

TAKASBANK
İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.'NİN 19/04/2019 TARİHLİ
24. OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI TUTANAĞI

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'nin (Takasbank) 2018 yılına ait 24. Olağan Genel Kurul Toplantısı, 19/04/2019 tarihinde, saat 15:00'da, Reşitpaşa Mahallesi, Borsa İstanbul Caddesi No: 4 Sarıyer/ İSTANBUL adresindeki Borsa İstanbul Konferans Salonunda, İstanbul Ticaret İl Müdürlüğü'nün 18/04/2019 tarih ve 43668416 sayılı yazısıyla görevlendirilen Bakanlık Temsilcisi Sn. Mahmut GÜNDOĞDU gözetiminde yapılmıştır. Toplantıya BDDK gözlemcisi olarak Sn. Caner YAMAN katılmışlardır.

Toplantıya ait çağrı; Türk Ticaret Kanunu ve esas sözleşmede öngörüldüğü gibi, gündemi ve esas sözleşme değişiklik taslağını da ihtiva edecek şekilde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinin 27/03/2019 tarih ve 9796 sayılı nüshasında, 28/03/2019 tarihli Dünya Gazetesinde ve Banka internet sitesinde ilan edilmek suretiyle ve ayrıca pay sahiplerine 29/03/2019 tarihinde gönderilen taahhütlü mektuplarla toplantı gün ve gündeminin bildirilmesi suretiyle süresi içinde yapılmıştır.

Ortaklık pay defterinin, Yönetim Kurulu yıllık faaliyet raporunun, denetçi raporlarının, finansal tabloların, Genel Kurul gündeminin, Yönetim Kurulu tarafından düzenlenmiş hazır bulunanlar listesinin, toplantı yerinde olduğu görülmüştür. Yönetim Kurulu Üyeleri, Sn Murat ÇETİNKAYA, Sn. Mahmut KAYACIK, Sn. Gülseren TOPUZ, Sn. Seyit Ahmet İŞKİN, Sn Münevver ÇETİN, Sn. Ekrem Kerem KORUR ve Sn. Kenan AYVACI ile Bankanın 2018 yılı bağımsız denetimini gerçekleştiren KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş yetkilisi Sn. Onur DARCAN'ın toplantıda hazır buldukları tespit edilmiştir.

Yönetim Kurulu Başkanı Sn. Murat ÇETİNKAYA tarafından yapılan açılış konuşmasında; Bankanın 2018 yılı faaliyet sonuçları ve performansı hakkında bilgi sunulmuştur.

Hazır bulunanlar listesinin tetkikinde, şirket paylarının 600.000.000 TL (altıyüzmilyon TL) toplam itibari değerinin; toplam itibari değeri 581.489.867,46.- TL (Beşyüzseksenbirmilyondört yüzseksendokuzbinsekizyüzaltmışyedi Türk Lirası, kırkaltı Kuruş) olan, 5.814.898.674,60 (Beşmilyarsekizyüzondörtmilyonsekiyüzdoksansekizbin altıyüzyetmişdört virgöl altmış adet) payın toplantıda temsil edildiği ve böylece gerek Türk Ticaret Kanunu gerekse esas sözleşmede öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğunun anlaşılması üzerine toplantı, Sn.Murat ÇETİNKAYA tarafından açılarak gündemin görüşülmesine geçilmiştir.

- 1) Gündemin ilk maddesine ilişkin olarak; Borsa İstanbul A.Ş.'nin vermiş olduğu önerge ile Toplantı Başkanlığına Sn. Atila TÜRELİ'nin, tutanak yazmanı olarak Sn. Adnan BAHAR'ın oy toplama memuru olarak da Sn. Murat GÖRGÜN'ün seçilmesine ve adı geçen kişilerden oluşan toplantı başkanlığına toplantı tutanağı ve hazır bulunanlar listesini imzalama yetkisi verilmesine katılanların oy birliği ile karar verildi. Toplantı Başkanı, toplantıya katılım hakkı veren belgelerin mevzuata uygunluğunun yönetim organınca kontrol edildiğini tespit ederek hazır bulunanlar listesini imzaladıktan sonra gündem maddelerini okudu ve gündem maddelerinin görüşülmesine ilişkin bir değişiklik önerisi olup olmadığını sordu. Gündem maddelerinin sırasının değiştirilmesine ilişkin öneri olmaması üzerine gündemin görüşülmesine geçildi.
- 2) Gündemin ikinci maddesine ilişkin olarak; Borsa İstanbul A.Ş.'nin vermiş olduğu önerge doğrultusunda, Toplantı Başkanı, Yönetim Kurulunca hazırlanan Yıllık Faaliyet Raporunun önceden ortaklara gönderildiği için okunmuş kabul edilmesini oya sundu, önerge oybirliği ile kabul edildi. Kabul edilen önerge uyarınca Faaliyet Raporu okunmuş kabul edilerek müzakereye geçildi.

Banka Genel Müdürü Sn. Mahmut KAYACIK, Banka'nın 2018 yılı faaliyetleri ve finansal sonuçları hakkında Genel Kurulu bilgilendirmek üzere sunum yaptı. Faaliyet Raporu hakkında söz alan olmadı.

- 3) Gündemin üçüncü maddesine ilişkin olarak; Borsa İstanbul A.Ş.'nin vermiş olduğu önerge doğrultusunda Toplantı Başkanı, 2018 Yılı Bağımsız Denetçi Raporunun önceden ortaklara gönderildiği için okunmuş kabul edilmesini oya sundu, önerge oybirliği ile kabul edildi. Bağımsız Denetçi Raporu görüş bölümü okundu, müzakereye açıldı, söz alan olmadı.
- 4) Gündemin dördüncü maddesine ilişkin olarak; Borsa İstanbul A.Ş.'nin vermiş olduğu önerge doğrultusunda, Toplantı Başkanı, 2018 yılı finansal tabloların önceden ortaklara gönderildiği için okunmuş kabul edilmesini oya sundu, önerge oybirliği ile kabul edildi. Finansal tablolar müzakereye açıldı, söz alan olmadı. Yapılan oylama sonucunda, finansal tablolar oybirliği ile kabul edildi.
- 5) Gündemin beşinci maddesine ilişkin olarak Yönetim Kurulu üyelerinin ibra edilmeleri hususu müzakereye açıldı, söz alan olmadı. Yapılan oylama sonucunda Yönetim Kurulu Üyeleri oybirliği ile ibra edildiler. (Yönetim kurulu üyeleri kendi paylarından doğan oy haklarını kendi ibralarında kullanmadılar.)
- 6) Gündemin altıncı maddesi olan 2018 yılı kârının dağıtımına ilişkin olarak Yönetim Kurulunun 21/03/2019 tarih ve 368 no'lu toplantısında kabul edilen;
- a) Takasbank'ın 479.740.202,64 TL dağıtılabilir net dönem kârının 23.987.010,13 TL'sinin birinci tertip kanuni yedek akçe olarak ayrılmasının, 2018 yılı kârından ortaklarımıza 75.000.000 TL kâr dağıtımı yapılmasının, ortaklara dağıtılacak kâr payı için 4.500.000 TL ikinci tertip kanuni yedek akçe ayrılmasının ve kalan tutarın olağanüstü yedek akçeler hesabına eklenmesinin,
- b) Ortaklara dağıtılacak kâr payının ödeme tarihinin 02/05/2019 olarak belirlenmesinin Genel Kurul'un onayına sunulmasına oy birliği karar verilmiştir. şeklindeki Yönetim Kurulu teklifi okundu. Yönetim Kurulu teklifi müzakereye açıldı, söz alan olmadı. Yönetim Kurulu kâr dağıtım teklifi oybirliği ile kabul edildi.
- 7) Gündemin yedinci maddesinde yer alan; "Genel Kurul toplantı tarihine kadar yönetim kurulu üyeliklerinde eksilme meydana gelmiş ve münhal Yönetim Kurulu üyeliğine Yönetim Kurulu tarafından seçim yapılmış ise seçimin onaylanması" hususuna ilişkin olarak yönetim kurulu üyeliklerinde eksilme olmadığı konusunda pay sahipleri bilgilendirildi.
- 8) Gündemin sekizinci maddesi olan "Banka esas sözleşmesinde yapılacak değişikliklerin onaylanması" hususuna ilişkin olarak; Takasbank esas sözleşmesinin 1, 3, 4, 6, 7, 8, 9, 12, 13, 14, 15, 17, 19, 20, 26, 27, 28 ve 29 uncu maddeleri ile 1, 2 ve 3 üncü ek maddelerinde, Sermaye Piyasası Kurulunun 08/03/2019 tarih ve 32992422-240.02-E.3753 sayılı yazısı ile, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun 15/03/2019 tarih ve 32521522-101.01.04(15)-E.3832 sayılı yazısı ile, T.C. Ticaret Bakanlığının 20/03/2019 tarih ve 50035491-431.02-E-00042752047 sayılı yazısı ile verilen izinler doğrultusunda yapılacak değişiklikler müzakereye açıldı. Söz alan olmadı. Daha önceden ilan edilen ve pay sahipleri ile paylaşılan esas sözleşme tadil metni oya sunuldu. Yapılan oylama sonucunda Ek-1'de yer alan esas sözleşme değişiklikleri; toplantıda bulunan 200 TL A Grubu ve 384.868.606,96 TL B Grubu %64,14 nominal paya sahip Borsa İstanbul A.Ş., 101.043.335,00 TL % 16,84 B grubu paya sahip aracı kurum ortaklar ile 95.577.725,50 TL % 15,93 B grubu paya sahip banka ortakların oy birliği ile kabul edildi. TTK'nın 454'üncü maddesi uyarınca imtiyazlı paylar için Genel Kurulda gerekli toplantı ve karar yeter sayılarının sağlanması sebebiyle ayrıca imtiyazlı pay sahipleri özel kurulu yapılmasına gerek olmadığı görüldü. (Toplantıda B grubu paya sahip bankaların %93,47'sinin, aracı kurum ortakların da %89,52'sinin hazır bulunduğu görülmüştür.)
- 9) Gündemin dokuzuncu maddesine ilişkin olarak; Borsa İstanbul A.Ş. temsilcisinin verdiği önergeyle mevcut tüm Yönetim Kurulu Üyelerinin görevden alınmasının teklif

edildiği görüldü. Önerge müzakereye açıldı, söz alan olmadı. Önerge oya sunuldu ve oybirliği ile kabul edildi.

Borsa İstanbul A.Ş. temsilcisi tarafından verilen önergeyle; Sn. Murat ÇETİNKAYA, Sn. Bekir BAYRAKDAR (bağımsız yönetim kurulu üyesi), Sn. Seyit Ahmet İŞKİN (bağımsız yönetim kurulu üyesi) ve Sn. Gülseren TOPUZ (bağımsız yönetim kurulu üyesi) ve Sn. Suat SARIGÜL, 'ün (bağımsız yönetim kurulu üyesi) işbu Genel Kurul tarihinden itibaren üç yıl süreyle görev yapmak üzere Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmelerinin teklif edildiği görüldü.

Phillip Capital Menkul Değerler Yatırım A.Ş. tarafından verilen önergeyle; Sn. Ekrem Kerem KORUR, işbu Genel Kurul tarihinden itibaren üç yıl süreyle görev yapmak üzere Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmesinin teklif edildiği görüldü.

Deniz Yatırım A.Ş. tarafından verilen önergeyle; Sn. Hüseyin Melih AKOSMAN işbu Genel Kurul tarihinden itibaren üç yıl süreyle görev yapmak üzere Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmesinin teklif edildiği görüldü.

Türkiye Halk Bankası A.Ş. tarafından verilen önergeyle; Sn. Münevver ÇETİN (bağımsız yönetim kurulu üyesi), işbu Genel Kurul tarihinden itibaren üç yıl süreyle görev yapmak üzere Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmesinin teklif edildiği görüldü. Önergeler müzakereye açıldı, söz alan olmadı.

Yapılan oylama sonucunda; Sn. Murat ÇETİNKAYA (TCKN: [REDACTED]), Sn. Seyit Ahmet İŞKİN (TCKN: [REDACTED]) (bağımsız yönetim kurulu üyesi) ve Sn. Gülseren TOPUZ (TCKN: [REDACTED]) (bağımsız yönetim kurulu üyesi), Sn. Suat SARIGÜL (TCKN: [REDACTED]) (bağımsız yönetim kurulu üyesi), Sn. Bekir BAYRAKDAR (TCKN: [REDACTED]) (bağımsız yönetim kurulu üyesi), Sn. Münevver ÇETİN (TCKN: [REDACTED]) (bağımsız yönetim kurulu üyesi), Sn. Ekrem Kerem KORUR (TCKN: [REDACTED]) ve Sn. Hüseyin Melih AKOSMAN (TCKN: [REDACTED]) işbu Genel Kurul tarihinden itibaren üç yıl süre ile görev yapmak üzere Yönetim Kurulu üyeliğine seçildiler.

- 10) Gündemin onuncu maddesine ilişkin olarak Borsa İstanbul A.Ş.'nin vermiş olduğu;
- 1) Takasbank'ın Yönetim Kurulu Üyelerine aylık net 10.000 TL (Onbin TL) ücret verilmesini,
 - 2) Yönetim Kurulu ücret ödemelerinin Takasbank çalışanları için yapılan uygulama esas alınarak ay sonlarında gerçekleştirilmesini,
 - 3) Yönetim Kurulu Üyelerinin birden fazla işverenden ücret almaları sebebiyle gelir vergisi beyanamesi vermeleri durumunda Takasbank tarafından yapılan ücret ödemelerine isabet eden ilave verginin, talep edilmesi halinde Takasbank tarafından karşılanması, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri tarafından 657 sayılı Devlet Memurları Kanununa tabi olarak ücret geliri elde edilmesi durumunda, hesaplanan ilave verginin tamamının Takasbank tarafından karşılanmasını,
 - 4) Yönetim Kurulu Üyelerine görevleriyle ilgili konularda Takasbank Yolluk Yönetmeliği çerçevesinde, seyahat, konaklama, harcirah haklarından yararlanabilmelerini, ayrıca Üyelerin eşleri, çocukları ve bakmakla yükümlü oldukları kişilerin Takasbank Personel Yönergesince belirlenen şartlarda sağlık yardımlarından yararlandırılmalarını Genel Kurulun onaylarına arz ve teklif ederiz. şeklindeki önerge okundu.

Önerge müzakereye açıldı, söz alan olmadı. Önerge oya sunuldu ve oybirliği ile kabul edildi.

- 11) Gündemin onbirinci maddesine ilişkin olarak; Takasbank'ın 2019 yılı finansal tabloları, yıllık faaliyet raporu ile Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçlerinin denetimi hizmetinin Yönetim Kurulunun 21/03/2019 tarih ve 368 no'lu toplantısında kabul edilen önerisi doğrultusunda KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'den alınması hususu müzakereye açıldı, söz alan olmadı. Yapılan oylamada;

İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğünde 480474 ticaret sicil no ile kayıtlı, 0589-0269-9400-0013 Mersis No'lu, Boğaziçi Kurumlar Vergi Dairesi 5890269940 vergi numaralı, İş Kuleleri, Kule 3, Kat 2-9 34330 Levent Beşiktaş İstanbul adresinde mukim, KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin 2019 yılı için bağımsız denetçi olarak seçilmesine oy birliği ile karar verildi.

- 12) Türk Ticaret Kanunu'nun 379 uncu maddesi kapsamında azami 13.786.269,80 TL nominal değerli 1.378.626.980 adet Borsa İstanbul A.Ş. payının asgari 13.786.269,80 TL azami 130.543.644,08 TL bedelle teminat amaçlı iktisabı konusunda Yönetim Kurulu'nun 2 yıl süre ile yetkilendirilmesine ilişkin oniki no'lu gündem maddesi müzakereye açıldı, söz alan olmadı. Ticaret Kanunu'nun 379 uncu maddesi kapsamında azami 13.786.269,80 TL nominal değerli 1.378.626.980 adet Borsa İstanbul A.Ş. payının asgari 13.786.269,80 TL azami 130.543.644,08 TL bedelle teminat amaçlı iktisabı konusunda Yönetim Kurulu'nun 2 yıl süre ile yetkilendirilmesi oy birliği ile kabul edildi.
- 13) Gündemin onüçüncü maddesine ilişkin olarak; Yönetim Kurulu tarafından hazırlanarak 22/02/2019 tarih ve 366 no'lu toplantısında kabul edilen "İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Kâr Dağıtım Politikası" okundu ve müzakereye açıldı, söz alan olmadı. Yapılan oylama sonucunda İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Kâr Dağıtım Politikası aşağıdaki şekliyle oy birliği ile kabul edildi.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. KÂR DAĞITIM POLİTİKASI

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (Takasbank) Kâr Dağıtım Politikası Yönetim Kurulunca hazırlanmış ve Genel Kurul tarafından onaylanmıştır.

Takasbank kâr dağıtım politikasının amacı, kâr dağıtım usul ve esaslarının, pay sahiplerinin beklentileri ile Banka'nın orta ve uzun vadeli planları, ulusal ve küresel ekonomik şartlar ve büyüme hedefleri arasındaki denge göz önüne alınarak belirlenmesidir.

Kâr dağıtımını, Türk Ticaret Kanunu, bankacılık mevzuatı, vergi mevzuatı, esas sözleşme, Banka'nın tabi olduğu sair mevzuat hükümleri çerçevesinde Yönetim Kurulu'nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanır. Kâr dağıtımında, yürürlükteki Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uygun olarak pay sahipleri ile Banka'nın menfaatleri arasında dengeli ve tutarlı bir politika izlenir.

Takasbank'ın kâr dağıtım politikası, Banka'nın orta ve uzun vadeli stratejik hedefleri, planlanan yatırımları ve nakit durumunu dikkate alarak, Türk Ticaret Kanunu, bankacılık mevzuatı ve esas sözleşme hükümleri doğrultusunda hesaplanan dağıtılabılır dönem kârının en az %20'sinin dağıtılmasını hedefler. Dağıtılacak kâr payı oranının belirlenmesinde, bankaların sermaye yeterliliğine ilişkin mevzuat çerçevesinde Bankanın ileriye dönük projeksiyonları ve mevcut durum itibarıyla hesaplanan sermaye yeterlilik oranları dikkate alınır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından talep edilmesi durumunda, kâr dağıtımının Genel Kurul'da görüşülmesi öncesinde BDDK'dan izin alınır.

Kâr payları, mevcut payların tamamına, bunların ihraç ve iktisap tarihlerine bakılmaksızın payları oranında eşit olarak dağıtılır.

İlgili yasal düzenlemeler ve Banka esas sözleşme hükümleri dikkate alınarak tespit edilen kâr payı dağıtım tutarları belirlenmiş yasal süreler içerisinde Genel Kurul onayını müteakip yine Genel Kurul'un tespit ettiği tarihlerde pay sahiplerine dağıtılır.

Yönetim Kurulu, kâr payı dağıtımını yapılmamasını teklif ederse, bu durumun nedenleri ile dağıtılmayan kârın nasıl kullanılacağı hakkında Genel Kurul Toplantısı'nda pay sahiplerine bilgi verir.

Takasbank Kâr Dağıtım Politikası, finansal performans, öngörülen yatırım projeleri, sektörel ve ekonomik koşullar dikkate alınarak her yıl yeniden gözden geçirilebilir.

- 14) 2018 yılı içerisinde yapılan bağış ve yardımlara ilişkin gündemin ondüzdüncü maddesi ile ilgili olarak; Filistin İnsani Yardım Kampanyasına 250.000 TL, Ülkemizdeki okulların ihtiyaçlarının karşılanmasına yönelik 135.143 TL bağış ve yardım yapıldığı hususunda ortaklara bilgi verildi.
- 15) Gündemin onbeşinci maddesine ilişkin olarak; “Yönetim Kurulu üyelerine, Türk Ticaret Kanununun 395 inci ve 396 ncı maddeleri kapsamına giren konularda izin verilmesi” hususu müzakereye açıldı. Konu hakkında söz alan olmadı. Yapılan oylama sonucunda Yönetim Kurulu üyelerine, Türk Ticaret Kanununun 395 inci ve 396 ncı maddeleri kapsamına giren konularda izin verilmesi oy birliği ile kabul edildi.
- 16) Toplantı Başkanı dilek ve temenniler faslında söz almak isteyen olup olmadığını sordu. Gedik Yatırım Menkul Değerler A.Ş. temsilcisi Sn Metin AYIŞIK söz almak istedi. Tüm Takasbank yönetici ve çalışanlarına sektörle olan ilişkilerinden ve verdikleri hizmetlerden dolayı teşekkür etti.

Toplantı Başkanı söz alarak Genel Kurul’u kapattı. 19/04/2019

Mahmut GÜNDOĞDU
BAKANLIK TEMSİLCİSİ

Atıla TÜRELİ
TOPLANTI BAŞKANI

Adnan BAHAR
TUTANAK YAZMANI

Murat GÖRGÜN
OY TOPLAMA MEMURU

İSTANBUL TAKAS ve SAKLAMA BANKASI A.Ş. ESAS SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİĞİ

ESKİ ŞEKLİ	YENİ ŞEKLİ
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.	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 esas sözleşmenin izleyen bölümlerinde kısaca "Banka" olarak anılacaktır.
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 aynı hak tesis edebilir ve bunları fekkedebilir. Bankacılık ve sermaye piyasası	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 aynı hak tesis edebilir ve bunları fekkedebilir. Bankacılık ve sermaye piyasası mevzuatında

İ

ESKİ ŞEKLİ	YENİ ŞEKLİ
<p>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 aynı teminat alabilir ve verebilir, bunları başkalarına devredebilir ve fekkedebilir.</p> <p>c) Sermaye Piyasası mevzuatı çerçevesinde her türlü sermaye piyasası aracı ihraç edebilir.</p> <p>ç) Yerli ve yabancı kuruluşlarla ortaklıklar kurup mevcut ortaklıklara katılabilir.</p>	<p>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 aynı teminat alabilir ve verebilir, bunları başkalarına devredebilir ve fekkedebilir.</p> <p>c) Sermaye Piyasası mevzuatı çerçevesinde her türlü sermaye piyasası aracı ihraç edebilir.</p> <p>ç) Yerli ve yabancı gerçek ve/veya tüzel kişiler yahut kişi toplulukları ile ortaklıklar yahut ortaklık benzeri iş birliği ilişkileri kurup mevcut olanlara katılabilir.</p> <p>d) Faaliyet alanına giren konularda ulusal ve uluslararası kongre, seminer ve benzeri etkinlikler düzenleyebilir, araştırma ve geliştirme faaliyetleri yürütebilir. Gerekli personel kadrosunu oluşturarak her türlü ticari ürün ve hizmet için anket, piyasa ve kamuoyu araştırması yapabilir. Faaliyet çevresi ile ilgili veya Bankanın tanıtımına katkıda bulunacak süreli ve süresiz yayın, kitap, dergi, bülten ile yazılı, sesli veya görüntülü her türlü eserleri hazırlayabilir, yayımlayabilir, bunları başka kişi, kurum ve kuruluşlara hazırlatabilir ve bunları satabilir, bu tür çalışmalara sponsor olabilir. Banka faaliyetleri ile ilgili olarak ulusal veya uluslararası ölçekte her türlü ilan, reklam, tanıtım ve bilgilendirme faaliyetlerinde bulunabilir, kurumsal iletişim amaçlarına uygun olarak her türlü kültürel, sosyal ve sportif etkinlikler düzenleyebilir, bunlara katılabilir veya finansal destek sağlayabilir, bağış, hibe veya yardım edebilir.</p> <p>e) Bankacılık ve sermaye piyasası faaliyetleri ile ilgili olarak her türlü bilgi işlem teknolojilerini, yazılımı, programı, know-how, lisans, alım-satım, işletim, gözetim, denetim, uzaktan erişim sistemlerini, veri merkezi, eş-yerleşim, bilişim sistemleri barındırma, bilgisayar donanımını, terminalleri ve teknolojik altyapıyı satın almak, kiralamak, oluşturmak, mevcutları yenilemek, iyileştirmek, geliştirmek, satmak, bu konularda faaliyet gösteren kişilerle ve kurumlarla her türlü ortaklığa, işbirliğine ve anlaşmaya girmek, gerektiğinde stratejik ortaklıklar yapmak, bunlarla ilgili her türlü kiralama ve satış öncesi veya sonrası teknik destek, eğitim, servis, bakım ve onarım, mal ve hizmet alımı yapmak veya bu tür hizmetleri başkalarına sağlamak faaliyetlerinde bulunabilir.</p>

ESKİ ŞEKLİ	YENİ ŞEKLİ
<p>(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.</p> <p>(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.</p>	<p>(6) Üçüncü kişilerin, Banka ile yapılan bir hukuki işlemin, Bankanın amacının ve esas 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.</p> <p>(7) Banka bu esas sözleşmede yer alan tüm faaliyet ve işlemleri gerçekleştirirken kurumsal yönetim ilkelerine ilişkin olarak Sermaye Piyasası Kanununun 17 nci maddesinin birinci ve ikinci fıkralarına kıyasen uyar.</p>
<p>BANKA'NIN MERKEZ VE ŞUBELERİ Madde 4-</p> <p>(1) Banka'nın Merkezi İstanbul'dadır. Banka, Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde şubeler, ajanslar, irtibat büroları, ofisler, acenteler kurabilir.</p>	<p>BANKA'NIN MERKEZ VE ŞUBELERİ Madde 4-</p> <p>1) Banka'nın Merkezi İstanbul'dadır. Banka, Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde yurt içinde ve/veya dışında şubeler, ajanslar, irtibat büroları, temsilcilikler, muhabirlikler, ofisler ve acenteler kurabilir.</p>
<p>SERMAYE Madde 6-</p> <p>(1) Banka'nın sermayesi 600.000.000 TL'dir. Bu sermaye, her biri 0,10 TL itibari değerinde 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.</p> <p>(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 ari olarak taahhüt edilmiş, nakden ve defaten ödenmiştir. Pay sahipleri ve ödedikleri sermaye tutarı Ek 1'de gösterilmiştir.</p>	<p>SERMAYE Madde 6-</p> <p>(1) Banka'nın sermayesi 600.000.000 TL'dir. Bu sermaye, her biri 0,10 TL itibari değerinde 6.000.000.000 adet paya bölünmüştür. Önceki sermayeyi temsil eden 420.000.000 TL'nin tamamı ödenmiştir.</p> <p>(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 ari olarak taahhüt edilmiş, nakden ve defaten ödenmiştir.</p>

ESKİ ŞEKLİ	YENİ ŞEKLİ
<p>PAY SENETLERİ Madde 7-</p> <p>(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.</p> <p>(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 kuruluştaki sahiplerinin uhdesinde kaldığı sürece saklıdır. A grubu payları temsil eden paylar sadece Borsa İstanbul A.Ş.'ye aittir.</p> <p>(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.</p> <p>(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 vermektan 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</p>	<p>PAY SENETLERİ Madde 7-</p> <p>(1) Altıncı maddeye göre çıkarılacak pay senetlerinin tamamı nama yazılıdır. Banka Yönetim Kurulu birden fazla payı temsil etmek üzere çeşitli kupürler halinde pay senedi çıkarabilir.</p> <p>(2) Paylar sermaye piyasası mevzuatı ve özellikle Merkezi Takas Kuruluşlarının Kuruluş ve Çalışma Esasları Hakkında Genel Yönetmelik hükümlerine aykırı olmamak kaydıyla Türk Ticaret Kanununun 493 ila 498 inci 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 kuruluştaki sahiplerinin uhdesinde kaldığı sürece saklıdır.</p> <p>(3) Mevcut ortakların ve bu esas sözleşme hükümleri çerçevesinde Bankaya ortak olabilecek nitelikteki kurum ve kuruluşların, pay devirlerine ilişkin duyuruları elektronik ortamda oluşturulmuş bilgilendirme alt yapısı aracılığı ile takip edilebilir.</p> <p>(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 vermektan 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. Öte yandan, doğrudan veya dolaylı olarak yüzde beşi aşan pay devirleri veya ortaklık yapısında yüzde beş ve üzeri değişiklik yaratan pay devirleri ile pay devri söz konusu olmasa dahi doğrudan veya dolaylı kontrol devri sonucunu doğuran her türlü işlem Sermaye Piyasası Kurulu'nun iznine tabidir. Yönetim Kurulunun ya da düzenleyici otoritelerin uygun görüş vermediği pay devirleri veya kontrol devri sonucunu doğuran işlemler hükümsüzdür.</p>

ESKİ ŞEKLİ	YENİ ŞEKLİ
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.	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.
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.	YÖNETİM KURULU Madde 9- (1) Yönetim Kurulu'nun üye sayısı 9'dur. (2) Yönetim Kurulunun sekiz üyesi 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) Yönetim kurulu üyelerinden 3'ü bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak görev yapar. Bağımsız yönetim kurulu üyelerinden en az birinin kadın olması zorunludur. (4) Yönetim Kuruluna seçilen adayların, bankacılık ve sermaye piyasası mevzuatında yazılı şartları taşıması zorunludur. (5) Yönetim Kurulu her yıl üyeleri arasından bir Başkan ve bir Başkan Vekili seçer. 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, Yönetim Kurulunca atanır. Genel Müdür adayının bankacılık ve sermaye piyasası mevzuatında yazılı nitelikleri taşıması zorunludur. (8) Yönetim Kurulu'nda Genel Kurul'ca seçilen Üyeler arasından bir Üyelik açılır ise Yönetim Kurulu, 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.

ESKİ ŞEKLİ	YENİ ŞEKLİ
<p>(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.</p> <p>(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</p>	<p>(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.</p> <p>(10) Yönetim Kurulu Başkanına ve Üyelerine verilecek huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, aynı ve nakdi imkânlar ve yıllık kârdan pay ve sair haklar ile bunların şekli ve tutarı her yıl Genel Kurulca; Bankaca karşılanacak yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ile sigorta ve benzeri teminatlar ise Yönetim Kurulunca tayin ve tespit edilir. Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri ile eşleri, çocukları ve bakmakla yükümlü oldukları kimseler, personel ile aynı şartlar dahilinde sağlık yardımlarından yararlandırılır.</p>
<p>BANKA'NIN YÖNETİM VE İLZAMI Madde 12-</p> <p>(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.</p> <p>(2) Banka adına düzenlenen belgelerin, kâğıtların, 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.</p> <p>(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.</p> <p>(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.</p> <p>(5) Yönetim Kurulu'nun diğer başlıca görev, yetki ve sorumlulukları şunlardır:</p>	<p>BANKA'NIN YÖNETİM VE İLZAMI Madde 12-</p> <p>(1) Banka; Yönetim Kurulu tarafından idare, temsil ve ilzam edilir. Bankacılık Kanunu ve Türk Ticaret Kanununun Genel Müdür ve yardımcıları, direktörler 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 esas sözleşmesi uyarınca münhasıran Genel Kurulun yetkisine bırakılanlar dışında bütün konularda, bu esas sözleşme ve yasal düzenlemelere uygun olarak alacağı kararlar dairesinde Bankayı yönetir.</p> <p>(2) Banka adına düzenlenen belgelerin, kâğıtların, 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.</p> <p>(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.</p> <p>(4) Yönetim Kurulu; sürekli ve etkin bir şekilde, Bankanın hedeflerine ulaşma derecesini, faaliyetlerini ve performansını değerlendirir, faaliyetlerin ilgili mevzuata, esas sözleşmeye, iç düzenlemeler ile oluşturulan politikalara uygunluğunu izler ve kontrol eder.</p> <p>(5) Yönetim Kurulu'nun diğer başlıca görev, yetki ve sorumlulukları şunlardır:</p>

ESKİ ŞEKLİ	YENİ ŞEKLİ
<p>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,</p> <p>b) Banka'nın faaliyetlerinin verimli ve karlı olarak yürütülmesi için gerekli esasları ve işletme politikasını belirlemek,</p> <p>c) Banka'ca açılacak kredilerin, toplanacak kaynakların ve yapılacak hizmetlerin esas, şart ve limitleri ile faiz ve komisyon oran ve miktarlarını saptamak,</p> <p>ç) Bankacılık Kanunu hükümlerine aykırı düşmemek kaydı ile Kredi Komitesi, Genel Müdürlük ve şube müdürlüklerinin teminat karşılığı ve açık kredi verme yetkilerinin sınırlarını belirlemek,</p> <p>d) Kendi yetkisine giren kredileri karara bağlamak ve Kredi Komitesi'nin çoğunlukla aldığı kararları onaylamak,</p> <p>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,</p> <p>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,</p> <p>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,</p> <p>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,</p> <p>h) Banka'nın kredi, idare, teşkilat ve hizmetlerine ilişkin yönetmelikleri onaylayarak yürürlüğe koymak,</p>	<p>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,</p> <p>b) Banka'nın faaliyetlerinin verimli ve karlı olarak yürütülmesi için gerekli esasları ve işletme politikasını belirlemek,</p> <p>c) Banka'ca açılacak kredilerin, toplanacak kaynakların ve yapılacak hizmetlerin esas, şart ve limitleri ile faiz ve komisyon oran ve miktarlarını saptamak,</p> <p>ç) Bankacılık Kanunu hükümlerine aykırı düşmemek kaydı ile Kredi Komitesi, Genel Müdürlük ve şube müdürlüklerinin teminat karşılığı ve açık kredi verme yetkilerinin sınırlarını belirlemek,</p> <p>d) Kendi yetkisine giren kredileri karara bağlamak ve Kredi Komitesi'nin çoğunlukla aldığı kararları onaylamak,</p> <p>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,</p> <p>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,</p> <p>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,</p> <p>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,</p> <p>h) Banka'nın kredi, idare, teşkilat ve hizmetlerine ilişkin yönetmelikleri onaylayarak yürürlüğe koymak,</p>

ESKİ ŞEKLİ	YENİ ŞEKLİ
<p>i) Genel Müdürlüğe tanınan yetki hadlerini aşan sulh, ibra ve terkin konularını karara bağlamak,</p> <p>ii) 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,</p> <p>iii) 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,</p> <p>iv) 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,</p> <p>v) Sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde, uygun gördüğü miktar ve şartlarda banka bonusu ihraç etmek.</p>	<p>i) Genel Müdürlüğe tanınan yetki hadlerini aşan sulh, ibra ve terkin konularını karara bağlamak,</p> <p>ii) 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,</p> <p>iii) 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,</p> <p>iv) Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Kanunu ile diğer mevzuatın banka yönetim kurullarına yüklediği sair bütün görevler ile sözü edilen mevzuat ve esas sözleşme ile Genel Kurula bırakılanlar dışında kalan bütün iş ve işlemleri ifa etmek,</p> <p>v) Sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde, uygun gördüğü miktar ve şartlarda banka bonusu ihraç etmek.</p>
<p>GENEL MÜDÜR, GENEL MÜDÜR YARDIMCILARI, DİREKTÖRLER VE MÜDÜRLER Madde 13-</p> <p>(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.</p> <p>(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.</p>	<p>GENEL MÜDÜR, GENEL MÜDÜR YARDIMCILARI, DİREKTÖRLER VE MÜDÜRLER Madde 13-</p> <p>(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 esas sözleşme hükümleri çerçevesinde Banka'yı özen ve basiretle yönetmekle yükümlüdür.</p> <p>(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.</p>
<p>BAĞIMSIZ DENETİM Madde 14-</p> <p>(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.</p> <p>(2) Denetçi ticaret siciline tescil ettirilir ve Ticaret Sicil Gazetesi ile Bankanın internet sitesinde ilan edilir.</p>	<p>BAĞIMSIZ DENETİM Madde 14-</p> <p>(1) Borsa İstanbul Anonim Şirketindeki kamu payı yüzde ellinin altına düşünceye kadar bu maddenin 3 üncü fıkrası 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.</p> <p>(2) Denetçi ticaret siciline tescil ettirilir ve Ticaret Sicil Gazetesi ile Bankanın internet sitesinde ilan edilir.</p>

ESKİ ŞEKLİ	YENİ ŞEKLİ
	(3) Borsa İstanbul Anonim Şirketi sermayesindeki kamu payı yüzde ellinin altına düşüncüye kadar Bankanın her türlü hesap ve işlemlerinin denetimi yalnızca, Sermaye Piyasası Kurulunun listesindeki bağımsız denetim kuruluşları arasında Hazine ve Maliye Bakanlığınca seçilecek bir bağımsız denetim kuruluşuna yapılır. Banka, bağımsız denetim kuruluşu tarafından hazırlanan raporu, eş zamanlı olarak Sermaye Piyasası Kurulu, Hazine ve Maliye Bakanlığı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna sunar.
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.	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, esas 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 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,	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 üç 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

ESKİ ŞEKLİ	YENİ ŞEKLİ
<p>toplantı gününden en az onbeş gün önce Bankanın merkez ve şubelerinde pay sahiplerinin incelemesine hazır bulunduğu hususu da belirtilir.</p> <p>c) Genel Kurul'un toplantı yeri, günü, saati ve gündemi ile ilanın 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.</p>	<p>Denetim raporlarının, toplantı gününden en az onbeş gün önce Bankanın merkez ve şubelerinde pay sahiplerinin incelemesine hazır bulunduğu hususu da belirtilir.</p> <p>c) Genel Kurul'un toplantı yeri, günü, saati ve gündemi ile ilanın çıktığı veya çıkacağı gazeteler; toplantı gününden en az üç hafta önce pay sahiplerine, Ticaret Bakanlığı'na, Sermaye Piyasası Kurulu'na var ise toplantıya ilişkin diğer belgeler de eklenmek suretiyle taahhütlü bir yazıyla bildirilir</p>
<p>GENEL KURUL ÇALIŞMA USUL VE ESASLARI Madde 19-</p> <p>(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</p> <p>(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.</p>	<p>GENEL KURUL ÇALIŞMA USUL VE ESASLARI Madde 19-</p> <p>(1) Genel Kurulun çalışma esas ve usulleri, Ticaret Bakanlığının bu konuda yayınladığı yönetmelik çerçevesinde Yönetim Kurulu tarafından hazırlanan ve Genel Kurul tarafından onaylanan bir iç yönerge ile belirlenir</p> <p>(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.</p>
<p>GENEL KURUL TOPLANTI ve KARAR NİSABI Madde 20-</p> <p>(1) Genel Kurul Toplantılarında Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Kanununda yazılı toplantı ve karar nisabına uyulur.</p> <p>(2) Banka Ana Sözleşmesi'nde yapılacak değişiklik önerileri için mevzuat çerçevesinde öngörülen izinler ve uygun görüşlerin alınması gerekir.</p> <p>(3) Bu kapsamda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna başvurmadan önce Sermaye Piyasası Kurulundan uygun görüş alınması gerekir.</p>	<p>GENEL KURUL TOPLANTI ve KARAR NİSABI Madde 20-</p> <p>(1) Genel Kurul Toplantılarında Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Kanununda yazılı toplantı ve karar nisabına uyulur.</p> <p>(2) Banka esas sözleşmesinde yapılacak değişiklik önerileri için mevzuat çerçevesinde öngörülen izinler ve uygun görüşlerin alınması gerekir.</p> <p>(3) Bu kapsamda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna başvurmadan önce Sermaye Piyasası Kurulundan uygun görüş alınması gerekir.</p>
<p>KÂR DAĞITIM ZAMANI Madde 26-</p> <p>(1) Yıllık kârın hangi tarihte ve ne şekilde dağıtılacağı Genel Kurul tarafından belirlenir.</p> <p>(2) Bu Ana Sözleşme hükümlerine göre dağıtılan kâr payları geri alınamaz, Türk Ticaret Kanunu hükümleri saklıdır.</p>	<p>KÂR DAĞITIM ZAMANI Madde 26-</p> <p>(1) Yıllık kârın hangi tarihte ve ne şekilde dağıtılacağı Genel Kurul tarafından belirlenir.</p> <p>(2) Bu esas sözleşme hükümlerine göre dağıtılan kâr payları geri alınamaz, Türk Ticaret Kanunu hükümleri saklıdır.</p>
<p>YILLIK RAPORLAR VE HESAPLAR Madde 27-</p> <p>(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.</p>	<p>YILLIK RAPORLAR VE HESAPLAR Madde 27-</p> <p>(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 Ticaret Bakanlığı'na gönderir. Bunların</p>

ESKİ ŞEKLİ	YENİ ŞEKLİ
<p>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.</p> <p>(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.</p>	<p>toplantıya katılan Ticaret Bakanlığı temsilcisine tevdi edilmesi de mümkündür. Söz konusu belgeler ayrıca Genel Kurul Toplantılarını takip eden ilk işgünü Sermaye Piyasası Kuruluna da gönderilir.</p> <p>(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.</p>
<p>ANA SÖZLEŞMENİN TEVDİİ Madde 28-</p> <p>(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.</p>	<p>ESAS SÖZLEŞMENİN TEVDİİ Madde 28-</p> <p>(1) Banka bu esas sözleşmeyi bastırarak, pay sahiplerine dağıtır. İkişer nüshayı da; Ticaret Bakanlığı ve Sermaye Piyasası Kurulu ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna gönderir. Ayrıca Banka esas sözleşmesi güncel olarak Bankanın internet sitesinde de yayımlanır.</p>
<p>TAMAMLAYICI HÜKÜMLER Madde 29-</p> <p>(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.</p>	<p>TAMAMLAYICI HÜKÜMLER Madde 29-</p> <p>(1) Bu esas sözleşmede 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, Cumhurbaşkanlığı karar ve kararnameleri ile sair mevzuattaki değişiklik halinde, mevzuatın değiştirilen hükümlerine göre uygulama devam eder.</p>
<p>EK MADDE 1-</p> <p>(1) Kurucu ortaklar ve bunların kuruluştaki pay adetleri Kuruluş Ana Sözleşmesi ve Banka Pay Defterinde kayıtlıdır.</p>	<p>Bu madde esas sözleşme metninden çıkarılmıştır.</p>
<p>EK MADDE 2-</p> <p>(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.</p>	<p>Bu madde esas sözleşme metninden çıkarılmıştır.</p>
<p>EK MADDE 3-</p> <p>(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 kuruluşuna yapılır. Banka, bağımsız denetim kuruluşu tarafından hazırlanan raporu, eş zamanlı olarak Sermaye Piyasası Kurulu, Hazine Müsteşarlığı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna sunar.</p>	<p>Bu madde, esas sözleşmenin 14 üncü madde metni içerisine taşınmıştır.</p>