekil ve şartlarla üyelerden bir veya birkaçına veya müdürler veya komitelere devretmeye karar verebilir.	**YÖNETİM KURULU'NUN GÖREV VE YETKİLERİ** **MADDE 34 -** Yönetim Kurulu'nun görev ve yetkileri Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve sair ilgili mevzuat ile işbu esas sözleşme hükümlerine tabidir. Yönetim Kurulu, aşağıda maddeler halinde zikredilen konular başta olmak üzere, kanun veya esas sözleşme ile yasaklanmayan ve Genel Kurul kararı gerektirmeyen Banka ile ilgili her türlü hususlarda karar almaya yetkili ve görevlidir: 1. Banka'yı idare etmek, Banka'nın maksat, mevzuu ve faaliyet konuları ile ilgili her türlü işi ve hukuki tasarrufları yapmak, yetkili organ olarak Banka'nın unvanını kullanmak, Banka'yı üçüncü şahıslar veya mahkemeler nezdinde temsil ve ilzam etmek, sulh olmak, ibra veya feragat etmek, tahkim yoluna başvurmak ve bu maddede ve aşağıdaki maddelerde zikredilen veya zikredilmediği halde Yönetim Kurulu'nun yetkisinde olan her türlü işlem ve prosedürle ilgili olarak Banka'nın yönetim ve işleyiş sistemini kurmak, bunlarla ilgili yetkileri ve yetkilileri, görevleri ve görevlileri belirlemek, gerekirse mevzuata uygun olarak bir kısım yetkilerini devretmek, Banka'nın mutat işleyişinin Genel Müdürlük, Müdürlükler ve Şubelerle yapılmasını sağlamak, 2. Banka'nın nasıl temsil ve ilzam olunacağına dair imza yetki çerçevesini belirlemek ve imza yetkililerini tayin ve tespit etmek, 3. Banka'nın iç işlerine taalluk eden ve Genel Müdür'ün yapacağı işlerle, İcra Komitesi, Denetim Komitesi, Kredi Komitesi veya Yönetim Kurulu kararları ile yapılabilecek işleri gösteren iç Yönetmelik ve Türk Ticaret Kanunu'nun 367. maddesi uyarınca İç Yönergeleri hazırlamak ve tasdik etmek, 4. Türk Ticaret Kanunu'nun 419. maddesi uyarınca Genel Kurulun çalışma esas ve usullerine ilişkin kuralları içeren bir iç yönerge hazırlamak ve Genel Kurulun onayından sonra yönergeyi yürürlüğe koymak. Bu iç yönergeyi tescil ve ilan ettirmek, 5. Ortaklar Genel Kurulu'na yıllık faaliyetleri aksettiren raporlar ile kâr dağıtımına ilişkin teklifler sunmak, 6. Her türlü kredi ve/veya kredi sayılan işlemlerin, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat çerçevesinde hadlerini ve şartlarını belirlemek, 7. Banka kuruluş gayesine ilişkin bilcümle muamelatın şekil ve şartlarını karara bağlamak; Banka'nın tüm işlemlerinin Bankacılık Kanunu ve sair ilgili mevzuata uygunluğunu sağlamak ve sağlattırmak, 8. Bankacılık Kanunu'nun ilgili maddeleri uyarınca faaliyetlerin muhasebeleştirilmesi, finansal tabloların hazırlanması, onaylanması, denetlenmesi, yetkili mercilere sunulması ve yayımlanması dahil finansal raporlama sistemini, görev, yetki ve sorumlulukları belirlemek, bilgi sistemlerini yeterli hale getirmek ve uygulamayı gözetmek, 9. Kredi açmak, kredi açılmasına onay vermek, kredi açma yetkisini mevzuat çerçevesinde Kredi Komitesine ve/veya Genel Müdürlüğe devretmek ve diğer idari esaslara dair politikaları oluşturmak, bunların uygulanmasını ve izlenmesini sağlamak ve gerekli tedbirleri almak, 10. İcra komitesi, denetim komitesi, kredi komitesi ve diğer komitelerin görev, yetki ve sorumlulukları ile çalışma usul ve esaslarını tespit etmek, 11. Risklerin izlenmesi, kontrolünün sağlanması, faaliyetlerinin kapsamı ve yapısıyla uyumlu ve değişen şartlara uygun, tüm şube ve konsolidasyona tâbi ortaklıklarını kapsayan yeterli ve etkin bir iç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim sistemlerini kurmak ve işletmek, 12. İştirak kurulmasına veya mevcut bir şirkete iştirake karar vermek ve bunlara tahsis edilecek sermayeyi belirlemek; gerektiğinde bu konudaki yetkilerini kısmen veya tamamen komitelere devretmek. 13. Bankayı üst düzeyde yönetmek ve Üst yönetime ilişkin talimatları vermek. 14. Banka yönetim teşkilatını (organizasyon şemasını) belirlemek. 15. Muhasebe, finans denetimi ve Banka yönetiminin gerektirdiği

DEVAMI SONRAKİ SAYFADA



ÖNCEKİ SAYFANIN DEVAMI

ESKİ METİN

YÖNETİM VE TEMSİL YETKİSİNİN DEVRİ

MADDE 33 - Yönetim Kurulu, Banka’yı temsil ve Banka adına imza atmaya yetkili şahısları ve yetki derecelerini kararla tespit eder ve bu kararın noterlikçe tasdik edilmiş bir sureti, imzalarla birlikte tescil edilmek üzere Ticaret Sicil Memurluğuna verilir.

Müdürlerin görev süreleri Yönetim Kurulu üyelerinin görev sürelerine bağlı değildir; müdürler Yönetim Kurulu üyelerinin görev sürelerinden uzun süreli veya süresiz atanabilirler; kendilerine Yönetim Kurulu’nca imza yetkisi verilen Yönetim Kurulu dışındaki imza yetkililerinin Banka’yı temsil ve ilzam yetkisi, imza yetkileri Yönetim Kurulu tarafından kaldırılıncaya kadar devam eder. Ancak burada zikredilen imza yetkililerinde; Banka’daki iş akdi herhangi bir şekilde sona eren imza yetkilisinin, Banka’yı temsil ve ilzam yetkisi de, iş akdinin sona erdiği aynı anda kendiliğinden sona erer.

BANKA’NIN TEMSİL VE İLZAMI

MADDE 34 - Banka adına tanzim edilecek evrakın muteber olması veya Banka’nın ilzamı için, Banka’nın ünvanı altında temsile yetkili olanlardan ikisinin imzası gereklidir. Ancak, Yönetim Kurulu belli konulara hasrederek Banka’nın ünvanı altında tek kişiye de Banka’yı temsil ve ilzam yetkisi verebilir. Yönetim Kurulu, Banka’yı temsil ve Banka adına imza atmaya yetkili şahısları ve yetki derecelerini kararla tespit eder ve bu kararın noterlikçe tasdik edilmiş bir sureti, imzalarla birlikte tescil edilmek üzere Ticaret Sicil Memurluğuna verilir.

YÖNETİM KURULU TOPLANTILARI

MADDE 35 - Yönetim Kurulu, işlerin gerektirdiği zamanlarda Başkan’ın veya Genel Müdür’ün daveti ile toplanır. Her üye, toplantı yapılmasını Başkan’dan yazı ile isteyebilir. Yönetim Kurulu bir mali yıl içinde en az dört defa toplanır. Yönetim Kurulu toplantıları Banka merkezinde yapılır. Ancak üyelerin çoğunluğunun tasvibi ile başka herhangi bir yer, şehir veya memlekette Yönetim Kurulu toplantısı yapılabilir.

TOPLANTI VE KARAR NİSABI

MADDE 36 - Yönetim Kurulu, toplam üye sayısının çoğunluğu ile toplanır. Kararlar toplantıda mevcut üyelerin çoğunluğu ile verilir. Herhangi bir üyenin yaptığı teklife ilişkin kararlar, diğer bir üye tarafından müzakere istenmedikçe, üyelerin yazılı mutabakatlarının temini suretiyle verilebilir.

Her Yönetim Kurulu üyesinin bir oy hakkı vardır. Başkan ve azalar toplantıda bulunmayan üyelere vekaleten oy kullanamazlar.

Müzakere edilen konuda lehte ve aleyhte oylar eşit ise müzakere konusu gelecek toplantıya bırakılır. Tehir edilen toplantıda oy eşitliği bozulmaz ise müzakere edilen konu reddedilmiş sayılır.

KARAR DEFTERLERİ

MADDE 37 - Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi ve Kredi Komitesi kararları, aralarında açık bırakılmamak ve satır aralarında çıkıntı olmamak şartıyla, tarih ve numara sırasıyla, Türk Ticaret Kanunu’nun defterlere ilişkin hükümleri uyarınca tasdik edilmiş müteselsil sayfa numaralı ayrı defterlere günü gününe kaydedilir. Karar defteri yerine Bankacılık Kanunu’nun 28. maddesinde zikredilen şekilde kalamoza da kullanılabilir. Yönetim Kurulu gerekli gördüğü takdirde bu defterler ayrıca, hukuki belge niteliği taşımaksızın, ikinci nüsha olarak yabancı dille de tutulabilir.

GÖREVİN DEVAMLILIĞI

MADDE 38 - Yönetim Kurulu’na daha önceden haklı bir mazeret göstermeden arka arkaya üç toplantıya katılmayan üye, görevden istifa etmiş addedilir.

YASAK MUAMELELER

MADDE 39 - Yönetim Kurulu başkanı ve üyeleri, Banka ile münasebetlerinde Türk Ticaret Kanunu’nun 334 ve 335’nci maddeleri, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri gereğince hareket etmek zorundadır.

Ancak, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatla açıkça yasaklanan muameleler dışında kalan hususlarda Ortaklar Genel Kurulu Banka ile bu gibi muamelat ve rekabet hususunda Yönetim Kurulu Başkanı ve üyelerinin tamamına veya herhangi birine müsaade verebilir.

YÖNETİM KURULU ÜYELERİNİN ÜCRETLERİ

MADDE 40 - Yönetim Kurulu Başkan ve üyelerine bu sıfatla yapacakları hizmetler için aylık belli bir ücret veya katılacakları her toplantı için bir huzur hakkı ödenir. Ödemenin miktar ve şekli Ortaklar Genel Kurulu’nca kararlaştırılır.

YÜKSEK DANIŞMA KURULU

MADDE 41 - Yönetim Kurulu tarafından, bir Yüksek Danışma Kurulu Kurulur. Yüksek Danışma Kurulu, Yönetim Kurulu tarafından seçilen altı üyeden oluşur. Herhangi bir sebeple görevi son bulan üyenin yerine Yönetim Kurulu’nca yeniden üye seçilir. Yüksek Danışma Kurulu’nun çalışma usul ve esasları Yönetim Kurulu’nca belirlenir.

Kurul kendi arasında bir başkan ve bir başkan yardımcısı seçer. Yüksek Danışma Kurulu re’sen veya Yönetim Kurulu’nun veya Genel Müdür’ün veya Yüksek Danışma Kurulu üyelerinden birinin talebi üzerine, Başkan tarafından toplantıya çağrılır.

Yüksek Danışma Kurulu, Banka faaliyetlerinin Kanuna ve bu Ana Sözleşme’de gösterilen maksat ve kaidelere uygun olup olmadığını değerlendirir.

Yönetim Kurulu, maksat ve kaideler konusunda Yüksek Danışma Kurulu’nun mütalaasını alır.

Yüksek Danışma Kurulu, mütalaası sorulan konularda Yönetim Kurulu’na mütalaa verir.

KOMİTELER :

MADDE 42

A- Denetim Komitesi

Denetim Komitesi; Yönetim Kurulu’nun denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak oluşturulur.

Denetim Komitesinin oluşumu, görev, yetki ve sorumlulukları ile çalışma usul ve esasları ilgili mevzuat dahilinde Yönetim Kurulu tarafından düzenlenir.

Denetim Komitesi kararlarının kaydedilmesi, imzalanması ve sair hususlarda esas mukavelenin karar defterleri ile ilgili maddesine riayet edilir.

B- Kredi Komitesi

Kredi Komitesi, Bankacılık Kanunu hükümleri çerçevesinde görev yapmak üzere, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nca belirlenecek esaslara göre Yönetim Kurulu tarafından oluşturulur.

Kredi Komitesinin çalışmaları, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nca belirlenecek esas ve usullere uygun olarak yürütülür.

Kredi Komitesi kararlarının kaydedilmesi, imzalanması ve sair hususlarda esas mukavelenin karar defterleri ile ilgili maddesine riayet edilir.

C- İcra Komitesi

Yönetim Kurulu, Banka faaliyetlerinin yürütülmesine ve Yönetim Kurulu kararlarının uygulanmasına nezaret etmek üzere, biri Banka’nın Genel Müdürü olmak üzere en az üç Yönetim Kurulu üyesinden oluşan bir İcra Komitesi kurar.

İcra Komitesi, Banka işlerinin gerektirdiği durumlarda üç üyenin hepsinin katılımı ile toplanır. Karar için çoğunluk oyu yeterlidir.

İcra Komitesinin Kuruluş, yetki ve çalışma esasları Yönetim Kurulu’nca tespit edilir.

Yönetim Kurulu’nca lüzum görülenler İcra Komitesi toplantılarına istişari mahiyette katılabilirler.

İcra Komitesi kararlarının kaydedilmesi, imzalanması ve sair hususlarda esas mukavelenin karar defterleri ile ilgili maddesine riayet edilir.

GENEL MÜDÜRLÜK

MADDE 43 - Bankacılık Kanunu ve sair ilgili mevzuat ile belirlenen nitelikleri taşıması gereken Banka’nın Genel Müdür’ü, tayin edilmediği hallerde ise Genel Müdür Vekili Yönetim Kurulu’nun doğal üyesidir. Genel Müdür ve tayin edilmediği hallerde ise Genel Müdür Vekili Yönetim Kurulu tarafından atanır.

Banka’nın günlük idaresi; Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve sair ilgili mevzuat ile işbu esas mukavele hükümleri ve Yönetim Kurulu’nca kararlaştırılacak esaslar dahilinde, Genel Müdür tarafından yürütülür.

GENEL İDARE VE KOMİTELER

MADDE 44 - Banka’nın genel idaresi, bir Genel Müdür ve Yönetim Kurulu’nca kararlaştırılacak sayıda, nitelikleri Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatta belirtilen yardımcılarından oluşur. Banka organizasyonu içinde, yararlı görülmesi halinde Yönetim Kurulu’nun tasvibi ile gerekli komiteler ve idari birimler oluşturulur.

Yönetim Kurulu, Genel Müdür dışında, Yönetim Kurulu’na bağlı ve onun direktifleri ile hareket edecek merkezi danışma komiteleri kurabilir.

DENETLEME KURULU

MADDE 45 - Denetleme Kurulu Ortaklar Genel Kurulu tarafından seçilen en az iki üyeden oluşur.

YENİ METİN

ölçüde, finansal planlama için gerekli düzeni kurmak.

16. Müdürleri ve aynı işleve sahip kişiler ile imza yetkisini haiz bulunanları atamak ve lüzumunda görevden almak.
17. Yönetimle görevli kişilerin, özellikle kanunlara, esas sözleşmeye, iç yönergelere ve yönetim kurulunun yazılı talimatlarına uygun hareket edip etmediklerini üst gözetmek.
18. Pay, yönetim kurulu karar ve genel kurul toplantı ve müzakere defterlerini tutmak; yıllık faaliyet raporunu ve kurumsal yönetim açıklamasını düzenlemek ve genel kurula sunmak; genel kurul toplantılarını hazırlamak ve genel kurul kararlarını yürütmek.
19. Borca batıklık durumunun varlığında, mahkemeye bildirimde bulunmak.

YÖNETİM VE TEMSİL YETKİSİNİN DEVRİ

MADDE 35 – Yönetim Kurulu, temsil ve yönetim yetkisini, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuata aykırı olmamak kaydıyla Türk Ticaret Kanunu’nun 367’inci maddesi hükmü mucibince, lüzumu halinde ve uygun göreceği süre, şekil ve şartlarla üyelerden bir veya birkaçına veya müdürler veya komitelere devretmeye karar verebilir.Yönetim Kurulu, Banka’yı temsil ve Banka adına imza atmaya yetkili şahısları ve yetki derecelerini kararla tespit eder; bu kararın noterlikçe tasdik edilmiş bir sureti, imzalarla birlikte tescil edilmek üzere Ticaret Sicil Memurluğuna verilir.

Müdürlerin görev süreleri Yönetim Kurulu üyelerinin görev sürelerine bağlı değildir; müdürler Yönetim Kurulu üyelerinin görev sürelerinden uzun süreli veya süresiz atanabilirler; kendilerine Yönetim Kurulu’nca imza yetkisi verilen Yönetim Kurulu dışındaki imza yetkililerinin Banka’yı temsil ve ilzam yetkisi, imza yetkileri Yönetim Kurulu tarafından kaldırılıncaya kadar devam eder. Ancak burada zikredilen imza yetkililerinde; Banka’daki iş akdi herhangi bir şekilde sona eren imza yetkilisinin, Banka’yı temsil ve ilzam yetkisi de, iş akdinin sona ermesiyle birlikte eş zamanlı olarak ve başkaca bir işleme lüzum olmaksızın kendiliğinden sona erer.

BANKA’NIN TEMSİL VE İLZAMI

MADDE 36 - Banka adına düzenlenecek belgelerin geçerli olması veya Banka’nın ilzamı için, Banka’nın unvanı altında temsile yetkili olanlardan ikisinin imzası gereklidir. Ancak, Yönetim Kurulu belli konulara hasrederek Banka’nın unvanı altında tek kişiye de Banka’yı temsil ve ilzam yetkisi verebilir. Yönetim Kurulu, Banka’yı temsil ve Banka adına imza atmaya yetkili şahısları ve yetki derecelerini kararla tespit eder ve bu kararın noterlikçe tasdik edilmiş bir sureti, imzalarla birlikte tescil edilmek üzere Ticaret Sicil Memurluğuna verilir.

YÖNETİM KURULU TOPLANTILARI

MADDE 37 - Yönetim Kurulu, işlerin gerektirdiği zamanlarda Başkan’ın veya Genel Müdür’ün daveti ile toplanır. Her üye, toplantı yapılmasını Başkan’dan yazı ile isteyebilir. Yönetim Kurulu bir mali yıl içinde en az dört defa toplanır. Toplantı fiziken yapılabileceği gibi, Ticaret Kanunu’nun 1527’inci maddesi uyarınca üyelerinin tamamının veya bir kısmının katılabileceği şekilde elektronik ortamda da yapılabilir. Yönetim Kurulu toplantıları Banka merkezinde yapılır. Ancak üyelerin çoğunluğunun tasvibi ile başka herhangi bir yer, şehir veya memlekette Yönetim Kurulu toplantısı yapılabilir.

TOPLANTI VE KARAR NİSABI

MADDE 38 - Yönetim Kurulu, toplam üye sayısının çoğunluğu ile toplanır. Kararlar toplantıda mevcut üyelerin çoğunluğu ile verilir. Her iki nisap açısından da basit çoğunluk esası uygulanır. Örneğin, yönetim kurulu yedi üyeden müteşekkil ise; yönetim kurulu en az dört üyenin katılımıyla toplanır ve bu toplantıda en az üç üyenin aynı yönde oyu ile karar verilir.

Herhangi bir üyenin yaptığı teklife ilişkin kararlar, diğer bir üye tarafından müzakere istenmedikçe, üyelerin yazılı mutabakatlarının temini suretiyle verilebilir.

Her Yönetim Kurulu üyesinin bir oy hakkı vardır. Başkan ve üyeler toplantıda bulunmayan üyelere vekaleten oy kullanamazlar.

Müzakere edilen konuda lehte ve aleyhte oylar eşit ise müzakere konusu gelecek toplantıya bırakılır. Tehir edilen toplantıda oy eşitliği bozulmaz ise müzakere edilen konu reddedilmiş sayılır.

KARAR DEFTERLERİ

MADDE 39 - Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi ve Kredi Komitesi kararları, aralarında açık bırakılmamak ve satır aralarında çıkıntı olmamak şartıyla, tarih ve numara sırasıyla, Türk Ticaret Kanunu’nun defterlere ilişkin hükümleri uyarınca tasdik edilmiş müteselsil sayfa numaralı ayrı defterlere günü gününe kaydedilir. Karar defteri yerine Bankacılık Kanunu’nun 28. maddesinde zikredilen şekilde kalamoza da kullanılabilir. Yönetim Kurulu gerekli gördüğü takdirde bu defterler ayrıca, hukuki belge niteliği taşımaksızın, ikinci nüsha olarak yabancı dille de tutulabilir.

GÖREVİN DEVAMLILIĞI

MADDE 40 - Yönetim Kurulu’na daha önceden haklı bir mazeret göstermeden arka arkaya üç toplantıya katılmayan üye, görevden istifa etmiş addedilir.

YASAK MUAMELELER

MADDE 41- Yönetim Kurulu başkanı ve üyeleri, Banka ile münasebetlerinde Türk Ticaret Kanunu’nun 395 ve 396’ıncı maddeleri, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri gereğince hareket etmek zorundadır.

Ancak, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatla açıkça yasaklanan muameleler dışında kalan hususlarda Ortaklar Genel Kurulu, Banka ile bu gibi muamelat ve rekabet hususunda Yönetim Kurulu Başkanı ve üyelerinin tamamına veya herhangi birine müsaade verebilir.

YÖNETİM KURULU ÜYELERİNİN MALİ HAKLARI

MADDE 42 - Yönetim Kurulu Başkan ve üyelerine bu sıfatla yönetim kurulunda ya da icra komitesi, kredi komitesi, denetim komitesi, ücretlendirme komitesi veya benzeri komitelerde/kurullarda yapacakları hizmetler için huzur hakkı, ücret, ikramiye, prim ve/veya yıllık kârdan pay ödenebilir. Ödemenin miktar ve şekli Ortaklar Genel Kurulu’nca kararlaştırılır.

YÜKSEK DANIŞMA KURULU

MADDE 43 - Yönetim Kurulu tarafından, bir Yüksek Danışma Kurulu kurulur. Yüksek Danışma Kurulu, Yönetim Kurulu tarafından seçilen altı üyeden oluşur. Herhangi bir sebeple görevi son bulan üyenin yerine Yönetim Kurulu’nca yeniden üye seçilir. Yüksek Danışma Kurulu’nun çalışma usul ve esasları Yönetim Kurulu’nca belirlenir.

Kurul kendi arasında bir başkan ve bir başkan yardımcısı seçer. Yüksek Danışma Kurulu re’sen veya Yönetim Kurulu’nun veya Genel Müdür’ün veya Yüksek Danışma Kurulu üyelerinden birinin talebi üzerine, Başkan tarafından toplantıya çağrılır. Kurulun yapısı ve çalışma usul ve esasları Yönetim Kurulunun onaylayacağı bir iç düzenlemeyle belirlenir.

Yüksek Danışma Kurulu, Banka faaliyetlerinin, çalışma prensiplerine, kanuna ve bu esas sözleşmede gösterilen maksat ve kaidelere uygun olup olmadığını değerlendirir.

Yönetim Kurulu, gerekli gördüğünde maksat ve kaideler konusunda Yüksek Danışma Kurulu’nun mütalaasını alır.

Yüksek Danışma Kurulu, mütalaası sorulan konularda Yönetim Kurulu’na mütalaa verir.

KOMİTELER

MADDE 44

A- Denetim Komitesi

Denetim Komitesi; Yönetim Kurulu’nun denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak oluşturulur.

Denetim Komitesinin oluşumu, görev, yetki ve sorumlulukları ile çalışma usul ve esasları ilgili mevzuat dahilinde Yönetim Kurulu tarafından düzenlenir.

Denetim Komitesi kararlarının kaydedilmesi, imzalanması ve sair hususlarda esas sözleşmenin karar defterleri ile ilgili maddesine riayet edilir.

B- Kredi Komitesi

Kredi Komitesi, Bankacılık Kanunu hükümleri çerçevesinde görev yapmak üzere, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nca belirlenecek esaslara göre Yönetim Kurulu tarafından oluşturulur.

Kredi Komitesinin çalışmaları, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nca belirlenecek esas ve usullere uygun olarak yürütülür.

Kredi Komitesi kararlarının kaydedilmesi, imzalanması ve sair hususlarda esas sözleşmenin karar defterleri ile ilgili maddesine riayet edilir.

C- İcra Komitesi

Yönetim Kurulu, Banka faaliyetlerinin yürütülmesine ve Yönetim Kurulu kararlarının uygulanmasına nezaret etmek üzere, biri Banka’nın Genel Müdürü olmak üzere en az üç Yönetim Kurulu üyesinden oluşan bir İcra Komitesi kurar.

İcra Komitesi, Banka işlerinin gerektirdiği durumlarda üç üyenin hepsinin katılımı ile toplanır.

Karar için çoğunluk oyu yeterlidir.

İcra Komitesinin Kuruluş, yetki ve çalışma esasları Yönetim Kurulu’nca tespit edilir.

Yönetim Kurulu’nca lüzum görülenler İcra Komitesi toplantılarına istişari mahiyette katılabilirler.

İcra Komitesi kararlarının kaydedilmesi, imzalanması ve sair hususlarda esas sözleşmenin karar defterleri ile ilgili maddesine riayet edilir.

GENEL MÜDÜRLÜK

MADDE 45 - Bankacılık Kanunu ve sair ilgili mevzuat ile belirlenen nitelikleri taşıması gereken Banka’nın Genel Müdürü, tayin edilmediği hallerde ise Genel Müdür Vekili Yönetim Kurulu’nun doğal üyesidir. Genel Müdür ve tayin edilmediği hallerde ise Genel Müdür Vekili Yönetim Kurulu tarafından atanır.

Banka’nın günlük idaresi; Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve sair ilgili mevzuat ile işbu esas sözleşme hükümleri ve Yönetim Kurulu’nca kararlaştırılacak esaslar dahilinde, Genel Müdür tarafından yürütülür.

GENEL İDARE VE KOMİTELER

MADDE 46 - Banka’nın genel idaresi, bir Genel Müdür ve Yönetim Kurulu’nca kararlaştırılacak sayıda, nitelikleri Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatta belirtilen yardımcılarından oluşur. Banka organizasyonu içinde, yararlı görülmesi halinde Yönetim Kurulu’nun tasvibi ile gerekli komiteler ve idari birimler oluşturulur.

Yönetim Kurulu, Genel Müdür dışında, Yönetim Kurulu’na bağlı ve onun direktifleri ile hareket edecek merkezi danışma komiteleri kurabilir.

ESKİ METİN

Denetçiler, maliye, ekonomi, hukuk ve muhasebe konularında bilgi ve tecrübe sahibi olan gerçek ve tüzel kişiler arasından seçilir. Denetçilerin en az yarıdan bir fazlası Türkiye Cumhuriyeti tabiiyetinde olmalıdır.

Denetçiler, ilgili mevzuata ve bu esas mukavele hükümlerine aykırı gördükleri hususları, belgelere dayanarak, Ortaklar Genel Kurulu’na ve mevzuat gereği bildirilmesi gereken ilgili resmi mercilere yazılı bir raporla bildirirler.

Denetçiler azami üç yıl için seçilir. Yeniden seçilmeleri caizdir. Genel Kurul, denetçileri her zaman azledebilir ve değiştirebilir.

Yönetim Kurulu üyeleri Genel Kurul tarafından ibra edilmedikçe denetçi olarak seçilemezler. Denetçiler, Yönetim Kurulu üyeliği yapamayacakları gibi, Banka memuru sıfatı ile de görev yapamazlar.

DENETÇİLERİN GÖREVLERİ

MADDE 46 - Denetçilerin görevleri Banka faaliyet ve işlemlerini denetlemektir.

Denetçiler, Türk Ticaret Kanunu hükümlerine göre Banka’nın bütün hesaplarını, muamelatını, defterlerini, belge ve kararlarını yerinde incelemeye yetkilidirler.

Denetçiler, Yönetim Kurulu toplantılarında müzakere ve oya iştirak etmemek suretiyle hazır bulunabilirler ve münasip gördükleri teklifleri Yönetim Kurulu ve Olağanüstü Genel Kurul gündemine dahil ettirebilirler.

Denetçiler, Türk Ticaret Kanunu’nda yazılı hallerde Genel Kurulu olağanüstü toplantıya davete mecburdurlar.

Denetçilerin görevlerini ifa esnasında, öğrendikleri hususları münferit pay sahiplerine ve üçüncü şahıslara ifşa etmeleri yasaktır.

Denetçiler, görevlerini iyi yapmamalarından doğan zararlardan müteselsilen sorumludur.

DENETÇİLERİN ÜCRETLERİ

MADDE 47

Denetçilere verilecek ücretin miktarı ile ödeme şekli, Genel Kurul tarafından tespit olunur.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
YILLIK HESAPLAR VE KÂR DAĞITIMI

HESAP DÖNEMİ

MADDE 48 - Banka’nın hesap dönemi takvim yılıdır. İlk faaliyet yılında, hesap dönemi faaliyete başlanılan ilk gün başlar ve aynı yılın 31 Aralık tarihinde sona erer.

BİLANÇO KÂR VE ZARAR HESABI

MADDE 49 - Banka’nın hesapları Bankacılık Kanunu ve sair ilgili mevzuat çerçevesinde belirlenecek esas ve usullere uygun olarak tutulur ve safi kar’ı aynı esas ve usullere göre hesaplanır. Bilanço, kâr ve zarar cetveli ile mevzuat uyarınca ilgili resmi merciler tarafından gerekli görülecek diğer mali tablo ve raporlar mevzuatla tespit edilecek esaslar çerçevesinde ilgili mercilere gönderilir ve yayımlanır.

Denetçiler tarafından tasdik edilmiş bilanço ve kâr zarar hesapları ile Yönetim Kurulu ve denetçi raporları, ilgili mevzuat gereği ilgili resmi mercilere gönderilir.

KÂR’IN DAĞITILMASI

MADDE 50 - Yıllık bilançoda görülen vergi öncesi kar, mali yükümlülüklerin ve varsa geçmiş yıllar zararlarının indirilmesinden sonra aşağıdaki şekilde tahsis edilebilir veya dağıtılabilir:

1. Safi kar’ın %5’i birinci tertip kanuni yedek akçe olarak ayrılır,
2. Ödenmiş sermayenin %5’i oranında ve Türk Ticaret Kanunu 466’ncı maddesi hükümlerine göre hissedarlara ödenmiş sermayedeki payları oranında birinci temettü ayrılır,
3. Yukarıdaki tahsislerden sonra kalan kar’ın tamamı, Genel Kurul kararı ile dağıtılmayarak ihtiyari yedek akçe ayrılabileceği gibi, kısmen veya tamamen hissedarlara dağıtılabilir veya bir kısmı Yönetim Kurulu üyeleri ile Banka çalışanlarına temettü ve ücret olarak dağıtılabilir.

Birinci temettü payı dışındaki kar’ın hissedarlara veya diğerlerine dağıtılmasına karar verilmesi halinde, dağıtılmasına karar verilen kar’ın % 10’u oranındaki kısmı Türk Ticaret Kanunu’nun 466’ncı maddesi gereğince ikinci tertip yedek akçe olarak ayrılır.

KANUNİ YEDEK AKÇELER

MADDE 51 - Birinci tertip kanuni yedek akçenin ayrılmasına, ödenmiş sermayenin beşte birine ulaşıncaya kadar devam edilir.

Kanuni yedek akçeye, birinci tertip kanuni yedek akçe tutarı yukarıdaki haddi bulduktan sonra dahi Türk Ticaret Kanunu’nun 466’ncı maddesinin 1 ile 3’ncü bendleri hükmüne göre ayrılan meblağlar eklenir.

Kanuni yedek akçelerin herhangi bir sebeple azalması halinde, kanuni miktarlara ulaşıncaya kadar yeniden ayrılmasına devam olunur.

Kanuni yedek akçeler ile Kanun ve bu Esas Mukavele hükümleri uyarınca ayrılması gereken meblağlar ayrılmadıkça, pay sahiplerine kâr payı dağıtılamaz.

Kanuni yedek akçelerin tahsis yerleri ile kullanım biçimi, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili sair mevzuat hükümlerine göre tayin edilir.

BEŞİNCİ BÖLÜM
BANKA’NIN FESİH VE TASFİYESİ

FESİH VE TASFİYE

MADDE 52 - Yönetim Kurulu, herhangi bir nedenle Banka’nın fesih ve tasfiyesini veya devamını görüşmek üzere Genel Kurulu toplantıya çağırabilir. Fesih ve tasfiye Türk Ticaret Kanunu ve özellikle Bankacılık Kanunu ve sair ilgili mevzuata uygun olarak yapılır.

Banka, ayrıca Türk Ticaret Kanunu’nun 434’ncü maddesinde veya Bankacılık Kanunun’da sayılan sebeplerden birinin tahakkuku halinde veya mahkeme kararı ile infisah eder veya Genel Kurul kararı ile fesholunur.

TASFİYE MEMURLARI

MADDE 53 - İflas hali ve işbu esas mukavelenin 52’inci maddesinin I’nci fıkrası müstesna, Banka’nın tasfiyesi, Genel Kurulca pay sahipleri arasından veya dışarıdan seçilen iki veya daha fazla tasfiye memuru tarafından yapılır. Bankacılık Kanunu ve sair ilgili mevzuat hükümleri saklıdır.

ALTINCI BÖLÜM
ÇEŞİTLİ HÜKÜMLER

YETKİLİ MAHKEME

MADDE 54 - Banka ile pay sahipleri arasında Banka işlerine ilişkin olarak çıkabilecek anlaşmazlıklar, Banka merkezinin bulunduğu yerdeki Asliye Ticaret mahkemesinde görülür.

GİZLİLİK

MADDE 55 - Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleriyle, denetçiler Banka’ya ait sırları ve gizli kalması gereken konuları ifşa edemez ve kendilerinin veya üçüncü şahısların menfaatine kullanamazlar.

İLANLAR

MADDE 56 - Banka’ya ait ilanlar, Türk Ticaret Kanunu’nun 37’nci maddesinin 4’ncü fıkrası hükmü saklı kalmak şartıyla, Banka merkezinin bulunduğu yerde çıkan bir gazete ile ilan edilir.

Sermayenin azaltılmasına ve tasfiyeye ait ilanlar hakkında Türk Ticaret Kanunu’nun 397’nci ve 438’nci maddeleri hükümleri uygulanır.

ESAS MUKAVELE DEĞİŞİKLİĞİ

MADDE 57 - Esas Mukavelede yapılacak her türlü değişiklik için, Yönetim Kurulu tarafından, değiştirilecek maddelerin eski ve yeni şekillerini ihtiva eden bir tadil metni hazırlanarak Bankacılık Kanunu ve sair ilgili mevzuatta belirtilen resmi mercilerden gerekli izin alınması için müracaat edilmesi şarttır.

Resmi mercilerden gerekli izin alındıktan sonra esas mukavele değişikliği Genel Kurul’un tasdikine sunulur. Genel Kurul tarafından tasdik olunan esas mukavele değişiklikleri, Yönetim Kurulu’nca usulüne uygun olarak tescil ve ilan ettirilir. Esas Mukavele değişiklikleri ancak tescilden sonra hüküm ifade eder.

İşbu esas mukavelede Banka maksat ve gayesini saptıracak değişiklikler yapılamaz.

KANUNİ HÜKÜMLERİN UYGULANMASI

MADDE 58 - Bu Esas Mukavelede belirtilmeyen hususlar hakkında Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ile sair ilgili mevzuat hükümleri uygulanır.

YEDİNCİ BÖLÜM

GEÇİCİ HÜKÜMLER
İLK YÖNETİM KURULU ÜYELERİ

GEÇİCİ MADDE 1 – İlk Yönetim Kurulu üyeliklerine üç yıl süre ile aşağıdaki şahıslar seçilmiştir.

1. Ahmed Bazie AL YASEEN
2. Adnan Abdulaziz Ahmed AL BAHAR
3. Abdullah Kasım TİVNİKLİ
4. Naser Mohammed AL NASRULLAH
5. Şener MACUN
6. Hüseyin Özer MERZECİ
7. Faisal Abdulaziz AL ZAMEL

İlk Yönetim Kurulu üyeleri Ortaklar Genel Kurulu kararı ile her zaman azledilebilirler.

İLK DENETÇİLER

GEÇİCİ MADDE 2 - İlk Olağan Genel Kurul toplantısına kadar görev yapmak üzere,

1. Prof. Dr. Nevzat YALÇINTAŞ
2. Ali EREN
3. Asım ÖZGÖZÜKARA

denetçi olarak seçilmişlerdir.

İLK YÖNETİM KURULU ÜYELERİ İLE DENETÇİLERİN ÜCRETLERİ

GEÇİCİ MADDE 3 – İlk Yönetim Kurulu üyelerine ödenecek ücretin şekli ve tutarı ile ilk denetçilere ödenecek aylık ücret tutarı, Yönetim Kurulu tarafından tespit edilerek, yapılacak ilk toplantıda Genel Kurul’un tasvibine sunulur.

KURULUŞ MASRAFLARI

GEÇİCİ MADDE 4 - Şirketin kuruluşuna kadar yapılan çalışma, hazırlık ve sair masraflarla kuruluş masrafları, kati kuruluşu müteakip Şirket tarafından aynen, kabul ve üstlenilecektir.

DAMGA VERGİSİ

GEÇİCİ MADDE 5 – Şirketin kuruluşu nedeniyle ödenmesi gereken Damga Vergisi, tescil ve ilan işlemlerinin tamamlanmasından itibaren 3 ay içinde Şirket merkezinin bulunduğu yer Vergi Dairesine ödenir.

YENİ METİN

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
YILLIK HESAPLAR VE KÂR DAĞITIMI

HESAP DÖNEMİ

MADDE 47 - Banka’nın hesap dönemi takvim yılıdır. İlk faaliyet yılında, hesap dönemi faaliyete başlanılan ilk gün başlar ve aynı yılın 31 Aralık tarihinde sona erer.

BİLANÇO KÂR VE ZARAR HESABI

MADDE 48 - Banka’nın hesapları Bankacılık Kanunu ve sair ilgili mevzuat çerçevesinde belirlenecek esas ve usullere uygun olarak tutulur ve safi kârı aynı esas ve usullere göre hesaplanır. Bilanço, kâr ve zarar cetveli ile mevzuat uyarınca ilgili resmi merciler tarafından gerekli görülecek diğer mali tablo ve raporlar mevzuatla tespit edilecek esaslar çerçevesinde ilgili mercilere gönderilir ve yayımlanır.

Denetçiler tarafından tasdik edilmiş bilanço ve kâr zarar hesapları ile Yönetim Kurulu ve denetçi raporları, ilgili mevzuat gereği ilgili resmi mercilere gönderilir.

KÂRIN DAĞITILMASI

MADDE 49 - Yıllık bilançoda görülen vergi öncesi kâr, mali yükümlülüklerin ve varsa geçmiş yıllar zararlarının indirilmesinden sonra aşağıdaki şekilde tahsis edilebilir veya dağıtılabilir:

1. Safi kârın %5’i birinci tertip kanuni yedek akçe olarak ayrılır,
2. Ödenmiş sermayenin %5’i oranında ve Türk Ticaret Kanunu 519’uncu maddesi hükümlerine göre ortaklara ödenmiş sermayedeki payları oranında birinci temettü ödenir,
3. Yukarıdaki tahsislerden sonra kalan kârın tamamı, Genel Kurul kararı ile dağıtılmayarak ihtiyari yedek akçe ayrılabileceği gibi, kısmen veya tamamen ortaklara dağıtılabilir veya bir kısmı Yönetim Kurulu üyeleri ile Banka çalışanlarına temettü ve ücret olarak dağıtılabilir.

Birinci temettü payı dışındaki kârın ortaklara veya diğerlerine dağıtılmasına karar verilmesi halinde, dağıtılmasına karar verilen kar’ın % 10’u oranındaki kısmı Türk Ticaret Kanunu’nun 519’uncu maddesi gereğince ikinci tertip yedek akçe olarak ayrılır.

KANUNİ YEDEK AKÇELER

MADDE 50 - Birinci tertip kanuni yedek akçenin ayrılmasına, ödenmiş sermayenin beşte birine ulaşıncaya kadar devam edilir.

Kanuni yedek akçeye, birinci tertip kanuni yedek akçe tutarı yukarıdaki haddi bulduktan sonra dahi Türk Ticaret Kanunu’nun 519’uncu maddesinin 2. fıkrası hükümlerine göre ayrılan meblağlar eklenir.

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 meblağlar ayrılmadıkça, pay sahiplerine kâr payı dağıtılamaz.

Kanuni yedek akçelerin tahsis yerleri ile kullanım biçimi, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili sair mevzuat hükümlerine göre tayin edilir.

BEŞİNCİ BÖLÜM
BANKA’NIN FESİH VE TASFİYESİ

FESİH VE TASFİYE

MADDE 51 - Yönetim Kurulu, herhangi bir nedenle Banka’nın fesih ve tasfiyesini veya devamını görüşmek üzere Genel Kurulu toplantıya çağırabilir. Fesih ve tasfiye Türk Ticaret Kanunu ve özellikle Bankacılık Kanunu ve sair ilgili mevzuata uygun olarak yapılır.

Banka, ayrıca Türk Ticaret Kanunu’nun 529’uncu maddesinde veya Bankacılık Kanununda sayılan sebeplerden birinin tahakkuku halinde veya mahkeme kararı ile infisah eder veya Genel Kurul kararı ile fesholunur.

TASFİYE MEMURLARI

MADDE 52 - İflas hali ve işbu esas sözleşme, kanun ve sair ilgili mevzuatın emredici hükümleri saklı kalmak üzere, Banka’nın tasfiyesi, Genel Kurulca pay sahipleri arasından veya dışarıdan seçilen iki veya daha fazla tasfiye memuru tarafından yapılır.

ALTINCI BÖLÜM
ÇEŞİTLİ HÜKÜMLER

YETKİLİ MAHKEME

MADDE 53 - Banka ile pay sahipleri arasında Banka işlerine ilişkin olarak çıkabilecek anlaşmazlıklar, Banka merkezinin bulunduğu yerdeki Asliye Ticaret mahkemesinde görülür.

GİZLİLİK

MADDE 54 - Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleriyle, denetçiler Banka’ya ait sırları ve gizli kalması gereken konuları ifşa edemez ve kendilerinin veya üçüncü şahısların menfaatine kullanamazlar.

İLANLAR

MADDE 55 - Banka’ya ait ilanlar, Türk Ticaret Kanunu’nun 35’nci maddesinin 4’ncü fıkrası hükmü saklı kalmak şartıyla, Banka merkezinin bulunduğu yerde çıkan bir gazete ile ilan edilir.

Sermayenin azaltılmasına ve tasfiyeye ait ilanlar hakkında Türk Ticaret Kanunu’nun 474’üncü ve 532’inci maddeleri hükümleri uygulanır.

ESAS SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİĞİ

MADDE 56 - Esas sözleşmede yapılacak her türlü değişiklik için, Yönetim Kurulu tarafından, değiştirilecek maddelerin eski ve yeni şekillerini ihtiva eden bir tadil metni hazırlanarak Bankacılık Kanunu ve sair ilgili mevzuatta belirtilen resmi mercilerden gerekli izin alınması için müracaat edilmesi şarttır.

Resmi mercilerden gerekli izin alındıktan sonra esas sözleşme değişikliği Genel Kurul’un tasdikine sunulur. Genel Kurul tarafından tasdik olunan esas sözleşme değişiklikleri, Yönetim Kurulu’nca usulüne uygun olarak tescil ve ilan ettirilir.

Esas sözleşme değişiklikleri ancak tescilden sonra hüküm ifade eder.

İşbu esas sözleşmede Banka maksat ve gayesini saptıracak değişiklikler yapılamaz.

KANUNİ HÜKÜMLERİN UYGULANMASI

MADDE 57 - Bu esas sözleşmede belirtilmeyen hususlar hakkında Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ile sair ilgili mevzuat hükümleri uygulanır.

YEDİNCİ BÖLÜM

GEÇİCİ HÜKÜMLER
İLK YÖNETİM KURULU ÜYELERİ

GEÇİCİ MADDE 1 – İlk Yönetim Kurulu üyeliklerine üç yıl süre ile aşağıdaki şahıslar seçilmiştir.

1. Ahmed Bazie AL YASEEN
2. Adnan Abdulaziz Ahmed AL BAHAR
3. Abdullah Kasım TİVNİKLİ
4. Naser Mohammed AL NASRULLAH
5. Şener MACUN
6. Hüseyin Özer MERZECİ
7. Faisal Abdulaziz AL ZAMEL

İlk Yönetim Kurulu üyeleri Ortaklar Genel Kurulu kararı ile her zaman azledilebilirler.

İLK DENETÇİLER

GEÇİCİ MADDE 2 - İlk Olağan Genel Kurul toplantısına kadar görev yapmak üzere,

1. Prof. Dr. Nevzat YALÇINTAŞ
2. Ali EREN
3. Asım ÖZGÖZÜKARA

denetçi olarak seçilmişlerdir.

İLK YÖNETİM KURULU ÜYELERİ İLE DENETÇİLERİN ÜCRETLERİ

GEÇİCİ MADDE 3 – İlk Yönetim Kurulu üyelerine ödenecek ücretin şekli ve tutarı ile ilk denetçilere ödenecek aylık ücret tutarı, Yönetim Kurulu tarafından tespit edilerek, yapılacak ilk toplantıda Genel Kurul’un tasvibine sunulur.

KURULUŞ MASRAFLARI

GEÇİCİ MADDE 4 - Şirketin kuruluşuna kadar yapılan çalışma, hazırlık ve sair masraflarla kuruluş masrafları, kati kuruluşu müteakip Şirket tarafından aynen, kabul ve üstlenilecektir.

DAMGA VERGİSİ

GEÇİCİ MADDE 5 – Şirketin kuruluşu nedeniyle ödenmesi gereken Damga Vergisi, tescil ve ilan işlemlerinin tamamlanmasından itibaren 3 ay içinde Şirket merkezinin bulunduğu yer Vergi Dairesine ödenir.