

**DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**ANA SÖZLEŞMESİ**

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ ANA SÖZLEŞMESİ

## KISIM I

### KURULUŞ

#### Madde 1

##### Kuruluş

Bu ana sözleşmede adları, unvanları, uyrukları ve adresleri yazılı kurucular tarafından 25 Nisan 1985 tarihli, 3182 sayılı Bankalar Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri uyarınca yatırım bankacılığı yapmak amacıyla, Bakanlar Kurulu'nun 16 Aralık 1987 tarihli, 87/1243 sayılı kararnamesi ile verilen izin üzerine bir Anonim Şirket (aşağıda kısaca "Banka" diye anılacaktır) kurulmuştur. Banka, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 13 Eylül 2004 tarihli kararı ile mevduat kabul etmek üzere izin almıştır.

#### Madde 2

##### Kurucular

Banka'nın kurucuları, aşağıda adları, unvanları, uyrukları ve adresleri yazılı kişilerdir.

- a. Bankers Trust Holdings (U.K.) Limited – İngiliz  
Dashwood House, 69 Old Broad Street, London EC 2P 2EE
- b. B.T. Holdings (Europe) Limited – İngiliz  
Dashwood House, 69 Old Broad Street, London EC 2P 2EE
- c. Bankers Trust International Limited – İngiliz  
Dashwood House, 69 Old Broad Street, London EC 2P 2EE
- d. Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi – Türk  
Atatürk Bulvarı, No:191, Kavaklıdere, Ankara
- e. Türk Dış Ticaret Bankası Anonim Şirketi – Türk  
Yıldız Posta Caddesi, No:54, Gayrettepe, İstanbul

#### Madde 3

##### Ticaret Unvanı ve İşletme Adı

Banka'nın ticaret unvanı Deutsche Bank Anonim Şirketi'dir. İşletme adı Deutsche Bank'dır.

#### Madde 4

##### Merkez ve Şubeler

Banka'nın merkezi İstanbul'dadır. Adresi Eski Büyükdere Caddesi Tekfen Tower No: 209 K: 17-18, 4. Levent, 34394 İstanbul'dur. Adres değişikliğinde yeni adres, ticaret siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan ettirilir ve ayrıca Sanayi ve Ticaret Bakanlığı ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna bildirilir. Tescil ve ilan edilmiş adrese yapılan tebligat Banka'ya yapılmış sayılır. Tescil edilmiş adresinden ayrılmış olmasına rağmen, yeni adresini süresi içinde tescil ettirmemiş Banka için bu durum fesih sebebi sayılır. Banka, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve yürürlükteki mevzuat

hükümleri uyarınca yasal izinleri istihsal etmek koşulu ile yurt içinde ve yurt dışında şubeler, ajanslar, irtibat büroları, temsilcilikler, ofisler ve acenteler açabilir ve muhabirler ile ilişki kurabilir. Bankacılık Kanunu'nun 6. maddesi hükmü saklıdır.

## **Madde 5**

### **Amaç ve Konu**

Banka yürürlükteki mevzuat uyarınca bankacılık alanında ve bankalara tanınan diğer alanlarda faaliyette bulunmak üzere kurulmuştur.

Banka; bu amacını gerçekleştirmek için Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat çerçevesinde aşağıdaki konularda faaliyette bulunabilir.

a. Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat uyarınca her nev'i banka ve bankacılık faaliyetlerini gerçekleştirmek ve bankacılık işlemleri yapmak;

b. Hakiki ve hükmi şahıslarla şirketler kurmak, ortak girişimlerde bulunmak, mevcut ve kurulacak ticari ve sınai işletmelere, bankalara, mali kuruluşlara iştirak etmek ve iştirakleri devir ve ferağ etmek;

c. Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer kanunların yasaklamadığı her nevi sınai, ticari ve sigorta işlemlerini gerek kendi hesabına ve gerekse yerli ve yabancı müesseseler ile birlikte veya vekaleten bu müesseseler nam ve hesabına yapmak, acentelikler almak, resmi veya gayri resmi müesseselere karşı bilcümle taahhütlere girişmek;

d. Her türlü menkul kıymetleri esham ve tahvilatı gerek kendi hesabına ve gerekse başkaları nam ve hesabına almak ve satmak, ilgili kanunlar hükümlerine uygun olarak ve gerekli izinleri almak suretiyle tahvil ve borçlanmaya ilişkin diğer sermaye piyasası araçlarını çıkarmak menkul kıymetler yatırım fonu kurmak ve işletmek, mevzuatın müsaade ettiği diğer sermaye piyasası işlemleri yapmak ve Menkul Kıymetler Borsası'nda faaliyette bulunmak;

e. Faktoring ve forfaiting yapmak.

f. Döviz piyasalarında gerek kendi adına gerek müşterileri adına vadeli işlemler ve türev işlemleri de dahil olmak üzere her türlü döviz alım satım işlemlerini yapmak.

g. Mevzuatın müsaade ettiği ölçüde (leasing) finansal kiralama yolu ile teçhizat kiralınması ve gayrimenkul finansmanı yapmak;

h. İştigal konusu ile ilgili gayri maddi hakları iktisab etmek ve bunlar üzerinde tasarrufta bulunmak;

Banka, yukarıda belirtilen işlemleri gerçekleştirmek için Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde,

1) Kefaletler, garantiler, banka teminat mektupları, akreditifler, ciolar, avaller ve diğer ciro edilebilir kambiyo senetleri üzerine her türlü işlemler de dahil olmak üzere her tür rehin ve ipoteği ve her türlü teminatı kabul edebilir, iade edebilir.

2) Menkul veya gayri menkul malları veya gayri maddi hakları iktisap edebilir ve bunlar üzerinde tasarrufta bulunabilir, bu tür malları devredebilir, rehnedebilir veya ipotek

edebilir veya bunlar üzerinde her türlü aynı hak tesis ve fek'edebilir, bunları kısmen veya tamamen kiralayabilir ve üzerlerinde sair her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir,

Yukarıda gösterilen işlemler dışında ilerde Banka için faydalı ve lüzumlu görülecek başka işlere girişilmek istendiği takdirde Yönetim Kurulunun teklifi üzerine keyfiyet Genel Kurulun tasvibine sunulacak ve bu yolda karar alındıktan sonra Banka, Genel Kurul kararı dahilinde dilediği işleri yapabilecektir.

Ana Sözleşme değişikliği mahiyetinde olan bu kararların alınabilmesi evveleminde Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Kanunu hükümlerine göre gerekli bakanlıklardan ve kurumlardan izin alınması şartına bağlıdır.

Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili düzenlemeleri uyarınca mevduat bankaları tarafından yapılamayacak faaliyetler, mevzuatın öngördüğü hallerde ilgili kuruluşlardan gerekli yetki ve izinleri alınmayan faaliyetler ile ilgili diğer mevzuat hükümleriyle mevduat bankalarının yapması yasaklanan faaliyetler işbu ana sözleşmede yer alsa bile Banka tarafından yapılamaz.

#### **Madde 6**

##### **Süre**

Banka, kesin kuruluş tarihinden itibaren süresiz olarak kurulmuştur.

#### **Madde 7**

##### **Kuruluş Masrafları**

Banka her türlü kuruluş masraflarını ve bunlarla ilgili vergi, resim ve harçları beş yıl süre ile amorti edebilir.

## **KISIM II**

### **SERMAYE VE HİSSELER**

#### **Madde 8**

##### **Esas Sermaye**

Bankanın esas sermayesi 135 Milyon YTL'dir. (Bu Ana Sözleşmede bundan sonra "Esas Sermaye" diye anılacaktır.) Esas Sermaye beheri 0,1-YTL nominal değerde 1.350.000.000 adet hisseye ayrılmıştır. Hisse senetleri nama muharrerdir.

Bankanın 30 Milyon YTL'lik önceki Esas Sermayesi her türlü muvazaadan ari olarak tamamen ödenmiştir. Bu kez arttırılan Esas Sermaye'nin 105 Milyon YTL'lik kısmı hissedarlar tarafından hisseleri oranında nakden ve her türlü muvazaadan ari olarak taahhüt edilmiş olup nakden ödenmiştir. Esas Sermaye'nin bu kez arttırılan bölümünü temsilen çıkarılacak 9. tertip nama yazılı hisse senetleri, hissedarların hisse oranlarına göre dağıtılacaktır.

#### **Madde 9**

##### **Hisse Senetleri**

Banka hisse senetlerinin tamamının nama yazılı olması nakit karşılığı çıkartılması ve ortak sayısının Türk Ticaret Kanununun ve sair kanunlarda ön görülen sayıdan az olmaması şarttır.

Hisse senetlerinin kar payı kuponları da nama yazılı olarak ihraç edilecektir. Yönetim Kurulu, her biri birden fazla hisseyi temsil edebilen birleştirilmiş hisse senetleri ihracına yetkilidir.

## **Madde 10**

### **Hisse Senetlerinin Devri**

Hisse Senetlerinin her türlü devir işlemi hisse senedini devreden tarafından devralana ciro ve teslim edilmesi suretiyle yapılacaktır. Söz konusu devrin Banka'yı bağlaması için Yönetim Kurulu'nun bu konudaki olumlu kararına ve devir işleminin pay defterine kaydedilmesine gerek vardır. Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri saklıdır. Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanunu uyarınca herhangi bir neden göstermeksizin kayıttan imtina edebilir. Hissedarlar arasında akdedilen, Banka'nın tarafı olduğu veya olacağı her türlü sözleşmeyi ihlal edici nitelikte devirler pay defterine kaydedilemez.

Bankacılık Kanununda yazılı oranlarda yapılacak pay devirleri ile Bankacılık Kanununda ve ilgili mevzuatta düzenlenen diğer her türlü özellik gösteren senetlerin (rehinli, imtiyazlı senetler, intifa hakkı tanınan hisse senetler, vs.) devri Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun iznine bağlıdır.

## **Madde 11**

### **Senetlerin Bölünememesi**

Her hisse senedi Banka'ya karşı bölünemeyen bir bütündür. Bir hisse senedine birden fazla hissedarın sahip olması halinde, bu hissedarlar Banka'nın nezdindeki haklarını sadece ortak bir temsilci marifeti ile kullanabilirler. Ortak temsilci tayin edilmedikçe bu tür hissedarlardan herhangi birine yapılan tebligat, tüm hissedarlara yapılmış sayılır. Hisse senedinin intifa hakkının hissedar dışındaki bir kişiye ait olması halinde oy hakkı intifa hakkı sahibinin bulunması halinde ise atanmış olan ortak temsilci tarafından kullanılacaktır.

## **Madde 12**

### **Kurucu Senetleri**

Aşağıda adları ve unvanları yazılı kurucular adına 6000 (altı bin) adet bedelsiz ve azalık hakkı vermeyen kurucu senedi ihdas olunmuştur.

<u>Kurucu</u>	<u>Kurucu Senedi (Adet)</u>
Bankers Trust Holdings (U.K.) Limited Şti.	3.000 (Üçbin)
B.T. Holdings (Europe) Limited Şti.	300 (Üçyüz)
Bankers Trust International Limited Şti.	300 (Üçyüz)
Türkiye İş Bankası A.Ş.	1.800 (Binsekizyüz)
Türk Dış Ticaret Bankası A.Ş.	600 (Altyüz)

## **Madde 13**

### **Kurucu Senetlerin Devri**

Kurucu senetlerinin her türlü işlemi, kurucu senedinin devreden tarafından devralana ciro ve teslim edilmesi sureti ile yapılacaktır. Söz konusu devrin Banka'yı bağlaması için, Yönetim Kurulu'nun bu konudaki olumlu kararına ve devir işleminin mahsus defterine kaydedilmesine gerek vardır. Yönetim Kurulu herhangi bir neden göstermeksizin kayıttan imtina edebilir. Hissedarlar arasında akdedilen, Banka'nın tarafı olduğu veya olacağı her türlü sözleşmeyi

ihlal edici nitelikteki devirler kaydedilemez. Kurucu hisselerin devrine ilişkin olarak Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri saklıdır.

#### **Madde 14** **Sermayenin Azaltılması**

Genel Kurul kararı ile Bankanın sermayesi Bankacılık Kanununda ve ilgili mevzuatta belirtilen alt limitlere kadar azaltılabilir. Bu durumda Türk Ticaret Kanununda yazılı şekillere uymak zorunludur.

#### **Madde 15**

#### **Tahvil ve Diğer Borçlanma Araçlarının Çıkartılması**

Banka Yönetim Kurulu tahvil ve diğer borçlanma araçlarının çıkartılmasına karar verebilir. Böyle bir kararın alınması ve yürürlüğe konulması için Türk Ticaret Kanununda yazılı hükümlere ve konudaki sair yetkili makamlarca alınmış kararlara uyulması şarttır.

#### **Madde 16** **Hisse Senetleri ve Tahvillerin Kaybı**

Hisse senetleri ve tahvillerin kaybolması, çalınması, tahrip olması veya herhangi bir sebeple sahibinin rızası olmadan elinden çıkması hallerinde yapılacak işlemlerde Türk Ticaret Kanununda yazılı hükümler uygulanır.

### **KISIM III**

#### **BANKA'NIN ORGANLARI**

#### **Madde 17** **Banka'nın Organları**

Banka'nın organları şunlardır:

- A- Genel Kurul
- B- Yönetim Kurulu
- C- Genel Müdür ve Yardımcıları
- D- Denetçiler

Yönetim Kurulu, Banka'nın yönetimi için gerekli görevleri görmek üzere, Yönetim Kurulu kararlarının yürütülmesini denetleme ve belirli projeleri uygulamak amacıyla Yönetim Kurulu üyelerinin de dahil olduğu, Bankacılık Kanunu'nda öngörülen komite, sistem ve birimler de dahil olmak üzere, her türlü komite ve komisyonlar kurabilir ve/veya bunları fesh'edebilir. Bu komite ve komisyonlar Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Kanunu'nun ilgili hükümleri uyarınca görev görür ve Yönetim Kurulu'na karşı sorumludur.

## **Bölüm 1. Genel Kurul**

### **Madde 18**

#### **Genel Kurul Toplantıları**

Banka'nın Genel Kurul'u Türk Ticaret Kanunu ve ilgili diğer mevzuatta gösterilen nisap ile olağanüstü olarak toplanır. Olağan genel kurul toplantıları, yıllık hesap dönemi sonundan itibaren üç ay içinde akdedilir.

### **Madde 19**

#### **Genel Kurul Toplantılarına Davet**

Genel Kurul olağan veya olağanüstü toplantısını akdetmek üzere Yönetim Kurulu tarafından davet edilir. Yönetim Kurulu'nun kararı ile Banka'nın Genel Müdürü de Genel Kurul'u toplantıya davet edebilir. Türk Ticaret Kanununun 370. maddesi hükümleri saklıdır.

T.C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı Genel Kurulu toplantıya davet edebilir. Genel Kurul'un toplantı günü ve gündemi bütün hissedarlara, taahhütlü mektupla bildirilir. Toplantıya davet ile ilgili ilanlarda ve mektuplarda, toplantının akdedileceği yer, gün, saat ile toplantı gündemi, temsil belgesinin örneği ve Türk Ticaret Kanunu'nun 362. maddesinde belirtilen hususlar yazılır.

Genel Kurul toplantısının yeri, günü, saati ve gündemi kanunen gösterilen süre içinde T.C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'na bildirilerek komiserin toplantıda hazır bulundurulması istenir.

### **Madde 20**

#### **Genel Kurul Toplantısının Yeri**

Genel Kurul, Banka merkezinde veya Banka merkezinin bulunduğu ilin elverişli bir yerinde toplanır. Genel Kurul toplantıları Deutsche Bank AG Taunusanlage 12 D-60262 Frankfurt am Main Almanya ya da Deutsche Bank AG London Branch Winchester House 1 Great Winchester Street London EC2N 2DB İngiltere adresinde de yapılabilir.

### **Madde 21**

#### **Genel Kurul Toplantı ve Karar Nisabı**

Genel Kurul Toplantılarında Türk Ticaret Kanunu ve ilgili diğer mevzuatta yazılı toplantı ve karar nisabına uyulur.

### **Madde 22**

#### **Genel Kurul Toplantılarında Oy Hakkı ve Oyların Kullanılma Şekli**

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

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

## **Madde 23**

### **Genel Kurul Toplantılarının Yönetimi ve Tutanaklar**

Genel Kurul toplantılarında T.C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı Komiserinin hazır bulunması zorunludur.

T.C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı komiseri toplantı nisabının bulunduğunu saptadıktan sonra toplantı, Yönetim Kurulu üyelerinin birisi tarafından açılır. Toplantı Divanı, Genel Kurul tarafından seçilecek bir başkan, bir oy toplayıcı ve bir sekreterden oluşur. Gerekliğinde, bir başkan vekili, birden fazla oy toplayıcı ve birden fazla sekreter seçilebilir. Müzakereler veya özetleri ve kararlar divan tarafından toplantı tutanağına yazılarak toplantıda hazır bulunan hissedarlar veya vekilleri tarafından imzalanır. Genel Kurul, toplantı tutanağının Divan'ca imzalanmasını kararlaştırabilir. Kararlara muhalif olan hissedarlar veya vekilleri muhalefet şerhlerini toplantı tutanağına yazarak imzalayabilirler. Toplantı tutanakları, T.C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı Komiseri Tarafından imzalanmadıkça hüküm ifade etmez.

Genel Kurul kararları toplantıda hazır bulunan veya bulunmayan, karara katılan muhalif ya da çekimser kalan bütün hissedarları, Banka'yı ve organlarını bağlar. Hissedarların, Türk Ticaret Kanunu'nun 361. ve 381. maddeleri hükümleri uyarınca kararların iptalini dava etmek hakları saklıdır.

## **Bölüm 2. Yönetim Kurulu**

### **Madde 24**

#### **Yönetim Kurulu**

Banka, Genel Kurul'ca seçilecek, Genel Müdür dahil olmak üzere Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuatta sayılı vasıfları haiz en az beş üyeden müteşekkil Yönetim Kurulu tarafından yönetilerek temsil edilir.

Tüzel kişi hissedarlar, Yönetim Kurulu'nda birden fazla üye ile temsil edilebilirler. Bu takdirde, tüzel kişi hissedarların temsilcisi olan her Yönetim Kurulu üyesinin, Yönetim Kurulu'nda bir oy hakkı vardır.

Genel Müdür Yönetim Kurulu'nun tabii üyesidir. Türk Ticaret Kanunu'nun 315. maddesi hükmü saklıdır. Türk Ticaret Kanunu'nun 315. maddesi uygulamasını gerektiren hallerde de yukarıdaki 1. paragrafta yazılı kurala uyulur.

### **Madde 25**

#### **Yönetim Kurulu Üyelerinin Teminat Göstermeleri ve Yemin Etmeleri**

Yönetim Kurulu üyelerinin her biri, Türk Ticaret Kanunu'nun 313. maddesi hükmü uyarınca, esas sermayesinin %1'ini temsil eden hisse senedine sahip olmak ve bu göreve seçilmelerinden sonra esas sermayesinin %1'i oranında hisse senetlerini Banka'ya makbuz karşılığında tevdi etmek zorundadırlar.

Devlet daire ve kuruluşları ile bankalar ve diğer kurum ve ortaklıkları temsilen seçilen Yönetim Kurulu üyelerinin hisse senedi tevdi yükümlülüğü temsil ettikleri daire, kuruluş, banka, kurum veya tüzel kişiler tarafından yerine getirilir. Yönetim Kurulu'nun muvafakati ile rehin makamında olan hisse senetleri, üçüncü kişiler tarafından da tevdi edilebilir.

Yukarıdaki hükümler uyarınca tevdi edilen hisse senetleri, Yönetim Kurulu üyesinin Genel Kurul’ca ibrasına kadar görevinden doğan sorumluluklarına karşı merhun hükmünde olup, başkalarına devrolunamaz ve Banka’dan geri alınamaz.

Teminat olarak tevdi olunan hisse senetlerine isabet eden kar payı, karın dağıtılması halinde, ibra beklenmeksizin maliklerine tediye edilir.

Yönetim Kurulu üyeliğinin herhangi bir nedenden sona ermesi halinde, teminat olarak tevdi edilen hisse senetleri, Genel Kurul’un o üye ile ilgili ibra kararı tarihinden itibaren üç ay sonra malikine iade edilir. Ancak aleyhine sorumluluk davası açılan üyenin teminat hisse senetleri mahkemenin kesin kararına kadar muhafaza edilir.

Banka, Yönetim Kurulu üyelerinin mahkumiyetine dair karar doğrultusunda, o kişi için tevdi edilmiş teminat hisse senetlerini paraya çevirtmek hakkını haizdir.

Yönetim Kurulu Üyelerinin Bankacılık Kanunu’nun ve ilgili mevzuatta belirtilen nitelikleri taşımaları ve anılan madde hükmü uyarınca yemin mükellefiyetlerini yerine getirdikten sonra göreve başlamaları gerekmektedir.

## **Madde 26**

### **Yönetim Kurulu’nun Görev Taksimi, Toplantıları, Kararları**

Yönetim Kurulu seçimi takip eden ilk toplantısında, kendi arasında bir başkan ve başkanın bulunmadığı hallerde başkanlık görevlerini yürütecek bir başkan vekili seçer. Kredi Komitesi ve Denetim Komitesi’nde görev görecek üyelerinin ve yedeklerinin seçimi zorunluluğu saklıdır.

Yönetim Kurulu Banka’nın işlerinin ve işlemlerinin gerektirdiği hallerde ve sıklıkta, Yönetim Kurulu başkanı veya başkan vekilinin daveti üzerine Banka’nın merkezinde veya uygun görülen başka bir yerde toplanır. Yönetim Kurulu toplantılarının, bir kısım üyelerin şehir dışında bulunması nedeniyle sesli veya sesli ve görüntülü iletişim vasıtaları kullanılarak gerçekleştirilen “telekonferans” veya “videokonferans” ve benzeri yöntemlerle yapılması mümkündür.

Yönetim Kurulu’nun toplanabilmesi için üyelerden en az yarısından bir fazlasının toplantıya katılması yeterlidir. Yönetim Kurulu kararları için toplantıya katılan üyelerin mutlak çoğunluğunun olumlu oyuna gerek vardır. Yönetim Kurulu üyelerinden herhangi birisi müzakere talebinde bulunmadıkça, muayyen bir husustaki teklife diğerlerinin yazılı muvafakati alınmak suretiyle de karar verilebilir.

Bu maddedeki ve bu ana sözleşmenin diğer maddelerindeki Yönetim Kurulu üyesi tanımına Yönetim Kurulu başkanı, Yönetim Kurulu başkan vekili ve Genel Müdür dahildir.

## **Madde 27**

### **Banka’nın Temsili**

Banka, Yönetim Kurul’u tarafından idare, temsil ve ilzam edilir. Türk Ticaret Kanunu’nun 318. maddesi saklıdır. Yönetim Kurulu yönetim ve temsil görevini Türk Ticaret Kanunu’nun 319. maddesi çerçevesinde üyeleri arasında taksim edebileceği gibi, özel veya genel olarak atayacağı murahhas azalara veya müdürlere tamamen veya kısmen bırakabilir. Banka adına düzenlenen belgelerin, kağıtların, kambiyo senetlerinin ve akdedilen sözleşmelerin muteber olabilmesi ve Banka’yı ilzam edebilmesi için, Yönetim Kurulu’nca derece, yer ve şekilleri

kararlaştırılarak Ticaret Siciline tescil ve Türk Ticaret Sicili Gazetesinde ilan edilen imza yetkilileri tarafından, Banka'nın kaşesi veya unvanı altına vazedecekleri imzaları ile imzalanması zorunludur.

### **Madde 28**

#### **Yönetim Kurulu'nun Görev Süresi ve Ücreti**

Yönetim Kurul'u üyeleri en çok üç bilanço yılı için seçilebilirler. Üyelerin yeniden seçilmeleri mümkündür. Genel Kurul, Yönetim Kurulu üyelerinin görev sürelerini belirler. Yönetim Kurul'u üyelerinin ücreti Genel Kurul'ca saptanır.

### **Madde 29**

#### **Denetim Komitesi:**

Yönetim Kurulu tarafından, Yönetim Kurulu'nun denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere, en az iki Yönetim Kurulu Üyesi ile denetim komitesi oluşturulur. Denetim komitesi üyeleri icraî görevi bulunmayan Yönetim Kurulu üyeleri arasından seçilir.

Denetim Komitesi üyelerinin, Bankacılık Denetleme ve Düzenleme Kurulu'nca belirlenen niteliklere sahip olmaları şarttır.

### **Madde 30**

#### **Denetim Komitesi'nin Görevleri:**

Denetim Komitesi, Bankanın muhasebe sisteminin, finansal bilgilerinin denetimi ile kamuya açıklanmasından, ve iç kontrol risk yönetimi ve denetim sisteminin işleyiş ve etkinliğinin gözetimini sağlamak için gerekli tüm tedbirlerin alınmasından ve Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat çerçevesinde belirtilen görevlerini yerine getirmekle görevli ve sorumludur.

Denetim Komitesi'nin kararları, mahsus karar defterine yazılır ve Denetim Komitesi üyeleri tarafından imza edilir.

## **Bölüm 3. İhtiyari Organlar**

### **Madde 31**

#### **İcra Komitesi**

Yönetim Kurulu dilediği takdirde biri Genel Müdür olmak üzere üç Yönetim Kurulu üyesinden oluşacak bir İcra Komitesi kurabilir.

İcra Komitesi, Genel Müdürün talebi üzerine ve en az ayda bir kere toplanır. İcra Komitesi iki üyesinin huzuru ile toplanıp karar alabilir. İcra Komitesi toplantılarının tutanakları, her Yönetim Kurulu toplantısından önce, gözden geçirilmek üzere, Yönetim Kurulu'na sunulur. Yönetim Kurulu, İcra Komitesi'nin yetkilerini tayin eder ve Yönetim Kurulu'na tanınmış olan her türlü yetkiyi, yine Yönetim Kurulu'nun tespit edeceği şart ve hükümler ve kısıtlamalar dahilinde İcra Komitesi'ne aktarabilir ve zaman zaman bu yetkilerin tamamını veya bir kısmını değiştirip tadil edebilir veya geri alabilir.

## **Madde 32**

### **Kredi Komitesi'nin Oluřturulması, Yetkileri ve Denetlenmesi**

Yönetim Kurulu gerekli gördüğü takdirde, kredilerle ilgili olarak vereceği görevleri yapmak üzere Genel Müdürde aranan şartları süre hariç olmak üzere taşıyan üyeleri arasından seçeceği en az iki üye ile banka Genel Müdürü veya vekilinden oluşacak bir Kredi Komitesi kurabilir. Herhangi bir toplantıya katılamayacak kredi komitesi üyesi yerine görev yapmak üzere de süre hariç Genel Müdürde aranan şartları taşıyan Yönetim Kurulu üyeleri arasından iki yedek üye seçilir. Kredi komitesi üye ve yedeklerinin seçiminde Yönetim Kurulu üyelerinin en az dörtte üçünün olumlu oyu aranır.

Yönetim Kurulu, Kredi Komitesi'nin kararlarını ve faaliyetlerini denetlemekle yükümlü ve görevlidir. Kredi Komitesinin çoğunlukla alınan kararları Yönetim Kurulunun onayına tabidir.

Yönetim Kurulu üyelerinden her biri, Kredi Komitesi'nin faaliyetleri hakkında bilgi istemek ve gerekli gördüğü her türlü denetimi yapma yetkisini haizdir.

Kredi komitesi kararlarını ilgili mevzuata uygun olarak alacaktır.

## **Madde 33**

### **Kredi Komitesi'nin Kararları**

Kredi Komitesi'nin kararları, mahsus karar defterine yazılır ve üyeleri tarafından imza edilir.

## **Bölüm 4. Genel Müdür ve Yardımcıları**

### **Madde 34**

#### **Genel Müdür ve Yardımcılarının Atanması**

Yönetim Kurulu'nca bir Genel Müdür ile yeteri kadar Genel Müdür yardımcısı seçilir. Söz konusu atamalara ilişkin olarak Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri saklıdır. Genel Müdür ve Yardımcılarının görev süreleri Yönetim Kurulu'nun görev süresi ile sınırlı değildir. Genel Müdür ve Yardımcılarının görev ve yetkileri Türk Ticaret Kanunu'nun hükümlerine göre tespit edilir.

### **Madde 35**

#### **Mal Beyanı**

Bankanın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri ile Denetçileri, Genel Müdür ve Yardımcıları ve Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat uyarınca mal beyanında bulunması zorunlu olan diğer Banka yöneticileri, Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuata yer alan usul ve esaslar dahilinde mal bildiriminde bulunmakla yükümlüdürler.

## **Bölüm 5. Denetçiler**

### **Madde 36**

#### **Denetçiler'in Adedi, Nitelikleri, Görev Süreleri, Ücretleri**

Banka, Genel Kurul'ca seçilecek en az iki kişiden oluşan Denetçiler tarafından denetlenir. Genel Kurul her seçim döneminde Denetçiler'in adedini saptayarak, o kadar Denetçi'yi seçer.

Genel Kurul, Denetçi veya Denetçiler'i her zaman değiştirebilir.

Denetçi(ler) en çok üç yıl süre ile görev görmek üzere seçilirler.

Denetçilerin yeniden seçilmeleri caizdir. Kuruluş yılı Denetçiler'i, kuruluş yıl bilançosunun görüşüleceği birinci Olağan Genel Kurul toplantısına kadar görev görmek üzere seçilmişlerdir.

Türk Ticaret Kanunu'nun denetçiler ile ilgili diğer hükümleri saklıdır.

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

Yönetim Kurulu tarafından, Denetçiler dışında, Banka'yı denetlemek üzere, uluslararası bir denetim kuruluşu dış denetçi olarak atanır.

### **Madde 37**

#### **Denetçiler'in Görevleri**

Denetçiler Türk Ticaret Kanunu ile Bankacılık Kanununda ve işbu Ana Sözleşmede yazılı görevleri yapmakla yükümlüdürler. Bu görevlerini yaparlarken Bankanın bütün hesaplarını ve işlemlerini incelemek ve denetlemek yetkisine sahiptirler. Bütün defterleri, muhabere evrakını, tutanakları yerinde inceleyip denetleyebilirler. Denetçiler her yıl sonunda Bankanın hal ve durumuna, yönetim kurulunun düzenlediği bilançoya vesair hesaplara ve dağıtılmasını teklif ettiği kazançlarla ilgili olarak Yönetim Kurulunun vereceği rapor vesair belgeler hakkındaki görüşlerini kapsamak üzere genel kurula bir rapor vermekle yükümlüdürler. Böyle bir rapor alınmadan genel kurul bilanço hakkında bir karar veremez. Denetçiler görevlerini ifa esnasında yönetim işlerine ait olmak üzere öğrenecekleri noksanlık ve yolsuzlukları ve kanun yahut ana sözleşme hükümlerine aykırı hareketleri, bunlardan sorumlu olanı üstü olan makama ve yönetim kurulu başkanına ve önemli hallerde genel kurula bildirmekle yükümlüdürler. Bundan başka zorunlu ve acele hallerde Genel Kurul toplantıya davetle yükümlüdürler.

Banka sermayesinin onda birine sahip olan ve bunları muteber bir bankaya tevdi etmiş olan ortakların istemi üzerine denetçiler Genel Kuruluna olağanüstü olarak toplantıya davete ve bu isteme konu olan maddeyi gündeme koymaya mecburdurlar.

Denetçiler, Yönetim Kurulu toplantılarında görüşmelere ve oylamaya katılmamak şartıyla hazır bulunabilirler ve uygun göreceklere teklifleri Yönetim Kuruluna arz ve Genel Kuruluna olağan ve olağanüstü toplantıları gündemlerine koydurabilirler.

Denetçiler, Banka Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri, Kredi Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve Memurların kanunlar hükümlerine ve Banka Ana Sözleşmesine aykırı hareketlerini gördükleri takdirde bunları belgelere dayanarak Genel Kurula hitaben düzenleyecekleri raporda göstermekle yükümlüdürler.

Denetçiler Türk Ticaret Kanunu hükümlerine göre Banka Genel Kuruluna hitaben düzenleyecekleri yıllık raporlardan başka her üç ayda bir Bankanın bu kanun ve diğer mevzuat karşısındaki durumuna ilişkin bir rapor düzenlemek ve düzenlediği raporları ait olduğu dönemi izleyen bir ay içinde Banka Yönetim Kuruluna sunmakla yükümlüdürler.

## KISIM IV

### DİĞER HÜKÜMLER

#### **Madde 38**

#### **Bankanın İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemleri**

Bankacılık işlemlerinin bankacılık ilkelerine ve mevzuata uygunluğunu denetlemek üzere yeter sayıda müfettiş atanabilir.

Yönetim Kurulu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunca İç Denetim ve Risk Yönetimi hususunda belirlenen esas ve usullere göre görev ifa etmek üzere İç Kontrol Merkezi ve Risk Yönetim Grubunu oluşturarak Bankanın iç denetim ve risk yönetim sistemlerini kurar, idame ettirir ve geliştirir.

Bu teşkilatlanmalar idari bakımdan birbirinden bağımsız, iç kontrol işlevi kapsamında Banka Yönetim Kurulunca ve üst düzey yönetimine karşı ayrı ayrı sorumlu olmalarını sağlayacak şekilde yapılır.

#### **Madde 39**

#### **Hesap Dönemi**

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

#### **Madde 40**

#### **Bilanço ve Kar-Zarar Hesapları, Yönetim Kurulu ve Denetçi Raporları**

Her hesap dönemi sonunda, o hesap 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 günden on beş gün önce hissedarların tetkikine amade tutulur.

#### **Madde 41**

#### **Safi Karın Tespiti**

Banka'nın hesap yılı sonunda tespit olunan gelirlerinden ödenen veya tahakkuk eden her türlü giderlerin düşülmesinden sonra kalan miktar Banka'nın safi karıdır.

#### **Madde 42**

#### **Safi Karın Tahsis ve Tevzi**

Bu ana sözleşmenin 41. maddesi ve diğer mevzuatın ilgili hükümleri uyarınca tespit olunan safi karın;

- a. Türk Ticaret Kanununun 466. maddesine göre yüzde beşi birinci kanuni yedek akçe olarak ayrılır. Bu şekilde kanuni yedek akçe ayrılmasına ödenmiş esas sermayenin yüzde yirmisine ulaşıncaya kadar devam olunur.
- b. Kalan kardan, ödenmiş sermayenin en az yüzde beşi oranında hissedarlar için birinci temettü payı ayrılır.

- c. Yukarıda a ve b bentlerinde yazılı karşılıklar ayrıldıktan ve ödendikten sonra, Genel Kurul münhasır takdirine göre ve hiç bir şekilde müktesep hak teşkil etmemek üzere kalan kardan Yönetim Kurulu üyelerine ve/veya Banka'nın üst düzey yöneticilerine ve personele dilediği oranda kar tahsis olunmasına karar verebilir.
- d. Yukarıdaki bentlerdeki karşılıklar ayrıldıktan ve ödendikten sonra kalan miktardan Yönetim Kurulu üyelerine ve/veya üst düzey yöneticilere ve personele tahsis olunacak kar payının miktarı, dağıtım şekli, tarihi ve usulü Genel Kurul'ca kararlaştırılır. Genel Kurul dilerse dağıtımın şekli ve usulünü tespit yetkisini üst düzey yöneticiler ve/veya personel açısından Yönetim Kurulu'na veya Genel Müdür'e devredebilir.
- e. Safi kardan yukarıda a, b ve c bentlerinde belirtilen tutarlar indirildikten sonra karın kalan kısmının hissedarlara ikinci temettü payı olarak dağıtılıp dağıtılmayacağı, dağıtılacak ise oran ve tutarı ve ödeme tarihi, dağıtılmayacak ise yedek akçe olarak muhafaza edilmesi Genel Kurul'ca kararlaştırılır.
- f. Türk Ticaret Kanunu'nun 466/3. maddesi hükmü saklıdır.

### **Madde 43**

#### **Yedek Akçeler**

Banka tarafından, Esas Sermaye'nin yüzde yirmisine ulaşmaya kadar kanuni yedek akçe ayrılır. Kanuni yedek akçenin Esas Sermaye'nin yüzde yirmisine ulaşan miktarı herhangi bir nedenden azalacak olursa noksan kısım tamamlanmaya kadar kanuni yedek akçe ayırmaya devam edilir. Türk Ticaret Kanunu'nun 467. maddesi hükmü saklıdır.

Kanuni Yedek Akçe (Umumi Yedek Akçe) Esas Sermaye'nin yarısını aşmadıkça, özellikle, zararların kapatılmasında, işlerin iyi gitmediği zamanlarda işletmeyi idame ettirmeye, işsizliği önlemeye veya neticelerini hafifletmeye elverişli tedbirlerin alınması için sarfolunabilir.

Kanuni ve ihtiyari yedek akçelerle Kanun ve bu ana sözleşme hükümlerine göre ayrılması gereken paralar safi kardan ayrılmadıkça hissedarlara kar dağıtılamaz.

### **Madde 44**

#### **İlanlar**

Banka'ya ait ilanlar Türk Ticaret Kanunu'nun 37. maddesinin 4. fıkrası hükmü saklı kalmak koşulu ile İstanbul'da neşredilen günlük gazetelerden birisinde, en az 15 gün önce yayınlanır. Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili diğer mevzuatın ilanların şekli ve diğer hususları ile ilgili emredici hükümleri saklıdır.

### **Madde 45**

#### **Yıllık Raporlar ve Hesaplar**

Genel Kurul toplantılarını takip eden bir ay içinde yıllık Yönetim Kurulu ve Denetçi raporları ile bilanço ve kar-zarar hesabından, hissedarlar hazirun cetvelinden üçer nüsha T.C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'na gönderilir. Bunların, toplantıya katılan T.C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı Komiserine de tevdi edilmesi mümkündür.

Bankaca mevcut mevzuat hükümlerine uygun şekilde düzenlenecek olan mali tablolar yine aynı mevzuatta uygun görülen şekilde ve sürede, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme

Kurumuna ve Türkiye Bankalar Birliğine tevdi edilir ve gerekli yerlerde yayınlanır. Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve diğer ilgili mevzuatın raporların yayınlama şekli ve diğer hususlara ilişkin emredici hükümleri saklıdır.

Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat uyarınca, yıllık faaliyet raporu hazırlanıp yayınlanır.

#### **Madde 46**

##### **Banka'nın Feshi, İnfisalı ve Tasfiyesi**

Yönetim Kurulu herhangi bir nedenle Banka'nın feshi, tasfiyesi veya devam etmesi konusunu tartışmak ve kararlaştırmak için Genel Kurul'u toplantıya çağırabilir.

Türk Ticaret Kanunu'nun 434. maddesinde belirtilen durumlardan herhangi birinin ortaya çıkması, yargı yetkisini haiz bir mahkeme tarafından karar verilmesi veya Genel Kurul'un fesih kararı alması hallerinde Banka münfesihtir. 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 46. maddesi hükmü saklıdır.

#### **Madde 47**

##### **Tasfiye Memurları**

Banka'nın tasfiye işlemleri, İcra ve İflas Kanunu'nun ilgili hükümlerinin uygulanacağı iflas hali hariç olmak üzere, hissedarlar ve hissedar olmayanlar arasından Genel Kurul tarafından seçilecek üç veya daha çok sayıda tasfiye memuru tarafından yönetilecektir.

#### **Madde 48**

##### **Ana Sözleşmenin Tevdi**

Banka bu ana sözleşmeyi bastırarak kuruculara, sermaye artırımına katılacak yeni hissedarlara dağıtacak, basılı ikişer nüshayı da T.C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna tevdi edecektir.

İlgili mevzuat uyarınca, banka ana sözleşmesi güncel olarak bankanın internet sayfasında yayınlanacaktır.

#### **Madde 49**

##### **Kanun Hükümlerine Atıf**

Bu ana sözleşmede hüküm bulunmayan hallerde Bankacılık Kanunu'nun Türk Ticaret Kanunu'nu ve sair mevzuatın ilgili hükümleri uygulanır. Kanun ve sair mevzuattaki değişiklik halinde mevzuatın değiştirilen hükümlerine göre uygulamaya devam edilir.