



**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.  
ANA SÖZLEŞME  
09/06/2017**

## İçindekiler

KURULUŞ .....	3
ŞİRKETİN UNVANI VE İŞLETME ADI.....	3
AMAÇ VE KONU .....	3
BANKA'NIN MERKEZ VE ŞUBELERİ .....	4
SÜRE .....	4
SERMAYE .....	4
PAY SENETLERİ.....	4
SERMAYENİN ARTIRILMASI VEYA AZALTILMASI .....	5
YÖNETİM KURULU .....	5
YÖNETİM KURULU TOPLANTILARI .....	6
YÖNETİM KURULUNA BAĞLI KOMİTELER.....	6
BANKA'NIN YÖNETİM VE İLZAMI.....	7
GENEL MÜDÜR, GENEL MÜDÜR YARDIMCILARI, DİREKTÖRLER VE MÜDÜRLER.....	8
BAĞIMSIZ DENETİM.....	8
BANKANIN İÇ SİSTEMLERİ.....	8
GENEL KURUL .....	9
GENEL KURUL TOPLANMA ZAMANI VE TOPLANTIYA DAVET .....	9
TOPLANTI YERİ .....	9
GENEL KURUL ÇALIŞMA USUL VE ESASLARI .....	9
GENEL KURUL TOPLANTI ve KARAR NİSABI .....	9
TEMSİLCİ TAYİNİ.....	10
OY HAKKI.....	10
İLANLAR.....	10
HESAP DÖNEMİ.....	10
SAFİ KÂRIN TESPİTİ VE DAĞITIMI .....	10
KÂR DAĞITIM ZAMANI .....	11
YILLIK RAPORLAR VE HESAPLAR .....	11
ANA SÖZLEŞMENİN TEVDİİ .....	11
TAMAMLAYICI HÜKÜMLER.....	11
EK MADDE 1- .....	11
EK MADDE 2- .....	12
EK MADDE 3- .....	12

# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. ANA SÖZLEŞME

## KURULUŞ

### Madde 1-

- (1) Resmi Gazete'nin 23 Mart 1995 tarih ve 22236 sayılı nüshasında yayımlanan Bakanlar Kurulunun 26 Ocak 1995 tarih ve 95/6551 sayılı kararına istinaden, Sermaye Piyasası Kanunu, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde faaliyette bulunmak üzere 'İstanbul Takas ve Saklama Bankası Anonim Şirketi' unvanlı yatırım bankası kurulmuş olup bu Ana Sözleşmenin izleyen bölümlerinde kısaca "Banka" olarak anılacaktır.

## ŞİRKETİN UNVANI VE İŞLETME ADI

### Madde 2-

- (1) Banka'nın ticaret unvanı İstanbul Takas ve Saklama Bankası Anonim Şirketi'dir. "Banka"nın işletme adı "TAKASBANK" veya "TAKAS İSTANBUL" dur.

## AMAÇ VE KONU

### Madde 3-

- (1) Banka'nın temel amacı ilgili mevzuat çerçevesinde takas ve saklama hizmetleri vermek, finansal hizmetleri ve her türlü iktisadi faaliyeti gerçekleştirmek suretiyle ülkemiz piyasalarının rekabet gücünü artırmaktır. Banka bu amacına ulaşmak ve konusunu gerçekleştirmek üzere mevzuat uyarınca gerekli izinleri almak kaydıyla aşağıdaki iş ve işlemlerde ve sermaye piyasası mevzuatının ve Bankacılık Kanununun kendisine imkan tanıdığı diğer faaliyetlerde bulunabilir.
- (2) Banka; Bankacılık Kanununun kalkınma ve yatırım bankaları ile ilgili hükümleri, Sermaye Piyasası Kanunu ve diğer mevzuat hükümlerine uygun olarak merkezi takas hizmeti ile merkezi karşı taraf hizmeti, takas ve saklama faaliyeti, piyasa işletimi, ödeme, transfer ve mutabakat sistemleri kurulması ve işletilmesi ile bankacılık hizmetleri başta olmak üzere finansal hizmetlerin tümünü icra edebilir.
- (3) Banka, ilgili mevzuata uygun olmak kaydıyla her türlü ödeme ve transfer işlemi ile takas, saklama ve mutabakat işlemleri dahil olmak üzere uluslararası piyasalara yönelik finansal hizmetler de sunabilir.
- (4) Banka, amacına ulaşmak ve konusunu gerçekleştirmek amacıyla burada yazılı olmayan her türlü faaliyeti de yasalara uygun olmak kaydıyla icra edebilir.
- (5) Banka amacına ulaşmak ve konusunu gerçekleştirmek amacıyla;
  - a) Konusu ile ilgili her çeşit sözleşmeleri ve hukuki işlemleri yapabilir, taahhütname, senet ve sair belgeleri imzalayabilir, her çeşit hak ve alacakları iktisap ve borçları ilzam edebilir.
  - b) İhtiyacı olan her türlü menkul ve gayrimenkul mallarla her çeşit hakları satın alabilir, imal veya inşa ettirebilir, sair şekillerde iktisap edebilir, kiralayabilir, gerektiğinde bunları kısmen veya tamamen başkalarına satabilir, devredebilir ve kiraya verebilir, bunlar üzerinde her çeşit ayni hak tesis edebilir ve bunları fekkedebilir. Bankacılık ve sermaye piyasası mevzuatında belirlenen kurumsal yönetim ilkelerine uygun olmak şartıyla faaliyetlerinin gerektirdiği her türlü ikraz ve istikrazda bulunabilir, bu amaçla kendisi ve başkaları lehine kefalet, rehin, ipotek, işletme rehni ve sair her çeşit şahsi, nakdi ve ayni teminat alabilir ve verebilir, bunları başkalarına devredebilir ve fekkedebilir.
  - c) Sermaye Piyasası mevzuatı çerçevesinde her türlü sermaye piyasası aracı ihraç edebilir.
  - ç) Yerli ve yabancı kuruluşlarla ortaklıklar kurup mevcut ortaklıklara katılabilir.

- (6) Üçüncü kişilerin, Banka ile yapılan bir hukuki işlemin, Bankanın amacının ve ana sözleşmede yazılı işletme konusunun dışında olduğunu bilmeleri veya bilebilecek durumda olmaları ya da bu konuda gerekli özeni göstermemeleri halinde veya işlemi yapan Banka yetkilisi ya da yakınlarıyla menfaat ilişkisi içinde olduklarına dair emarelerin bulunması durumunda Banka, söz konusu hukuki işlemin kendisini bağlamadığını ileri sürebilir. Bankanın, işlemi gerçekleştiren yetkiliye karşı rücu ve tazminat hakkı ile Banka içi düzen açısından gerekli yaptırımları uygulama hakkı saklıdır.
- (7) Banka bu ana sözleşmede yer alan tüm faaliyet ve işlemleri gerçekleştirirken kurumsal yönetim ilkelerine ilişkin olarak Sermaye Piyasası Kanununun 17 inci maddesinin birinci ve ikinci fıkralarına kıyasen uyar.

## **BANKA'NIN MERKEZ VE ŞUBELERİ**

### **Madde 4-**

- (1) Banka'nın Merkezi İstanbul'dadır. Banka, Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde şubeler, ajanslar, irtibat büroları, ofisler, acenteler kurabilir.

## **SÜRE**

### **Madde 5-**

- (1) Banka süresiz olarak kurulmuştur.

## **SERMAYE**

### **Madde 6-**

- (1) Banka'nın sermayesi 600.000.000 TL'dir. Bu sermaye, her biri 0,10 TL itibari değerde 6.000.000.000 adet paya bölünmüştür. Paylar, 2.000 adedi (A), 5.999.998.000 adedi (B) olmak üzere iki gruba ayrılmıştır. Önceki sermayeyi temsil eden 420.000.000 TL'nin tamamı ödenmiştir.
- (2) Bu defa artırılan 180.000.000 TL sermayenin 120.000.000 TL'lik bölümü olağanüstü yedek akçelerin sermayeye ilave edilmesi yoluyla karşılanmıştır. Kalan 60.000.000 TL'lik kısmı ise her türlü muvazaadan arı olarak taahhüt edilmiş, nakden ve defaten ödenmiştir. Pay sahipleri ve ödedikleri sermaye tutarı Ek 1'de gösterilmiştir.

## **PAY SENETLERİ**

### **Madde 7-**

- (1) Altıncı maddeye göre A ve B grubu payları temsilen çıkarılacak pay senetlerinin tamamı nama yazılıdır. Banka Yönetim Kurulu birden fazla payı temsil etmek üzere çeşitli kupürler halinde pay senedi çıkarabilir.
- (2) Paylar sermaye piyasası mevzuatına aykırı olmamak kaydıyla Türk Ticaret Kanununun 493 üncü maddesi çerçevesinde sadece Sermaye Piyasası Kanunu uyarınca kurulan borsalar ve üyeleri ile yatırım kuruluşları, kolektif yatırım kuruluşları, portföy yönetim şirketleri, ipotek finansmanı kuruluşları, merkezi takas kuruluşları, merkezi saklama kuruluşları, pay senetleri organize piyasalarda işlem gören halka açık anonim ortaklıklar ve Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu uyarınca kurulan bireysel emeklilik şirketleri arasında devredilebilir. Borsa İstanbul A.Ş. hariç, her bir ortağın payı doğrudan ve dolaylı olarak Banka sermayesinin % 5'ini geçemez. Ancak Banka kuruluşunda bu oranı doğrudan veya dolaylı olarak geçen miktarda paya sahip olan ortakların pay oranları bu paylar kuruluşdaki sahiplerinin uhdesinde kaldığı sürece saklıdır. A grubu payları temsil eden paylar sadece Borsa İstanbul A.Ş.'ye aittir.

- (3) Mevcut ortakların ve bu ana sözleşme hükümleri çerçevesinde Bankaya ortak olabilecek nitelikteki kurum ve kuruluşların, pay devirlerine ilişkin duyuruları elektronik ortamda oluşturulmuş bilgilendirme alt yapısı aracılığı ile takip edilebilir.
- (4) Paylar Yönetim Kurulu'nun onayı ile devredilebilir. Yönetim Kurulu, ikinci fıkrada öngörülen pay sahipleri çevresinin bileşiminin korunması veya Bankanın ekonomik ve yönetsel bağımsızlığın korunması amaçları ile pay devrine onay vermekten imtina edebilir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun iznine tabi olan pay devir işlemlerinde gerekli yasal izinlerin alınması zorunludur. Bankacılık Kanunu uyarınca Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunun, pay sahibi olması gerektiği durumlar saklıdır

## **SERMAYENİN ARTIRILMASI VEYA AZALTILMASI**

### **Madde 8-**

- (1) Banka'nın sermayesi Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümleri çerçevesinde artırılıp azaltılabilir. Sermaye artırımlarında, yeni A grubu pay senedi ihdas edilemez.

## **YÖNETİM KURULU**

### **Madde 9-**

- (1) Yönetim Kurulu'nun üye sayısı 9'dur.
- (2) Yönetim Kurulu'nun 4 (dört) üyesi A grubu pay sahibi Borsa İstanbul Anonim Şirketi, 2'si (iki) B grubu pay sahibi bankalar, 2'si (iki) B grubu pay sahibi aracı kurumlar tarafından aday gösterilen kişiler arasından Genel Kurulca seçilir. Bankacılık Kanunu uyarınca Genel Müdür Yönetim Kurulu'nun doğal üyesidir. Genel Müdür'ün yokluğu halinde vekili sıfatı ile görevlendirilen Genel Müdür Yardımcısı Yönetim Kurulu'nun doğal üyesidir.
- (3) A Grubu pay sahibi tarafından gösterilen adaylar arasından seçilecek yönetim kurulu üyelerinden 3'ü bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak görev yapar. Bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak görev yapacak kişilerden en az ikisinin A Grubu pay sahibi ortak ile doğrudan veya dolaylı istihdam ilişkisinin kurulmamış olması gerekir.
- (4) Yönetim Kuruluna önerilen ve seçilen adayların, bankacılık ve sermaye piyasası mevzuatında yazılı şartları taşıması zorunludur.
- (5) Yönetim Kurulu ilk toplantısında üyeleri arasından bir Başkan ve bir Başkan Vekili seçer. Yönetim Kurulu Başkanı A grubu ortak tarafından aday gösterilerek seçilen üyeler arasından seçilir. Aynı toplantıda Kredi Komitesi ve Denetim Komitesi ile Yönetim Kuruluna bağlı olarak görev yapan diğer komitelerin başkan ve üyeleri de ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde seçilir. Yönetim Kurulu Başkanlığı ve Genel Müdürlük görevleri aynı kişi tarafından icra edilemez.
- (6) Yönetim Kurulu Üyeleri'nin görev süresi en çok üç yıldır. Tekrar seçilmek veya atanmak mümkündür.
- (7) Genel Müdür, A grubu payları temsil eden ortağın önerdiği aday veya adaylar arasından Yönetim Kurulunca atanır. Genel Müdür adayının Bankacılık Kanununda yazılı nitelikleri taşıması zorunludur.
- (8) Yönetim Kurulu'nda Genel Kurul'ca seçilen Üyeler arasından bir Üyelik açılır ise Yönetim Kurulu, boşalan Üyeliğin temsil ettiği grubun teklifi ile kanuni şartları haiz bir kimseyi ilk toplanacak Genel Kurul'un onayına sunmak üzere geçici olarak seçer. Bu suretle seçilen Üyeler Genel Kurul Toplantısı'na kadar görev yapar. Genel Kurul tarafından seçilen Üyeler Genel Kurul tarafından her zaman değiştirilebilir.
- (9) Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekili ve yönetim kurulu üyeleri, bankacılık mevzuatı uyarınca yemin merasimini icra etmeden göreve başlayamazlar ve 3628 sayılı yasa uyarınca mal bildiriminde bulunurlar.

- (10) Yönetim Kurulu Başkanı, Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve yönetim kurulu üyelerine tutarı Genel Kurul kararıyla belirlenmiş olmak şartıyla huzur hakkı, ücret, ikramiye ve yıllık kardan pay ödenebilir

## **YÖNETİM KURULU TOPLANTILARI**

### **Madde 10-**

- (1) Yönetim Kurulu, ayda bir defadan az olmamak kaydı ile Banka'nın işleri lüzum gösterdikçe toplanmak zorundadır. Toplantılar Banka Merkezinde, Şubelerinde veya Yönetim Kurulu Başkanı'nın uygun göreceği bir başka yerde yapılabilir.
- (2) Yönetim Kurulu'nu toplantıya çağırmak, toplantı gündemini hazırlamak, görüşmeleri idare etmek ve alınan kararların takibini sağlamak, Yönetim Kurulu Başkanı'nın ve yokluğunda Başkan Vekili'nin görevidir.
- (3) Üyelerden her birinin Başkan'dan, Yönetim Kurulunun toplantıya çağırılmasını ve görüşülmesini istedikleri hususların gündeme dahil edilmesini istemek hakları vardır.
- (4) Gündeme alınması istenen tekliflerden, Başkan tarafından uygun görülenler o toplantı gündemine dahil edilerek görüşülür.
- (5) Üyelerden hiçbiri toplantı yapılması isteminde bulunmadığı takdirde, yönetim kurulu kararları, kurul üyelerinden birinin belirli bir konuda yaptığı, karar şeklinde yazılmış önerisine, en az üye tam sayısının çoğunluğunun yazılı onayı alınmak suretiyle de verilebilir. Aynı önerinin tüm yönetim kurulu üyelerine yapılmış olması bu yolla alınacak kararın geçerlilik şartıdır. Onayların aynı kâğıtta bulunması şart olmamakla birlikte onay imzalarının bulunduğu kâğıtların tümünün yönetim kurul karar defterine yapıştırılması veya kabul edenlerin imzalarını içeren bir karara dönüştürülüp karar defterine geçirilmesi kararın geçerliliği için gereklidir.
- (6) Yönetim kurulu üye tam sayısının çoğunluğu ile toplanır ve kararlarını toplantıda hazır bulunan üyelerin çoğunluğu ile alır. Yönetim Kurulu Kararları Bankacılık Kanunu hükümleri uyarınca karar defterine yazılır ve imza edilir.
- (7) Yönetim kurulu toplantısı tamamen elektronik ortamda veya bazı üyelerin fiziken mevcut buldukları bir toplantıya bir kısım üyelerin elektronik ortamda katılması yoluyla da icra edilebilir.

## **YÖNETİM KURULUNA BAĞLI KOMİTELER**

### **Madde 11-**

- (1) Yönetim Kurulu, çalışmalarını etkin ve verimli bir şekilde yürütebilmek, görev ve sorumluluklarını sağlıklı olarak yerine getirebilmek amacıyla kendisine bağlı olarak faaliyet gösterecek komiteler kurabilir. Bu amaçla kurulan komitelerin görev, yetki ve sorumlulukları ile çalışma usul ve esasları, ilgili mevzuat hükümlerine uygun bir şekilde Yönetim Kurulunca belirlenir.
- (2) Yönetim Kurulu tarafından, Bankacılık Kanununda yazılı görevleri yapmak üzere ilgili mevzuat ile belirlenen şartları taşıyan üyeler arasından seçilecek iki üye ile Genel Müdür veya vekilinden oluşacak üç kişilik 'Kredi Komitesi' ile Yönetim Kurulunun denetim ve gözetim faaliyetlerini yerine getirmesine yardımcı olmak ve Bankacılık Kanununda yazılı görevlerle Sermaye Piyasası Kurulu'nca kendisine verilen görevleri yerine getirmek üzere, ilgili mevzuatta belirlenen şartları taşıyan ve yönetim kurulu üyeleri arasından seçilecek iki kişilik bir Denetim Komitesi oluşturulur. Yönetim Kurulu, Bankanın tabi olduğu düzenlemeler çerçevesinde Kurumsal Yönetim Komitesi oluşturur ve Risk Yönetim Komitesi de oluşturabilir.
- (3) Yönetim Kurulu üyelerinin her biri bu komitelerin faaliyetleri hakkında bilgi isteme ve gerekli gördüğü her türlü denetimi yapma hak ve yetkisine haizdir.
- (4) Yönetim Kurulu, kendisine bağlı olarak görev yapan komitelerin başkan ve üyelerine ilişkin gerekli gördüğü değişiklikleri her zaman yapmaya yetkili olduğu gibi, oluşabilecek ihtiyaçlar

dahilinde bu komitelerin görev, yetki ve sorumlulukları ile çalışma usul ve esaslarını da yeniden belirleyebilir.

- (5) ‘Kredi Komitesi’ ve ‘Denetim Komitesi’ nin kararları Bankacılık Kanunu uyarınca Karar Defterine yazılarak, komitelerin başkan ve üyeleri tarafından imzalanır.

## **BANKA’NIN YÖNETİM VE İLZAMI**

### **Madde 12-**

- (1) Banka; Yönetim Kurulu tarafından idare, temsil ve ilzam edilir. Bankacılık Kanunu ve Türk Ticaret Kanununun Genel Müdür ve yardımcıları ile müdürlerin Banka’yı temsil ve ilzama yetkili kılınmasına dair hükümleri saklıdır. Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve diğer mevzuat hükümleri ile Banka Ana Sözleşmesi uyarınca münhasıran Genel Kurulun yetkisine bırakılanlar dışında bütün konularda, bu Ana Sözleşme ve yasal düzenlemelere uygun olarak alacağı kararlar dairesinde Bankayı yönetir.
- (2) Banka adına düzenlenen belgelerin, kağıtların, senetlerin ve aktedilen sözleşmelerin muteber olabilmesi ve Banka’yı ilzam edebilmesi için, Yönetim Kurulu’nca derece, yer ve şekilleri kararlaştırılarak, Türk Ticaret Sicili’ne tescil ve Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi’nde ilan edilen imza yetkilileri tarafından, Banka kaşesi altına vazedecekleri imzaları ile imzalanması zorunludur.
- (3) Bankada iç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim sistemlerinin ilgili mevzuata uygun olarak tesis edilmesi, işlerliği, uygunluğu ve yeterliliğinin sağlanması, finansal raporlama sistemlerinin güvence altına alınması, Banka içindeki yetki ve sorumlulukların belirlenmesi Yönetim Kurulunun sorumluluğundadır.
- (4) Yönetim Kurulu; sürekli ve etkin bir şekilde, Bankanın hedeflerine ulaşma derecesini, faaliyetlerini ve performansını değerlendirir, faaliyetlerin ilgili mevzuata, Ana Sözleşmeye, iç düzenlemeler ile oluşturulan politikalara uygunluğunu izler ve kontrol eder.
- (5) Yönetim Kurulu’nun diğer başlıca görev, yetki ve sorumlulukları şunlardır:
  - a) Banka’yı amacı doğrultusunda yönetmek, Banka’nın amacı ve konusu ile ilgili her nev’i iş ve faaliyetlerde hukuki işlemleri Banka adına yapmak, Banka’nın unvanını kullanmak ve Banka’yı ortaklar, 3. kişiler, Resmi Makamlar ve Mahkemeler huzurunda temsil ve ilzam etmek, Banka adına sözleşmeler imzalamak, icabında sulh yapmak, feragat ve tahkim yoluna başvurmak,
  - b) Banka’nın faaliyetlerinin verimli ve karlı olarak yürütülmesi için gerekli esasları ve işletme politikasını belirlemek,
  - c) Banka’ca açılacak kredilerin, toplanacak kaynakların ve yapılacak hizmetlerin esas, şart ve limitleri ile faiz ve komisyon oran ve miktarlarını saptamak,
  - ç) Bankacılık Kanunu hükümlerine aykırı düşmemek kaydı ile Kredi Komitesi, Genel Müdürlük, ve şube müdürlüklerinin teminat karşılığı ve açık kredi verme yetkilerinin sınırlarını belirlemek,
  - d) Kendi yetkisine giren kredileri karara bağlamak ve Kredi Komitesi’nin çoğunlukla aldığı kararları onaylamak,
  - e) Yönetim Kuruluna bağlı komitelerin faaliyetleri ile ilgili her türlü bilgi ve belgeyi talep etmek, gerekli göreceği her hususu kontrol etmek ve komitelerin faaliyetlerini devamlı olarak denetlemek,
  - f) Banka’nın yıllık bütçesini hazırlamak, her hesap dönemini müteakip hesap mutabakatını sağlamak, bilanço ve kâr-zarar cetveli ile yıllık faaliyet raporunu düzenleyerek kâr dağıtım teklifi ile birlikte Genel Kurul’un onayına sunmak, gerektiğinde Türk Ticaret Kanununda öngörülen tedbirleri almak,
  - g) Türk Ticaret Kanunu, vergi kanunları ve Bankacılık Kanununun zorunlu kıldığı defterlerle Banka için lüzumlu diğer defterleri tutmak, gerektiğinde mevzuata uygun olarak tasdik ettirmek, belgeleri düzenlemek ve bütün bunları süresi içinde saklamak, yasal merciler



tarafından talep edilen sair rapor ve belgeler ile finansal raporları mevzuat hükümlerine uygun bir şekilde hazırlayarak ilgili resmi mercilere sunmak,

- ğ) Banka'nın işleri ve alacaklarının tahsili için gerekli gördüğü gayrimenkullerin satın alınması, kiralanması, satılması ve teminat olarak gösterilmesi konusunda karar vermek, Banka'ya ait sermaye piyasası araçları portföyünü yönetmek,
- h) Banka'nın kredi, idare, teşkilat ve hizmetlerine ilişkin yönetmelikleri onaylayarak yürürlüğe koymak,
- ı) Genel Müdürlüğe tanınan yetki hadlerini aşan sulh, ibra ve terkin konularını karara bağlamak,
- i) Banka'nın kadrolarını saptamak, çalışanların ücret, ikramiye, sosyal yardım ve harcırahları ile tayin, terfi, nakil ve azline ilişkin ilkeleri belirlemek ve kendi yetki alanına giren Banka personelinin bu tür işlemlerini karara bağlamak,
- j) Şubeler, ajanslar ve bürolar ile temsilcilikler, muhabirlikler ve acenteliklerin açılması, nakli, birleştirilmesi ve kapatılması hakkında karar vermek ve bunların yetkilerini ve şubelere ayrılacak sermayeyi, bankalar hakkındaki mevzuat hükümlerine göre tespit etmek,
- k) Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Kanunu ile diğer mevzuatın banka yönetim kurullarına yüklediği sair bütün görevler ile sözü edilen mevzuat ve Ana Sözleşme ile Genel Kurula bırakılanlar dışında kalan bütün iş ve işlemleri ifa etmek,
- l) Sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde, uygun gördüğü miktar ve şartlarda banka bonusu ihraç etmek.

## **GENEL MÜDÜR, GENEL MÜDÜR YARDIMCILARI, DİREKTÖRLER VE MÜDÜRLER**

### **Madde 13-**

- (1) Genel müdür, genel müdür yardımcıları, direktörler ve müdürlerin Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuattaki özellikleri taşımaları gerekir. Genel Müdür, Genel Kurul ve Yönetim Kurulu kararları doğrultusunda ve Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve diğer ilgili mevzuat ile bu Ana Sözleşme hükümleri çerçevesinde Banka'yı özen ve basiretle yönetmekle yükümlüdür.
- (2) Genel müdür, genel müdür yardımcıları, direktörler ve müdürler Bankacılık mevzuatı uyarınca mal bildiriminde bulunurlar. Sayılan unvanlara atanan veya seçilenlerden, bankacılık mevzuatı uyarınca yemin etmesi zorunlu olanlar, yemin merasimini icra etmeden göreve başlayamazlar.

## **BAĞIMSIZ DENETİM**

### **Madde 14-**

- (1) Borsa İstanbul Anonim Şirketindeki kamu payı yüzde ellinin altına düşünceye kadar bu esas sözleşmenin Ek 3'üncü maddesi hükümleri uygulanır. Banka, Borsa İstanbul Anonim Şirketindeki kamu payı yüzde ellinin altına düştükten sonra Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri çerçevesinde bağımsız denetime tabidir.
- (2) Denetçi ticaret siciline tescil ettirilir ve Ticaret Sicil Gazetesi ile Bankanın internet sitesinde ilan edilir.

## **BANKANIN İÇ SİSTEMLERİ**

### **Madde 15-**

- (1) Banka, yasal düzenlemelerde öngörülen usul ve esaslar çerçevesinde maruz kaldığı risklerin izlenmesi ve kontrolünün sağlanması amacıyla, faaliyetlerinin kapsamı ve yapısıyla uyumlu ve değişen koşullara uygun, yeterli ve etkin 'iç denetim', 'iç kontrol' ve 'risk yönetim' sistemlerini kurar ve işletir.
- (2) Bu amaçla, Banka faaliyetlerinin ilgili mevzuata, Ana Sözleşme hükümlerine, bankacılık ilkelerine, Bankanın hedef ve politikaları ile Genel Kurul ve Yönetim Kurulu kararlarına ve



dahili düzenlemelerine uygunluğunu kontrol etmek üzere yeterli sayıda müfettiş ve iç kontrol elemanı istihdam edilir.

- (3) Bankanın maruz olduğu risklerin tanımlanması, ölçülmesi, yönetilmesi ve raporlanması amacıyla da yeterli sayı ve nitelikte risk yönetim elemanı çalıştırılır.

## **GENEL KURUL**

### **Madde 16-**

- (1) Bankanın en üst karar organı olan Genel Kurul, pay sahiplerinden oluşur. Banka Genel Kurulu, Türk Ticaret Kanunu ve diğer yasal düzenlemelerde öngörülen görevleri yerine getirmek ve kararları almakla yetkili ve görevlidir.

## **GENEL KURUL TOPLANMA ZAMANI VE TOPLANTIYA DAVET**

### **Madde 17-**

- (1) Banka Genel Kurulu; Türk Ticaret Kanunu'nda gösterilen nisap ile olağan ya da olağanüstü toplanır. Olağan Genel Kurul Toplantıları, yıllık hesap dönemi sonundan itibaren üç ay içinde gerçekleştirilir.
- (2) Genel Kurul Toplantısı'na davet aşağıdaki usul dairesinde yapılır:
  - a) Genel Kurulu toplantıya çağırma yetkisi süresi dolmuş olsa dahi Yönetim Kurulu'na aittir.
  - b) Genel Kurulun toplantıya çağırılması, ilan ve toplantı günleri dahil olmamak üzere; toplantı gününden en az iki hafta önce Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinde, Banka internet sitesinde, Merkezinin bulunduğu yerde çıkan en az bir gazetede ilan olunur. Ayrıca olağan Genel Kurul Toplantısı çağrı ilanlarında bilanço, kâr ve zarar cetveli, Yönetim Kurulu ve Denetim raporlarının, toplantı gününden en az onbeş gün önce Bankanın merkez ve şubelerinde pay sahiplerinin incelemesine hazır bulunduğu hususu da belirtilir.
  - c) Genel Kurul'un toplantı yeri, günü, saati ve gündemi ile ilanının çıktığı veya çıkacağı gazeteler; toplantı gününden iki hafta önce pay sahiplerine, Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'na, Sermaye Piyasası Kurulu'na var ise toplantıya ilişkin diğer belgeler de eklenmek suretiyle taahhütlü bir yazıyla bildirilir.

## **TOPLANTI YERİ**

### **Madde 18-**

- (1) Genel Kurul, Banka Merkezi'nde veya Banka Merkezi'nin bulunduğu ilin elverişli bir yerinde toplanır.

## **GENEL KURUL ÇALIŞMA USUL VE ESASLARI**

### **Madde 19-**

- (1) Genel Kurulun çalışma esas ve usulleri, Gümrük ve Ticaret Bakanlığının bu konuda yayınladığı yönetmelik çerçevesinde Yönetim Kurulu tarafından hazırlanan ve Genel Kurul tarafından onaylanan bir iç yönerge ile belirlenir
- (2) İç yönerge, genel kurulun onay tarihinden itibaren onbeş gün içinde ticaret siciline tescil ve ilan ettirilir. Ayrıca; Banka internet sitesinde de ilan tarihini izleyen beş gün içerisinde yayınlanır.

## **GENEL KURUL TOPLANTI ve KARAR NİSABI**

### **Madde 20-**

- (1) Genel Kurul Toplantılarında Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Kanununda yazılı toplantı ve karar nisabına uyulur.

- (2) Banka Ana Sözleşmesi'nde yapılacak değişiklik önerileri için mevzuat çerçevesinde öngörülen izinler ve uygun görüşlerin alınması gerekir.
- (3) Bu kapsamda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna başvurmadan önce Sermaye Piyasası Kurulundan uygun görüş alınması gerekir.

## **TEMSİLCİ TAYİNİ**

### **Madde 21-**

- (1) Genel Kurul Toplantıları'nda pay sahipleri kendi aralarından veya hariçten tayin edecekleri vekil vasıtasıyla da temsil olunabilirler.
- (2) Vekaleten oy kullanma ve Yetki Belgesinin şeklinin tayini hususunda Sermaye Piyasası mevzuatı hükümleri dikkate alınarak Yönetim Kurulunca belirlenir ve ilan edilir.
- (3) Bankacılık Kanunu ve diğer mevzuatın vekil tayinine ilişkin sınırlamaları ve hükümleri saklıdır.

## **OY HAKKI**

### **Madde 22-**

- (1) Pay sahipleri, oy haklarını, genel kurulda, payların toplam itibari değeriyle orantılı olarak kullanır.
- (2) Her pay, bir oy hakkına haizdir.

## **İLANLAR**

### **Madde 23-**

- (1) Mevzuatın Resmi Gazete veya Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ile ilanını zorunlu kıldığı hususlar saklı kalmak ve yasalarda aksi emredilmemiş olmak koşuluyla Bankaya ait ilanlar, kanuni süreler dikkate alınarak, Banka merkezinin bulunduğu yerde çıkan günlük gazetelerden biri ve Banka internet sitesi aracılığı ile yapılır.
- (2) Bankacılık ve sermaye piyasası mevzuatı ile Türk Ticaret Kanunu gereğince yapılacak ilanlarda ilgili mevzuat hükümlerine uyulur.

## **HESAP DÖNEMİ**

### **Madde 24-**

- (1) Banka'nın hesap dönemi bir takvim yılı olup Ocak ayının birinci günü başlar ve Aralık ayının sonuncu günü sona erer.
- (2) Her hesap dönemi sonunda, o hesap dönemine ait bilanço, kâr-zarar hesabı, Yönetim Kurulu ve denetim raporları Genel Kurul Toplantısının yapılacağı günden on beş gün önce pay sahiplerinin incelemesine hazır bulundurulur.

## **SAFİ KÂRIN TESPİTİ VE DAĞITIMI**

### **Madde 25-**

- (1) Bankanın bir hesap dönemi işlemlerinden elde edilen gelirlerinden, bütün giderler, karşılıklar, vergi, amortismanlar ve diğer kanuni ve mali yükümlülükler çıktıktan sonra kalan safi kârın;
  - a) Yüzde beşi, ödenmiş sermayenin beşte birini buluncaya kadar genel kanuni yedek akçe ayrılır.
  - b) Kalanından Genel Kurulca belirlenecek oranda birinci kâr payı ayrılır ve ödenmiş sermaye içindeki payları nispetinde ortaklara dağıtılır.
  - c) Safi kârın yukarıdaki şekillerde dağıtımından sonra kalanın; ortaklara, Yönetim Kurulu Üyeleri ile Banka personeline dağıtılacak kısmın belirlenmesine yahut kısmen veya tamamen yedek akçe olarak ayrılmasına Genel Kurulca karar verilir. Yönetim Kurulu gerekli görür ise bu konuda Genel Kurula önerilerde bulunabilir.

- ç) Bu maddenin (c) bendi uyarınca dağıtılması kararlaştırılan kâr payının, ödenmiş sermayenin yüzde beşini aşan kısmının onda biri, Türk Ticaret Kanunu hükümleri gereğince genel kanuni yedek akçeye eklenir.
- d) Bu maddenin (c) bendi uyarınca, tabii üye Genel Müdür dahil, Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekili ve Üyelerine, Banka personeline dağıtılmasına karar verilen kâr payının ilgililere ne şekilde tahsis olunacağı hususu Yönetim Kurulunca kararlaştırılır. Kâr payı ancak safi kârdan ödenir. Bu maddenin (a) bendinde belirtilen yedek akçeler ayrılmadan kâr payı belirlenemez.

## **KÂR DAĞITIM ZAMANI**

### **Madde 26-**

- (1) Yıllık kârın hangi tarihte ve ne şekilde dağıtılacağı Genel Kurul tarafından belirlenir.
- (2) Bu Ana Sözleşme hükümlerine göre dağıtılan kâr payları geri alınamaz, Türk Ticaret Kanunu hükümleri saklıdır.

## **YILLIK RAPORLAR VE HESAPLAR**

### **Madde 27-**

- (1) Banka; Genel Kurul Toplantılarını takip eden bir ay içinde yıllık Yönetim Kurulu ve denetim raporları ile bilanço ve kâr-zarar cetvellerini, genel kurul tutanağını, hazır bulunanlar listesini ve yıllık faaliyet raporunu Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'na gönderir. Bunların toplantıya katılan Gümrük ve Ticaret Bakanlığı temsilcisine tevdi edilmesi de mümkündür. Söz konusu belgeler ayrıca Genel Kurul Toplantılarını takip eden ilk işgünü Sermaye Piyasası Kuruluna da gönderilir.
- (2) Bankacılık Kanunu ve diğer yasal düzenlemeler uyarınca ilgili kurum ve kuruluşlara gönderilmesi gereken yıllık finansal raporlar, bağımsız denetim raporları, yönetim kurulu ve denetim raporları, yıllık faaliyet raporu ve sair raporlar, mevzuat ile belirlenen usullere uygun olarak hazırlanarak öngörülen süreler dahilinde ilgili mercilere gönderilir.

## **ANA SÖZLEŞMENİN TEVDİİ**

### **Madde 28-**

- (1) Banka bu Ana Sözleşmeyi bastırarak, pay sahiplerine dağıtır. İkişer nüshayı da; Gümrük ve Ticaret Bakanlığı ve Sermaye Piyasası Kurulu ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna gönderir. Ayrıca Banka Ana Sözleşmesi güncel olarak Bankanın internet sitesinde de yayımlanır.

## **TAMAMLAYICI HÜKÜMLER**

### **Madde 29-**

- (1) Bu Ana Sözleşme'de hüküm bulunmayan hallerde; Bankacılık Kanununun kalkınma ve yatırım bankalarına ilişkin hükümleri, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri ile 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.

## **EK MADDE 1-**

- (1) Kurucu ortaklar ve bunların kuruluştaki pay adetleri Kuruluş Ana Sözleşmesi ve Banka Pay Defterinde kayıtlıdır.

**EK MADDE 2-**

- (1) İş bu ana sözleşmede yer alan hususlardan Sermaye Piyasası Kurulu tarafından merkezi takas kuruluşlarına ilişkin olarak yapılacak yeni düzenlemelere aykırı olanlar hüküm ifade etmez.

**EK MADDE 3-**

- (1) Borsa İstanbul Anonim Şirketi sermayesindeki kamu payı yüzde ellinin altına düşünceye kadar Bankanın her türlü hesap ve işlemlerinin denetimi yalnızca, Sermaye Piyasası Kurulunun listesindeki bağımsız denetim kuruluşları arasından Hazine Müsteşarlığınca seçilecek bir bağımsız denetim kuruluşunca yapılır. Banka, bağımsız denetim kuruluşu tarafından hazırlanan raporu, eş zamanlı olarak Sermaye Piyasası Kurulu, Hazine Müsteşarlığı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna sunar.