

ING BANK ANONİM ŞİRKETİ ANA SÖZLEŞMESİ

Kuruluş

Madde 1

Bu Ana Sözleşme'de ad ve soyadları ile adresleri yazılı kurucular tarafından, Bakanlar Kurulu'nun 13 Mart 1990 tarihli 90/256 Sayılı Kararı'nın, 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun ve Türk Ticaret Kanunu'nun hükümleri uyarınca bir anonim şirket kurulmuştur (Aşağıda kısaca "Banka" diye anılacaktır).

Kurucular

Madde 2

100 kişiden oluşan gerçek ve tüzel kişi kurucuların adları, unvanları, tabiiyetleri, ikamet adresleri, İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu'nca 31.10.1990 tarihinde tescil ve 05.11.1990 tarih ve 2644 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Ticaret Unvanı

Madde 3

Banka'nın ticaret unvanı "ING Bank Anonim Şirketi"dir.

Amaç ve İşletme Konusu

Madde 4

Banka'nın başlıca amacı ve işgal konusu halen yürürlükte olan ilgili mevzuat ve ileride yürürlüğe girecek Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnameler ile bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde, her türlü bankacılık işlemlerinin yapılması, mevduat kabul edilmesi ve bankaların ehliyet sahalarına giren hukuki muamele, fiil ve işlerin ifasıdır.

Banka bu amaçla ve resmi kuruluşların karar, talimat ve emirleri doğrultusunda;

- a. Her türlü mevduatı kabul edebilir, koruyabilir ve işletebilir, kendi parası için mevduat hesabı açtırabilir,
- b. Her türlü kredi, özellikle ihracatı teşvik edici ve geliştirici ve kalkınmada öncelikli yöreler ile ilgili kredi açabilir, kefalet sözleşmeleri akdedebilir, aval verebilir, teminat mektubu düzenleyebilir, aynı şekil ve şartlarla lehine açılacak kredileri kabul edebilir, aval alabilir, teminat mektubu kabul edebilir,
- c. Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ile sair kanunlar ve bunlara mütedair yasal mevzuat uyarınca her türlü sını ve ticari muamele, fiil ve işleri yapabilir, bu konularda faaliyet gösteren özel hukuka ve kamu hukukuna göre kurulmuş kişi ve kuruluşlara iştirak edebilir, ortaklıklar kurabilir, kurulmuş ve kurulacak kamu hukuku ve özel hukuk tüzel kişilerinin hisse senetlerini, diğer menkul kıymetlerini, kıymetli evraklarını, tahvillerini satın alabilir, satabilir, üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir, rehnedebilir, rehin alabilir, konulan rehinleri fek edebilir, Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca anonim şirketlerin halka arz edilen hisse senetlerinin ve tahvillerinin satılmasını taahhüt edebilir; menkul kıymetler yatırım fonu kurabilir, işletebilir, yönetebilir, Mevzuatın izin verdiği Sermaye Piyasası faaliyetleri yapabilir. Bu Kanun'un bankalara tanıdığı veya tanıyacağı yetki ve görevleri kullanarak diğer iş ve işlemleri yapabilir, Hazine tahvilleri, bonolarını satın alabilir, satabilir ve üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir, kamu ortaklığı senetlerini satın alabilir, satabilir ve üzerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir,

- d. Bankacılık işlemleri ve mevduat kabulü ile ilgili ve sınırlı olmak koşuluyla ticari mümessillik, ticari vekillik, sigorta acenteliği, komisyonculuk ile iştigal edebilir, ihracat ve ithalat işlemlerine tavassut edebilir, amaç ve konusunu gerçekleştirmek için ithalat ve ihracat yapabilir, uluslararası bankacılık işlemleri ve mevduat kabulü ile iştigal edebilir,
- e. Mevzuatın Bankaları yetkili kıldığı veya bundan böyle kılacağı ticari ve sınai konularla iştigal edebilir,
- f. İlgili mevzuat hükümleri uyarınca ve bu maddelerde yazılı koşullara uymak koşulu ile ticari ve sınai emtia ve gayrimenkul satın alabilir, aynı şekil ve koşullarda satabilir ve üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir, kira sözleşmeleri akdedebilir, kefil olabilir, kefaleti kabul edebilir, ipotek tesis edebilir, tesis edilmiş ipoteği fek ettirebilir, ticari işletme rehni akdedebilir, rehin sözleşmesi akdedebilir,
- g. Bankacılık ile ilgili eğitim, ekonomik organizasyon, müşavirlik faaliyetlerinde bulunabilir,
- h. Bankacılık ile ilgili işlemleri için faydalı ihtira haklarını, beratları, lisans ve imtiyazları, marka, model resim ve ticaret unvanlarını, know-how'u ve benzeri diğer gayri maddi hakları iktisap edebilir, devredebilir, üzerlerinde diğer her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir,
- i. Memleketin kalkınması ile ilgili sosyal, kültürel ve özellikle bankacılık konusunda eğitim, organizasyon, modern bankacılık sistemlerini yaygınlaştırabilir, yetenekli kişilere memleket içinde ve dışında eğitim ve staj görmeleri için burslar verebilir, banka mensuplarına sağlık ve sosyal amaçlı yardımlar yapmak üzere vakıflar, sandıklar kurabilir bu amaçlarla kurulmuş olanlara katılabilir, mer'i mevzuat hükümleri dairesinde genel bütçeye dahil dairelere, katma bütçeli idarelere, il özel idarelerine, belediyelere ve köylere, Bakanlar Kurulu'nca vergi muafiyeti tanınan vakıflara, kamu menfaatlerine yararlı sayılan derneklere, bilimsel araştırma geliştirme faaliyetlerinde bulunan kurumlara ve kuruluşlara, üniversitelere, öğretim kurumlarına ve bu gibi, yasal düzenlemelerin cevaz verdiği çerçevede ve sınırlar içinde kişi veya kurumlara nakdi ve/veya aynı yardım ve bağışlarda bulunabilir, yasal düzenlemeler çerçevesinde sponsorluk yapabilir,
- j. İç ve dış dünyadaki ekonomik, mali, teknik ve Bankacılık alanlarındaki gelişmeleri izleyerek etüt edebilir, ettirebilir ve bu konularda yayınlar yapabilir,
- k. Mevcut veya kurulacak yerli veya yabancı Banka, Şirket, Kurum, Kuruluş ve gerçek kişi firmalarının organizasyonunu ya da reorganizasyonunu yapabilir veya yaptırabilir veya danışmanlıklarını üstlenebilir,
- l. Faydalı gördüğü takdirde yurt içinde veya dışında her nevi şirketleri (Banka dahil), kurabilir, aynı amaçla kurulmuş Şirket ve Bankalara katılabilir, bunların hisse senetlerini, paylarını satın alabilir, benzeri şirket ve Bankaları kısmen veya tamamen devralabilir ve bütün bunları gerektiğinde başkalarına devredebilir veya satabilir,
- m. Yerli veya yabancı Bankaların muhabirlik ve temsilciliklerini deruhte edebilir ve bunlara Banka'nın muhabirlik ve temsilciliğini verebilir,
- n. Banka ayrıca, yürürlükteki ilgili mevzuatın çizdiği sınırlar içinde ve verdiği izinler ölçüsünde Kamu ve Özel Sektör kuruluşlarına, finansman sağlanması, proje finansmanı, firma ve şirketler arası birleşmeler, özelleştirme, halka açılma, menkul kıymet ihraçları, özvarlık, hisse ve hisse senedi değerlendirmeleri ve devirleri, fizibilite etüdüleri ve sektör araştırmaları yapılması ve karşılıklı ticaret (counter-trade) konularında danışmanlık ve bu işlerde aracılık yapabilir,
- o. Leasing faaliyetine yönelik şirket kurabilir. Factoring, forfaiting, risk sermayesi yönetimi ile ilgili faaliyetlerde bulunabilir mevzuatla müsaade edilen bu ve sair mali konularla ilgili, şirketler kurabilir, kurulu şirketlere iştirak edebilir. Uluslararası finansman kuruluşları ile kredi, istihbarat ve finansman kolaylıklarına yönelik anlaşmalar yapabilir,

Merkez ve Şubeler

Madde 5

Banka'nın merkezi İstanbul'dadır. Adresi Reşitpaşa Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:8 34467 Sarıyer / İstanbul'dur. Adres değişikliğinde yeni adres ticaret siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan ettirilir ve ayrıca Gümrük ve Ticaret Bakanlığı dahil mevzuatın öngördüğü mercilere bildirilir. Tescil ve ilan edilmiş adrese yapılan tebligat Banka'ya yapılmış sayılır. Tescil ve ilan edilmiş adresinden ayrılmasına rağmen yeni adresini tescil ettirmediği takdirde, bu durum anonim şirket olan Banka için fesih sebebi sayılır. Banka yasal izinleri istihsal etmek koşulu ile yurt içinde ve yurt dışında şubeler, ajanslar, sabit ve seyyar şubeler ve bürolar, irtibat büroları, tahsilat ofisleri ve büroları, muhabirlikler, temsilcilikler, acenteler, bölge müdürlükleri ve sair adlarla alt birimler kurabilir.

Süre

Madde 6

Banka kesin kuruluş tarihinden itibaren süresiz olarak kurulmuştur.

Sermaye

Madde 7

- Banka'nın sermayesi 3.486.267.797.-TL (üç milyar dört yüz seksen altı milyon iki yüz altmış yedi bin yedi yüz doksan yedi Türk Lirası)'dır. Bu sermaye her biri 1.-TL (bir Türk Lirası) itibari değerinde 3.486.267.797 (üç milyar dört yüz seksen altı milyon iki yüz altmış yedi bin yedi yüz doksan yedi) adet nama muharrer hisseye bölünmüştür.
- Banka'nın önceki sermayesini teşkil eden 2.786.267.797.-TL (iki milyar yedi yüz seksen altı milyon iki yüz altmış yedi bin yedi yüz doksan yedi Türk Lirası)'nın tamamı ortaklar tarafından ödenmiştir.

Bankanın sermayesindeki 700.000.000.-TL (yedi yüz milyon Türk Lirası)'lık artışın tamamı nakit artırım suretiyle karşılanmıştır. Artırılan sermaye tutarı ortaklar tarafından muvazaadan ari olarak taahhüt edilmiş, nakden ve tamamen ödenmiştir.

- Hisse senetlerinin Kar Payı kuponları hamiline yazılıdır ve Kar Payı Kuponu'nu ibraz edene ödenir. Hisse senetleri çıkarılmadan hissedarlara verilen ada yazılı hisse ilmuhaberi sahiplerinin kar payları makbuz karşılığında ve ilmuhaberlere de yazılmak suretiyle ödenir.
- Hisse senetleri Yönetim Kurulu Kararı ile bir veya daha fazla hisseyi temsil eden kupürler halinde bastırılmak suretiyle çıkarılır.

Borçlanma Aracı İhracı

Madde 8

Yönetim Kurulu kararı ile, tahvil, bono ve diğer her türlü sermaye piyasası aracı niteliğindeki borçlanma senetleri ihraç edilebilir, bu ihraçlarla ilgili esaslar belirlenebilir ve bu ihraçlara ilişkin işlemleri yürütülebilir.

Hisse Senetlerinin İhracı

Madde 9

Banka'nın kurulması ve Ticaret Siciline tescil edilmesinden sonra, ilgili mevzuat hükümleri uyarınca ihraç edilecek nama muharrer hisse senetlerinin nakit karşılığı çıkarılması zorunludur.

Hisse Senetlerinin Devri

Madde 10

- Hisselerin devrinde Türk Ticaret Kanunu hükümleri uygulanır.
- Bir gerçek veya tüzel kişinin sermayenin %10,%20,%33 veya %50'sini temsil eden payları edinmesi veya bir kişiye ait payların bu oranları aşması sonucunu veren hisse

devirleri ile bir kişiye ait payların yukarıdaki oranların altına düşmesi sonucunu veren hisse devirleri Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK)'nın iznine tabidir. Banka sermayesinin doğrudan veya dolaylı olarak %10 ve daha fazlasına sahip olan hissedarların kuruculara aranan nitelikleri taşıması şarttır. Bu nitelikleri kaybeden hissedarlar ile BDDK'nun iznini almadan pay edinen ortaklar, temettü dışındaki ortaklık haklarından yararlanamazlar. Bu halde diğer ortaklık hakları Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu tarafından kullanılır.

- c. Banka'nın iştirak ettiği ortaklık ve kuruluşlar Banka'nın hisse senetlerini satın alamazlar, rehin olarak kabul edemezler ve karşılığında avans veremezler.
- d. Banka kendi hisse senetlerini temellük edemez ve rehin olarak kabul edemez. Türk Ticaret Kanunu'nun 379, 381, 382 ve 383. maddeleri hükmü saklıdır.
- e. Vefat halinde; ölen hissedarın mirasçıları ve diğer hak sahipleri adına devir işlemlerinin yapılabilmesi için yetkili mahkemeden alınacak kararın Banka'ya usulünce ibraz ve tevdi edilmesi gereklidir.

Yasal gereklilikler yerine getirildikten sonra;

- f. Hisse senetleri ve nama muharrer hisse ilmuhaberleri bunların arkalarına devreden tarafından kime devir ve ciro edildiği, ikametgahı ve tarihi yazılarak imza edildikten sonra devralana teslim edilmek suretiyle devredilir.
- g. Bedeli tamamen ödenmemiş nama muharrer hisse senedini veya ilmuhaberi devralan, geri kalan bedeli ödemekle yükümlüdür.
- h. Nakit karşılığında sermaye artırımına katılarak iştirak taahhüdünde bulunan kişinin hissesini başkasına devretmesi de bu madde hükümlerine tabidir. Ancak bu takdirde söz konusu hisse bedelinin henüz ödenmemiş kısmı, artık devredenden istenemez.

Genel Kurul Toplantıları

Madde 11

Banka Genel Kurulu, bu Ana Sözleşme'nin 13. maddesinde gösterilen nisapla, olağan ya da olağanüstü olarak toplanır.

Olağan Genel Kurul toplantıları, yıllık faaliyet dönemi sonundan itibaren üç ay içinde akdedilir.

Banka hissedarları genel kurulu, ilgili mevzuat ve ING Bank Anonim Şirketi Genel Kurulu'nun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönerge çerçevesinde gerçekleştirilir.

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

Genel Kurul Toplantılarına Davet

Madde 12

- a. Genel Kurul süresi dolmuş bile olsa, Yönetim Kurulu tarafından toplantıya çağrılabilir. Tasfiye memurları da görevleri ile ilgili konular için, genel kurulu toplantıya çağrılabilirler.

Ayrıca Türk Ticaret Kanunu madde 410/2'de belirtilen durumlarda mahkemenin izniyle tek bir pay sahibi de genel kurulu toplantıya çağırabilir.

- b. Genel Kurul'un toplantıya çağırılması, ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere, toplantı tarihinden en az iki hafta önce Türk Ticaret Kanunu madde 414 uyarınca, Banka internet sitesinde ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde Türk Ticaret Kanunu ve sair ilgili mevzuat doğrultusunda ilan olunur. Türk Ticaret Kanunu'nun, çağrısız genel kurula ilişkin 416. madde hükmü saklıdır.

Genel Kurul Toplantılarının Yeri

Madde 13

Genel Kurul, Banka merkezinde veya şubelerinin bulunduğu illerde yapılır.

Genel Kurul Toplantı ve Karar Nisabı

Madde 14

Genel Kurul toplantılarında Türk Ticaret Kanunu'nda yazılı toplantı ve karar nisabına ve ilgili mercilerce çıkarılan mevzuata uyulur.

Genel Kurul Toplantılarında Oy Hakkı ve Oyların Kullanılma Şekli

Madde 15

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

Genel Kurul'da oylar işaretle kullanılır. Toplantı başkanlığının lüzum görmesi üzerine gizli oylama yapılabilir.

Genel Kurul Toplantılarının Yönetimi ve Tutanaklar

Madde 16

Genel Kurul toplantılarında T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı (Bakanlık) temsilcisinin hazır bulunması zorunludur.

Bakanlık temsilcisi toplantı nisabının bulunduğunu saptadıktan sonra, toplantı, Yönetim Kurulu Başkanı, vekili veya üyelerinden birisi tarafından açılır. Toplantıyı açan kişinin yönetiminde, öncelikle önerilen adaylar arasından genel kurulun yönetiminden sorumlu olacak, pay sahibi olma zorunluluğu da bulunmayan bir başkan ve gerek görülürse başkan yardımcısı seçilir.

Başkan tarafından en az bir tutanak yazmanı ve gerekli görülürse yeteri kadar oy toplama memuru görevlendirilir.

Müzakereler veya özetleri ve kararlar toplantı tutanağına yazılır. Kararlara muhalif olan hissedarların veya vekillerinin muhalefet şerhleri toplantı tutanağına yazılarak kendilerine imza ettirilir. Toplantı tutanakları Bakanlık temsilcisi tarafından imzalanmadıkça hüküm ifade etmez.

Genel Kurul kararları toplantıda hazır bulunan veya bulunmayan, karara katılan veya muhalif ya da çekimser kalan bütün hissedarları, Banka'yı ve Banka organlarını bağlar. Hissedarların Türk Ticaret Kanunu'nun 445. maddesi hükmü uyarınca kararların iptalini dava etmek hakları saklıdır.

Yönetim Kurulu

Madde 17

Yönetim Kurulu, Genel Müdür dahil en az beş kişiden oluşur.

İlgili mevzuatta yazılı nitelikteki Banka Genel Müdürü, O'nun yokluğunda vekili, Yönetim Kurulu'nun tabi üyesidir. Yönetim Kurulu'nun diğer üyeleri ilgili mevzuat hükümlerinde yazılı nitelikleri haiz kişiler arasından seçilir. Çalışma ve imza yetkisi yasağı ile kanuni vasıfların yitirilmesi hususunda Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri saklıdır.

Yönetim Kurulu Üyeleri'nin Yemin Etmeleri ve Mal Beyanında Bulunmaları

Madde 18

Yönetim Kurulu Başkan, Başkan Vekili ve Üyeleri, ilgili mevzuat uyarınca yemin etmedikçe göreve başlayamazlar.

Yönetim Kurulu Başkan, Başkan Vekili ve Üyeleri, ilgili mevzuat uyarınca mal beyanında bulunmak zorundadırlar.

Yönetim Kurulu'nun Görev Taksimi, Toplantıları, Kararları

Madde 19

Yönetim Kurulu, seçimi takip eden ilk toplantısında, kendi arasından bir Başkan ve Başkan'ın bulunmadığı hallerde başkanlık görevlerini yürütecek bir Başkan Vekili seçer.

Yönetim Kurulu, Banka işlerinin ve işlemlerinin gerektirdiği hallerde, Yönetim Kurulu Başkanı veya Başkan Vekili'nin daveti üzerine Banka merkezinde toplanır, toplantılara davet elektronik posta yoluyla da yapılabilir. Yönetim Kurulu, Başkan, Başkan Vekili ve Üyelerinin tamamına yazılı bildirim yapılmak koşulu ile Banka merkezinin bulunduğu ilin elverişli bir yerinde, bir başka ilde veya Türkiye dışında bir ülkede de toplanabilir.

Yönetim Kurulu, mevcut üye tam sayısının çoğunluğu ile toplanır ve toplantıya iştirak eden üyelerin çoğunluğu ile karar alır. Toplantı, tüm üyelerin veya bir kısım üyelerin toplantı yerinde olamamaları nedeniyle teknolojik olanaklar kullanılarak sesli, görüntülü veya sesli ve görüntülü iletişim vasıtaları ile telekonferans, video konferans veya benzeri yöntemlerle de yapılabilir. Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekili veya üyelerden herhangi birisi toplantı talebinde bulunmadıkça, bir yönetim kurulu üyesinin muayyen bir husustaki teklifine diğerlerinin yazılı muvafakatı suretiyle de karar alınabilir, bu yazılı muvafakat elektronik posta veya faks yoluyla da verilebilir. Bu hususta Türk Ticaret Kanunu madde 390/4 düzenlemeleri esas alınır.

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

Yönetim Kurulu Kararları için ilgili yasal mevzuat hükümleri uygulanır.

Banka'nın Temsili

Madde 20

Banka Yönetim Kurulu tarafından idare, temsil ve ilzam edilir. İlgili mevzuatın, Türk Ticaret Kanunu'nun, bölge ve şube müdürleri ile Genel Müdür'ün Bankayı temsil ve ilzama yetkili kılınmasına dair hükümleri, Türk Ticaret Kanunu'nun 367. ve 370. maddeleri hükümleri saklıdır. Banka adına düzenlenen belgelerin, kağıtların, senetlerin ve akdedilen sözleşmelerin muteber olabilmesi ve Banka'yı ilzam edebilmesi için, Yönetim Kurulu'nca

kararlaştırılarak Ticaret Sicili'ne tescil ve Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilen imza yetkilileri tarafından, Banka unvanı altına vaazedecekleri imzaları ile imzalanması zorunludur.

Yönetim Kurulu düzenleyeceği bir iç yönergeye göre, yönetimi kısmen veya tamamen bir veya birkaç yönetim kurulu üyesine veya üçüncü bir kişiye devredebilir.

Yönetim Kurulu, Yetki Devri, Murahhas Üye

Madde 21

Yönetim Kurulu üyeleri en çok üç bilanço yılı için seçilebilirler. Üyelerin yeniden seçilmeleri mümkündür. Genel Kurul, Yönetim Kurulu üyelerinin görev süresini belirler. Görev süresi sona ermeden açılan üyeliğe, Türk Ticaret Kanunu'nun 363. maddesi hükmü uyarınca yeni üye seçilir. Yönetim Kurulu Üyelerinin ücreti ile Murahhas üyelere veya Yönetim Kurulunda belirli bir iş ve görev üstlenmiş üyelere verilecek maaş, ücret, harcırah, ikramiye, prim, tazminat vesaire Genel Kurulun belirleyeceği esaslara göre Yönetim Kurulu'nca tespit edilir.

Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanunu madde 367 çerçevesinde düzenleyeceği bir iç yönergeye göre yönetimi kısmen veya tamamen bir veya birkaç murahhas yönetim kurulu üyesine, genel müdüre veya üçüncü bir kişiye devredebilir.

Kredi Komitesinin Oluřturulması, Yetkileri ve Denetlenmesi

Madde 22

Yönetim Kurulu tarafından, Bankalar mevzuatının gerektirdiği görevleri görmek üzere, bir kredi komitesi oluşturulabilir. Bu konuda BDDK tarafından ilgili mevzuata dayanılarak yapılan düzenlemeye uyulur.

Kredi komitesinin oybirliği ile aldığı kararlar doğrudan doğruya, oyçokluğu ile aldığı kararlar Yönetim Kurulu'nca onaylandıktan sonra uygulanır.

Yönetim Kurulu, Kredi Komitesinin kararlarını ve faaliyetlerini denetlemekle yükümlü ve görevlidir.

Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekili ve Üyelerinden herbiri, kredi komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi istemek ve gerekli gördüğu her türlü denetimi yapmak yetkisini haizdir.

Kredi Komitesi Üyeleri'nin Yemini ve Mal Beyanı

Madde 23

Mevzuatla gerekli görüldüğu takdirde, Yönetim Kurulu'nca Kredi Komitesi üyelerinin, ilgili mevzuat uyarınca yemin etmeleri ve mal beyanında bulunmaları sağlanır.

Kredi Komitesi'nin Kararları

Madde 24

Kredi Komitesi'nin kararlarına ilgili mevzuat hükümleri uygulanır.

Banka Genel Müdür ve Yardımcıları'nın Atanması

Madde 25

Yönetim Kurulu'nca mevzuat uyarınca bir Genel Müdür ile yeteri kadar Genel Müdür Yardımcısı seçilir, bunlar atanmadaki usulle görevden alınabilir.

Genel Müdür ve Yardımcılarının görev ve yetkileri Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine göre tespit edilir.

Genel Müdür ve Yardımcıları'nda Aranacak Koşullar

Madde 26

Genel Müdür ve Yardımcıları'nın ilgili mevzuat hükümlerinde gösterilen nitelikleri haiz olmaları gerekir. Başka unvanla istihdam edilseler dahi, yetki ve görevleri itibarıyla genel

müdür yardımcısına denk veya daha üst konumlarda görev yapan diğer yöneticiler de ilgili mevzuatın genel müdür yardımcılarına ilişkin hükümlerine tabidirler.

Genel Müdür ve Yardımcıları'nın Mal Beyanı

Madde 27

Genel Müdür ve Yardımcıları ile mevzuatta belirtilen ve ayrıca Yönetim Kurulu'nun öngöreceği çalışanların ilgili kanunlar uyarınca mal beyanında bulunmaları zorunludur.

Denetçi Adedi, Nitelikleri, Görev Süresi, Başlıca Görev ve Yetkileri, Ücreti

Madde 28

Banka, Genel Kurul'ca seçilecek bir bağımsız denetim şirketi tarafından denetlenir.

Denetçi her faaliyet dönemi için seçilir.

Denetçi Türk Ticaret Kanunu ve diğer ilgili mevzuatın öngördüğü raporları düzenlemek ve Yönetim Kurulu'na ve mevzuatın öngördüğü sair mercilere sunmakla görevli ve yükümlüdür. Türk Ticaret Kanunu'nun denetçiler ile ilgili diğer hükümleri saklıdır.

Banka Müfettişleri

Madde 29

Bankacılık işlemlerinin ve mevduat kabulünün bankacılık ilkelerine ve mevzuata uygunluğunu denetlemek üzere yeter sayıda müfettiş atanır.

Faaliyet Dönemi

Madde 30

Banka'nın faaliyet dönemi takvim yılıdır.

Bilanço ve Kar Zarar Hesapları, Yönetim Kurulu ve Denetçi Raporları

Madde 31

Her faaliyet dönemi sonunda, o faaliyet dönemine ait bilanço, kar - zarar hesabı, Yönetim Kurulu ve Denetçi Raporları düzenlenir. Bilanço, Kar - Zarar Hesabı, Yönetim Kurulu ve Denetçi Raporları, Genel Kurul toplantısının akdedileceği gündün onbeş gün önce hissedarların tetkikine amade tutulur.

Safi Karın Tesbiti

Madde 32

Banka'nın bir faaliyet dönemi içinde işlemlerinden elde ettiği gelirler toplamından, her türlü gider, amortisman, karşılık, ödenen faiz ve komisyonlarla Yönetim Kurulu Üyeleri, Banka Genel Müdür ve Yardımcıları ile diğer Banka personeline ödenmesi kararlaştırılabilecek maaş, ücret, harcırah, huzur hakkı, faizler, primler, risturnler, kazanç payları vesair gibi her türlü giderler, Banka iş ve işlemlerinin idare ve idamesi için yapılan diğer her çeşit giderler ve her türlü sosyal ve hayır amaçlı ödemeler, sözleşme ve ilama veya kanun emrine dayanılarak ödenen zarar, ziyan ve tazminatlar çıktıktan sonra, kalan miktar Banka'nın safi karını teşkil eder.

Safi Karın Tahsis ve Tevzii

Madde 33

Banka'nın, kanuni ve mali yükümlülükler tutarı indirildikten sonra, safi karı aşağıda belirtildiği üzere tahsis ve tevzi olunur.

- i. Yüzde beş kanuni (umumi) yedek akçe ayrılır.
- ii. Pay sahiplerine ödenmiş sermayenin yüzde beşi oranında birinci temettü payı ödenir.
Ve kalan safi karın

- iii. hiç dağıtılmamasına ya da kısmen veya tamamen ikinci temettü olarak ortaklara dağıtılmasına Genel Kurul yetkilidir.
- iv. Bu maddenin (c) fıkrası uyarınca dağıtılması kararlaştırılan kar paylarının onda biri Türk Ticaret Kanunu'nun 519/2/c maddesi gereği olarak kanuni (umumi) yedek akçeye eklenir.
- v. Kanuni yedek akçeler ile hissedarlar için belirlenen birinci temettü ödenmedikçe başka yedek akçe ayrılmasına, ertesi yıla kar aktarılmasına karar verilemez.
- vi. Türk Ticaret Kanunu ve diğer ilgili mevzuat uyarınca dağıtılabılır karın miktarını, ödeme zaman ve şeklini Genel Kurul tespit eder.
- vii. Sermaye arttırımı dolayısıyla hissedarlara ödenecek birinci ve ikinci Kar Payları, tahsil edilmemiş sermayeye ilişkin apellerin son ödeme günü tarihlerine göre hesaplanır.
- viii. Bu Ana Sözleşme hükümlerine göre dağıtılan Kar Payları geri alınamaz. Türk Ticaret Kanunu'nun 512. maddesi hükmü saklıdır.

Yedek Akçeler

Madde 34

Banka tarafından, Banka sermayesinin yüzde yirmisine ulaşınca kadar kanuni yedek akçe ayrılır. Kanuni yedek akçenin Banka sermayesinin yüzde yirmisine ulaşan miktarı herhangi bir nedenle azalacak olursa noksan kısım tamamlanınca kadar kanuni yedek akçe ayırmaya devam edilir.

Türk Ticaret Kanunu'nun 521. maddesi hükmü saklıdır.

Kanuni yedek akçe (umumi yedek akçe) esas sermayenin yarısını aşmadıkça, özellikle, zararların kapatılmasında, işlerin iyi gitmediği zamanlarda işletmeyi idame ettirmeye, işsizliği önlemeye veya neticelerini hafifletmeye elverişli tedbirlerin alınması için sarf olunabilir. Kanuni ve ihtiyari yedek akçelerle kanun ve bu Ana Sözleşme hükümlerine göre ayrılması gereken paralar, safi kardan ayrılmadıkça hissedarlara kar dağıtılamaz.

İlanlar

Madde 35

- a. Mevzuatın Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ile ilanını zorunlu kıldığı hususlar saklı kalmak ve yasalarda aksi emredilmemiş olmak koşulu ile, Banka'ya ait ilanlar, kanuni süreler dikkate alınarak, Banka internet adresinde yapılır.
- b. Mevzuat gerekli kıldığı takdirde, Bilanço ve Kar ve Zarar cetvelinin denetçilerce onaylı bir örneği bu belgelerin onaylandığı Genel Kurul toplantısını takiben yine mevzuatın öngördüğü süre içinde ve araçlarla ilan edilir.

Yıllık Raporlar ve Hesaplar

Madde 36

Banka, Genel Kurul toplantılarını takip eden bir ay içinde yıllık Yönetim Kurulu ve Denetçi raporları, bilanço ve kar zarar hesabı ve hazır bulunanlar listesini Bakanlığa gönderir. Bunların, toplantıya katılan Bakanlık komiserine de tevdi edilmesi mümkündür.

İlgili mevzuat uyarınca bilanço ve kar zarar hesabının Denetçi onaylı birer örneğinin, Yönetim Kurulu ve Denetçi raporları ile birlikte, Genel Kurul toplantısının akdedildiği tarihten itibaren mevzuatça öngörülen sürede ilgili mercilere tevdi edilmesi zorunludur.

Ana Sözleşme'nin Tevdii**Madde 37**

Banka tarafından bu Ana Sözleşme mevzuatın öngördüğü mercilere tevdi edilir.

Kanun Hükümlerine Atıf**Madde 38**

Bu Ana Sözleşme'de hüküm bulunmayan hallerde Türk Ticaret Kanunu'nun ve sair mevzuatın ilgili hükümleri uygulanır. Kanun ve Kanun hükmünde Kararnameler ile sair mevzuattaki değişiklik halinde mevzuatın değiştirilen hükümlerine göre uygulama devam eder.