

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Hükümler

Madde 1 - Kuruluş

Bu sözleşmenin altında imzası, sonundaki listede de adı, soyadı, tabiiyeti ve ikametgâh adresleri bulunan kurucular arasında, 14/09/1991 tarih ve 91-2256 sayılı Bakanlar Kurulu Kararnamesi, bankalar hakkındaki mevzuat ve Türk Ticaret Kanunu hükümlerine tabi, bankacılık alanında faaliyet göstermek üzere ani usule göre bir anonim şirket kurulmuştur.

Madde 2 - Şirketin Unvanı

Şirketin unvanı "FREEDOM BANK ANONİM ŞİRKETİ"dir.

Şirketin işletme adı "FREEDOM BANK"tır.

İşbu Esas Sözleşme'de kısaca "FREEDOM BANK" veya "BANKA" olarak anılacaktır.

Madde 3 - Merkez ve Şubeler

Banka'nın merkezi İstanbul'dadır. Bankanın adresi Esentepe Mahallesi Ali Kaya Sokak Pol Center A Blok No: 1A/52 Şişli İstanbul'dur. Adres değişikliğinde yeni adres, ticaret siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ve Bankanın internet sitesinde ilan ettirilir ve ayrıca Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) ve T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'na bildirilir.

14/09/1991 tarih ve 91-2256 sayılı Bakanlar Kurulu Kararnamesine göre Banka, Yönetim Kurulu kararı ile Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve diğer ilgili mevzuat hükümleri uyarınca Türkiye içinde ve dışında şube, temsilcilik ve seyyar ofis açabileceği gibi muhabir ilişkileri de kurabilir.

Madde 4 - Amaç ve Konu

I. Banka'nın amacı; 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemeleri çerçevesinde, bankaların yapmaya yetkili olduğu tüm bankacılık faaliyetlerini yürütmek ve bu kapsamda 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 4. maddesinde sayılan faaliyetler başta olmak üzere mevzuatın izin verdiği her türlü bankacılık işlem ve hizmetini, gerekli hallerde ilgili mercilerden izinleri almak ve mevzuatta öngörülen sınırlamalara uymak kaydıyla, yurt içinde ve yurt dışında gerçekleştirmektir.

II. Banka, bu kapsamda, yetkili mercilerin, özellikle Sermaye Piyasası Kurulu ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu karar ve talimatlarına uygun olarak faaliyetlerini yürütür. Banka; mevduat kabulü, nakdi ve gayrinakdi kredi kullandırımı, türev işlemler, döviz işlemleri, sermaye piyasası faaliyetleri, elektronik bankacılık hizmetleri ve kartlı ödeme sistemleri dahil olmak üzere mevzuatın izin verdiği finansal hizmetleri sunabilir. Ayrıca menkul kıymet ihracı ve işlemleri, saklama hizmetleri, kıymetli maden ticareti, şirket kurma ve iştirak etme gibi faaliyetlerde bulunabilir; ilgili mevzuat çerçevesinde yurt içinde ve yurt dışında borçlanma araçları ihraç edebilir ve bunlara ilişkin tüm işlemleri gerçekleştirebilir.

III. Belirtilen kapsam dahilinde Banka'nın gerçekleştirebileceği faaliyetlerin her biri, ilgili mevzuat hükümleri ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Sermaye Piyasası Kurulu, T.C. Merkez Bankası ve diğer yetkili kurum ve kuruluşların izin, uygun görüş, yetkilendirme ve sınırlamalarına tabi olduğu ölçüde, ancak bu izin, uygun görüş ve yetkilendirmelerin alınması kaydıyla icra olunur.

IV. Yukarıda gösterilen işlemler dışında ileride Banka için yararlı ve gerekli görülecek başka işlemlere girişmek istendiği takdirde, gerekli olması halinde Türk Ticaret Kanunu, 5411 Sayılı

Bankacılık Kanunu ve ilgili sair mevzuat uyarınca gerekli izinler alınmak suretiyle esas sözleşme değişikliği yapılacaktır.

V. Banka'nın amaç ve konusunda değişiklik yapılması halinde T.C. Ticaret Bakanlığı ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'ndan gerekli izinlerin alınması gerekmektedir.

Madde 5 - Süre

Banka süresiz olarak kurulmuştur. Genel Kurul süreyi belirlemek veya kısaltmak hakkına sahiptir. Bankalar hakkındaki mevzuat ile Türk Ticaret Kanunu'nun fesih, infisah ve tasfiyeye ilişkin hükümleri saklıdır.

Madde 6 - Gayrimenkul İktisabı

Banka, maksat ve konusunun gerçekleştirilmesi için, mevzuatın müsaade ettiği kapsam ve içerikte gayrimenkul ve diğer ayni ve şahsi hakları iktisap edebilir. İktisap edilen gayrimenkulleri ve diğer ayni şahsi hakları devir veya ferağ edebilir.

Bankanın mal varlığı üzerinde her türlü tasarruflarda bulunabilir, bunlar üzerinde ipotek ve başkaca ayni ve şahsi haklar tesis ile fek ettirebilir. Banka Yönetim Kurulu kararı ile ipotek veya diğer teminatlar karşılığı veya teminatsız ödünç alabilir. Her türlü alacakları, garantileri ve menfaatleri için ipotekler ve diğer ayni ve şahsi teminatlar alabilir ve bunları fek ettirebilir, kaldırabilir.

İKİNCİ BÖLÜM

Sermaye ve Hisse Senetleri

Madde 7 - Banka'nın Esas Sermayesi

1. Şirket, Türk Ticaret Kanunu'nun 460. Maddesi uyarınca, kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş olup kayıtlı sermaye tavanı 3.000.000.000 TL'dir (üçmilyarTürkLirası).

Banka'nın çıkarılmış sermayesi 600.000.000 TL (Altıyüz milyonTürkLirası) olup, tamamı pay sahipleri tarafından tamamen taahhüt edilmiş ve ödenmiştir. Bu sermaye beheri 1 (bir) kuruş nominal değerde 60.000.000.000 (Altmışmilyar) adet nama yazılı paya bölünmüştür.

Genel kurul tarafından yönetim kuruluna verilen kayıtlı sermaye sisteminde sermaye artırımı yetkisi 2026-2030 yılları (5 yıl) için geçerlidir. Yönetim kurulu bu yıllar arasında Türk Ticaret Kanunu'na uygun olarak, kayıtlı sermaye tavanına kadar yeni paylar ihraç ederek Şirketin çıkarılmış sermayesini artırmaya yetkilidir. Bu husustaki ilanlar ana sözleşmenin ilan maddesi uyarınca yapılır. Yönetim kuruluna verilen sermayeyi kayıtlı sermaye tavanına kadar artırma yetkisinin süresinin dolmasından sonra, yönetim kurulunun sermaye artırımı kararı alabilmesi için Şirket ana sözleşmesinin değiştirilerek yönetim kuruluna yeniden yetki süresi belirlenmesi şarttır.

Yönetim Kurulu, sermaye artırımına ilişkin kararlarında; artırılan sermaye tutarını, çıkarılacak payların itibarı değerlerini, sayılarını, cinslerini, primli veya imtiyazlı olup olmadıklarını, yeni pay alma hakkının sınırlandırılıp sınırlandırılmadığını, sınırlandırılmış ise kapsamını, kullanım şartlarını ve süresini açıkça belirtir.

Yönetim Kurulu kararlarının ilan şekli, şirketin internet sitesinde yayımlanması ve/veya mevzuatın öngördüğü diğer ilan usulleri, Yönetim Kurulu kararı ile ayrıca düzenlenebilir; ancak bu düzenleme işbu esas sözleşme hükümlerine ve yürürlükteki mevzuata aykırı olamaz.

Yönetim Kurulu, esas sözleşme ile yetkilendirilmiş olmak kaydıyla, imtiyazlı pay çıkarılmasına, itibari değerinin üzerinde veya altında pay çıkarılmasına ve pay sahiplerinin yeni pay alma haklarının sınırlandırılmasına karar verebilir.

Sermaye artırımına ilişkin işlemler tamamlandığında, çıkarılmış sermayeyi gösteren esas sözleşmenin sermaye maddesinin yeni şekli Yönetim Kurulu tarafından tescil ettirilir.

Kayıtlı sermaye tavanı, gerekli görülmesi hâlinde, genel kurul kararıyla ve ilgili mevzuat hükümlerine uyularak artırılabilir. Ancak bu durumda yeni tavan, başvuru ve izin süreçlerine ilişkin yürürlükteki düzenlemelere tabidir.

Madde 8 - Payların Devri

Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanunu, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu ve diğer ilgili kanun ve mevzuat hükümlerine uygun olan ve eğer Yönetim Kuruluna önceden bildirilmiş bir hissedar anlaşması var ise bu anlaşmaya aykırı olmayan pay devirlerini Banka pay defterine kaydedecektir.

5411 Sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu onayı gerektiren pay devirleri, Banka tarafından usulünce gerekli onayın alınması halinde etkin ve tamamlanmış sayılacaktır. Gereken onay alınmadan devredilen paylar Banka'nın pay defterine kaydedilemez.

Payların devri ve paylardan kaynaklanan hakların kullanımı konusunda Türk Ticaret Kanunu, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri tatbik olunur.

Madde 9 - Pay Senetleri

Pay senetleri nama yazılı olup Türk Ticaret Kanunu'nun 487'inci maddesindeki kayıtları içerir. Pay senetlerinin temettü kuponları hamiline yazılı olacaktır. Yönetim Kurulu payların itibari kıymetlerinde değişiklik yapılmaksızın, birden çok sayıda payı bir arada temsil eden pay senedini çeşitli tutardaki kupürler halinde çıkarmaya yetkilidir.

Madde 10 - Kurucu İntifa Senetleri

İşbu Esas Sözleşme ile birlikte 50 adet kurucu intifa senedi ihdas edilmiştir. Bu senetler Yönetim Kurulu kararıyla ve kararda öngörülecek esaslar uyarınca, kuruluştaki emeği geçenlere tahsis edilmiştir. Kurucu intifa senetlerinin devri mümkündür.

Madde 11 - Pay Senetlerinin Bölünmezliği

Pay senetleri Bankaya karşı bölünmez bir bütündür. Bir pay senedinin birden fazla sahibi bulunduğu takdirde bunlar Bankaya karşı haklarını ancak müşterek bir temsilci vasıtası ile kullanabilirler. Müşterek bir temsilci tayin etmedikleri takdirde Bankaca bunlardan birisine yapılacak tebliğ hepsi hakkında muteber olur. Üzerinde intifa hakkı bulunan bir pay senedinden doğan oy hakkı intifa hakkı sahibi tarafından, intifa hakkı sahipleri birden fazla ise tayin edecekleri temsilci tarafından kullanılır. İntifa hakkı sahipleri temsilci tayin etmedikleri takdirde yukarıdaki hüküm uygulanır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Bankanın Teşkilatı

Madde 12 - Bankanın Yetkili Organları

Banka'nın yetkili organları şunlardır:

- i. Genel Kurul
- ii. Yönetim Kurulu
- iii. Komiteler
- iv. Genel Müdürlük

Yönetim Kurulu, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nda öngörülen iç kontrol, risk yönetimi, uyum ve iç denetim fonksiyonlarını da kapsayan iç sistemleri, yürürlükteki bankacılık mevzuatına uygun olarak kurmak ve kurumsal yönetim ilkelerine uymakla yükümlüdür. Yönetim Kurulu, ayrıca Bankanın yönetimi için gerekli işlere bakmak, gerekli hazırlıkları yapmak, kararların tatbikine nezaret etmek ve özel konuları icra etmek üzere içlerinde üyelerinin de bulunduğu lüzumu kadar komite ve komisyon kurabilir ve bunların görevlerine son verebilir. Türk Ticaret Kanunu Madde 366'ya göre çalışacak bu komite ve komisyonlar Yönetim Kuruluna karşı sorumludur.

Birinci Kısım

Madde 13 - Genel Kurul

Bankanın pay sahipleri yılda en az bir defa Genel Kurul halinde toplanırlar. Kanuna ve işbu Esas Sözleşme hükümlerine uygun olarak toplanan Genel Kurullar bütün pay sahiplerini temsil eder.

Bu suretle toplanan Genel Kurullarda alınan kararlar, muhalif kalanlar ve toplantıda hazır bulunmayanlar dahil olmak üzere tüm pay sahipleri hakkında hüküm ifade eder. Genel Kurullar olağan ve olağanüstü olarak toplanır. Olağan Genel Kurul hesap döneminin sonundan itibaren üç ay içinde ve yılda bir defa toplanır. Bu toplantıda, Türk Ticaret Kanunu'nun 413'üncü maddesinde gösterilen hususlar müzakere edilerek karara bağlanır. Olağanüstü Genel Kurul, Banka işlerinin lüzum göstereceği hallerde ve zamanlarda toplanır.

Madde 14 - Toplantıya Davet

Genel Kurulu toplantıya davet Türk Ticaret Kanunu'nun 410 ila 412. maddeleri uyarınca yapılır. Türk Ticaret Kanunu'nda toplantıya davet için öngörülen ilan merasimine ve sürelerine uyulur. Ancak asaleten veya vekaleten bütün pay sahipleri itirazsız hazır bulundukları takdirde, Genel Kurul toplantılarına dair olan diğer hükümler saklı kalmak şartıyla, toplantıya davet hakkındaki merasime riayet etmeksizin de Genel Kurul toplanabilir.

Madde 15 - Genel Kurul Toplantı Yeri

Genel Kurul toplantılarının yeri Banka'nın merkezi olup, Yönetim Kurulu'nun karar vermesi durumunda Banka'nın merkezinin bulunduğu ilde herhangi başka bir yerde de toplantı yapılabilir. Banka'nın tüm pay sahipleri Genel Kurul'un yapılacağı yer konusunda usulünce bilgilendirilir.

Madde 16 - Toplantı ve Karar Nisabı

Genel Kurul toplantıları ve bu toplantılardaki karar nisapları Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık mevzuatı hükümlerine tabidir. Pay sahiplerinin Genel Kurula katılım ve oy kullanımı ile ilgili Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık mevzuatı hükümleri uygulanır.

Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili madde veya maddeleri ile 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun ilgili madde hükümleri saklı kalmak kaydıyla, Banka Esas Sözleşmesine ilişkin yapılacak değişikliklerin gündemde olduğu toplantılarda Banka Sermayesinin en az yarısını temsil eden pay sahiplerinin veya temsilcilerinin hazır bulunması gerekir.

Madde 17 - Genel Kurul Toplantısına Katılım

Katılımda bulunacak pay sahipleri listesindeki tüm Banka pay sahipleri veya temsilcileri Genel Kurul toplantısına iştirak eder.

Banka'nın Genel Kurul toplantılarına katılma hakkı bulunan pay sahipleri bu toplantılara Türk Ticaret Kanunu'nun ve ilgili mevzuat çerçevesinde elektronik ortamda katılabilir. Banka, Anonim Şirketlerde Elektronik ortamda yapılacak Genel Kurullara ilişkin Yönetmelik hükümleri uyarınca hak sahiplerinin Genel Kurul toplantılarına elektronik ortamda katılmalarına, görüş açıklamalarına, öneride bulunmalarına ve oy kullanmalarına imkân tanıyacak elektronik genel kurul sistemini kurabileceği gibi bu amaç için oluşturulmuş sistemlerden de hizmet satın alabilir. Yapılacak tüm Genel Kurul toplantılarında Esas Sözleşmenin bu hükmü uyarınca, kurulmuş olan sistem üzerinden hak sahiplerin ve temsilcilerinin anılan Yönetmelik hükümlerinde belirtilen haklarını kullanabilmesi sağlanır.

Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili madde veya maddeleri uyarınca, en az bir Yönetim Kurulu Üyesi'nin bizzat Genel Kurul toplantısında hazır bulunması şarttır. Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili maddesi uyarınca Ticaret Bakanlığının temsilcisi de Genel Kurul toplantılarında hazır bulunur.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na da Genel Kurul toplantısında temsilci bulundurması için bildirim yapılır.

Madde 18 - Toplantılar

Genel Kurullarda toplantı nisabının gerçekleşip gerçekleşmediğinin tayin için asaleten veya vekaleten toplantıya katılan pay sahiplerinin isimlerini, sahip oldukları oy adedini gösteren ve Yönetim Kurulu Başkanı veya Başkan Vekili tarafından imzalanmış olan bir hazır bulunanlar listesi toplantıdan evvel düzenlenir ve katılanlar tarafından imza olunur.

Genel Kurul toplantılarına ilişkin esas ve usuller, Türk Ticaret Kanunu'nun 419. Maddesinin ikinci fıkrasına uygun olarak hazırlanacak olan bir iç yönerge ile tespit edilir ve Genel Kurulun onayından sonra yürürlüğe girer. Bu iç yönerge tescil ve ilan edilir.

Madde 19 - Toplantı Tutanağı

Genel Kurulların aldıkları kararların geçerli olabilmeleri için, Türk Ticaret Kanununun 422. maddesine uygun olarak, alınan kararların özetleri ve sonuçları ile muhalif kalanların muhalefet sebeplerini gösterir bir tutanakla belirtilmeleri ve tutanağın Bakanlık temsilcisi tarafından imza olunması şarttır.

Madde 20 - Bakanlık Temsilcisi

Bütün toplantılarda Gümrük ve Ticaret Bakanlığı temsilcisinin bulunması şarttır. Ayrıca Bankacılık Kanunu uyarınca BDDK Genel Kurul toplantılarına gözlemci sıfatıyla temsilci gönderebilir.

İkinci Kısım: Yönetim Kurulu**Madde 21 - Yönetim Kurulu**

Banka'yı yönetecek ve temsil edecek olan Yönetim Kurulu Genel Müdür dahil en az 5 (beş) en çok 7 (yedi) üyeden oluşur. Banka, Yönetim Kurulu tarafından idare ve temsil edilecektir. Yönetim Kurulu, görevlerini Türkiye'de geçerli kanun ve yönetmelikler ile bu Esas Sözleşmeye uygun olarak yerine getirecektir. Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili madde ve maddeleri ile 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu ve alt düzenlemeleri saklı kalmak kaydıyla düzenleyeceği bir iç yönergeye göre, yönetimi kısmen ya da tamamen bir veya birkaç Yönetim Kurulu Üyesine veya üçüncü kişi ya da kişilere devredebilir. Yönetim yetkisi; devredilmediği takdirde tüm Yönetim Kurulu üyelerine aittir.

İşbu Esas Sözleşme hükümleri tahtında Yönetim Kurulu, Banka'nın günlük yönetimini Genel Müdür veya Yönetim Kurulu tarafından görevlendirilen kişi delege eder. Uygulamada delege edilemediği ölçüde Banka'nın Yönetimi, Yönetim Kurulu tarafından icra edilecektir.

Genel Müdür veya bulunmadığı hallerde vekili Yönetim Kurulu'nun doğal üyesidir.

Yönetim Kurulu üyelerinin 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun ilgili madde ve maddelerinde yer alan şartları taşıyanlar arasından seçilmesi gerekir.

Bir Yönetim Kurulu Üyesi, göreve getirilmeden önce ilgili mevzuat düzenlemelerine uyulur ve gerekli onaylar aranır.

Yönetim Kurulu üyelerinin sayısının tespiti ve üyelerin seçimi bakımından Genel Kurul yetkilidir. Genel Kurul gerekli görürse Yönetim Kurulu üyelerini her zaman değiştirebilir. Yönetim Kurulu üyeliğinin herhangi bir sebeple boşaldığı hallerde, Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili madde ve maddeleri gereğince, Yönetim Kurulu, kanuni şartları haiz bir kimseyi geçici olarak seçip ilk Genel Kurul'un onayına sunar. Bu suretle atanan üye, toplanacak ilk Genel Kurul'ca onaylandığında yerine atandığı üyenin görev süresini tamamlar. Bu şekilde seçilen üyenin görev süresi diğer üyelerin görev süresi kadardır.

Yönetim Kurulunda müzakereye sunulan herhangi bir husus veya teklif ile doğrudan veya dolayısıyla menfaat bağlantısı içinde bulunan üye, Yönetim Kurulu tarafından bilinmiyor olsa bile, bu husustaki menfaat durumunu açıklamak zorundadır ve bu menfaat, Yönetim Kurulu tarafından bilinmese dahi, ilgili Yönetim Kurulu kayıtlarına ve toplantı tutanaklarına işlenir. Yönetim Kurulu üyelerinin kendilerinin banka dışı kişisel menfaatiyle veya alt veya üst soyundan birinin ya da eşinin yahut üçüncü dereceye kadar, üçüncü derece dahil, kan veya kayın hısımlarından birinin kişisel veya Banka dışı menfaatleriyle Banka'nın menfaatlerinin çatıştığı konulara ilişkin Yönetim Kurulu müzakerelerine katılamaz ve oy veremezler; bu kişiler, ilgili konuya ilişkin her türlü müzakere ve karar alma sürecine katılmaktan imtina ederler.

Madde 22 - Üyeliğin Açılması

Vefat, istifa ve sair sebeplerden dolayı yeri boşalan üyelik için seçim boşalan üyeyi aday göstermiş bulunan pay sahibinin göstereceği aday veya adaylar arasından, Yönetim Kurulu tarafından yapılır ve durum ilk toplanacak Genel Kurulun onayına sunulur. Bu suretle seçilen üyeler Genel Kurulun ilk

toplantısına kadar vazife görürler ve seçimleri tasdik olursa, seleflerinin arta kalan süresini tamamlarlar.

Madde 23 - Yönetim Kurulu Toplantıları

Yönetim Kurulu Başkanı veya Başkan Vekili, kendi inisiyatifleri ile verecekleri karar üzerine Yönetim Kurulu'nu toplantıya davet edebilirler. Her Yönetim Kurulu Üyesi Başkandan, Yönetim Kurulu'nu toplantıya çağırmasını yazılı olarak isteyebilir. Yönetim Kurulu toplantıları, Banka'nın merkezinde veya Yönetim Kurulu'nun uygun göreceği başka herhangi bir yerde gerçekleştirilir.

Toplantıda cereyan eden görüşmeleri ve iştirak eden üyelerin ismini gösterir bir tutanak düzenlenerek Yönetim Kurulu karar defterine geçirilir ve toplantıya katılan üyeler tarafından imzalanır.

Yönetim Kurulu, üye tam sayısının çoğunluğu ile toplanır ve kararların toplantıda hazır bulunan üyelerin çoğunluğu ile alır.

Yönetim Kurulu toplantılarında, burada düzenlenen toplantı nisabının ilk toplantı tarihinde sağlanamaması halinde, Yönetim Kurulu toplantısı aynı gündemle aynı yer ve saatte bir hafta sonrasına ertelenir. Ertelenen toplantı için de aynı toplantı ve karar nisabı geçerlidir. Üst üste yapılan 2 (iki) Yönetim Kurulu toplantısında, aynı gündeme ilişkin olarak karar alınamaz ise, ilgili gündem maddeleri reddedilmiş sayılır. Her bir Yönetim Kurulu Üyesinin 1 (bir) oy hakkı vardır. Yönetim Kurulunun toplantı ve karar alma nisaplarına ilişkin kurallar Yönetim Kurulunun elektronik ortamda yapılması halinde de uygulanır.

Madde 24 - Görev Bölümü

Yönetim Kurulu her yıl kendi üyeleri arasındaki görev dağılımını yaparak 1 (bir) başkan ve başkanın yokluğunda ona vekalet etmek üzere 1 (bir) başkan vekili seçer. Yönetim Kurulu Başkanı, Yönetim Kurulunun ve Esas Sözleşmenin kendisine tevdi ettiği yetkilere sahiptir. Yönetim Kurulu Başkan Vekili, kendisine Başkan tarafından devredilen yetki ve sorumlulukları üstlenir, Başkanın herhangi bir nedenle katılamadığı Yönetim Kurulu toplantılarını yönetir ve Başkana tüm işlevlerinin gerçekleştirilmesinde yardımcı olur.

Madde 25 - Yönetim Kurulunun Görev, Yetki ve Sorumlulukları

Yönetim Kurulunun görev, yetki ve sorumlulukları, Türk Ticaret Kanunu, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu ve sair ilgili mevzuat ile işbu esas sözleşme hükümlerine tabidir. Yönetim Kurulu, aşağıda sayılan ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere, kanun veya esas sözleşme ile yasaklanmayan ve Genel Kurul kararı gerektirmeyen Banka ile ilgili her türlü hususta karar almaya yetkili ve görevlidir.

- a. Bankayı en üst düzeyde temsil etmek ve yönetmek, Bankanın Yönetim ve teşkilatını belirlemek ve üst yönetime görev alanına giren konularda gerekli talimatları vermek,
- b. Bankanın maksat, mevzuu ve faaliyet konuları ile ilgili her türlü işi ve hukuki tasarrufları yapmak, yetkili organ olarak Bankanın unvanını kullanmak, Banka'yı üçüncü şahıslar veya mahkemeler nezdinde temsil ve ilzam etmek, sulh olmak, ibra veya feragat etmek, tahkim yoluna başvurmak,
- c. Bankanın yetki ve sorumluluğunda olan hususlarla ilgili olarak Bankanın yönetim sistemini kurmak, Murahhas Üyenin seçimi ile görev ve yetkilerini belirlemek, Banka'nın üst yönetiminde yetkileri ve yetkilileri belirlemek, lüzumu halinde mevzuata uygun olarak bir kısım yetkilerini devretmek, Bankanın mutad işleyişini sağlamak,

- d. Bankanın temsil ve ilzamına ilişkin imza yetki çerçevesini belirlemek ve imza yetkililerini tayin ve tespit etmek, bu hususta iç yönerge hazırlamak,
- e. Bankanın kurumsal anlamda faaliyetlerini sağlıklı ve etkin şekilde yürütebilmesini teminen iç düzenlemelerin hazırlanmasını sağlamak ve onaylamak,
- f. Yönetim Kurulu seviyesinde teşkil edilecek komitelerin görev, yetki ve sorumlulukları ile çalışma usul ve esaslarını tespit etmek,
- g. Her türlü kredi ve/veya kredi sayılan işlemlerin, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat çerçevesinde hadlerini ve şartlarını belirlemek,
- h. Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik kapsamında yer alan risk iştahı ve risk toleransı limitlerinin ve buna ilişkin beyanların gözden geçirilmesi ve onaylanması.
- i. Kredi açmak, kredi açılmasına onay vermek, kredi açma yetkisini mevzuat çerçevesinde Kredi Komitesine ve/veya Genel Müdürlüğe devretmek ve diğer idari esaslara dair politikaları oluşturmak, bunların uygulanmasını ve izlenmesini sağlamak ve gerekli tedbirleri almak,
- j. Bankanın tüm işlemlerinin 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu ve sair ilgili mevzuata, ayrıca kara para aklamanın önlenmesi, terörizmin finansmanının önlenmesi, yaptırımlar ve Banka'ya uygulanabilir diğer düzenleyici yükümlülüklerle uygunluğunun sağlanması ve denetlenmesi ve uygunluğunu gözetmek,
- k. 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat çerçevesinde faaliyetlerin muhasebeleştirilmesi, finansal tabloların hazırlanması, onaylanması, denetlenmesi, yetkili mercilere sunulması ve yayınlanması dahil finansal raporlama sistemini, görev, yetki ve sorumlulukları belirlemek, bilgi sistemlerini yeterli hale getirmek ve uygulamayı gözetmek,
- l. Risklerin izlenmesi, kontrolünün sağlanması, faaliyetlerinin kapsamı ve yapısıyla uyumlu ve değişen şartlara uygun, tüm konsolidasyona tabi ortaklıkları kapsayan yeterli ve etkin bir iç kontrol, risk yönetimi, uyum ve iç denetim sistemlerini kurmak ve işletmek; Yönetim Kurulu, yürürlükteki bankacılık mevzuatına uygun olarak, düzenleyici otoriteler tarafından tespit edilen önemli bulguları, iç kontrol sistemlerine ilişkin önemli eksiklikleri ve Banka'nın iç sistemlerine ilişkin diğer önemli hususları gözden geçirir.
- m. İştirak kurulmasına veya mevcut bir şirkete iştirak edilmesine karar vermek ve bunlara tahsis edilecek sermayeyi belirlemek,
- n. Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları ve iç sistemler yöneticilerini atamak ve lüzumu halinde görevden almak ile gerekli görülen personelin imza yetkilerini belirlemek,
- o. Yıllık faaliyet sonuçlarını gösteren finansal raporlar ile kâr dağıtımına ilişkin teklifleri Genel Kurul'a sunmak,
- p. Yönetim Kurulu karar defterini ve Genel Kurul toplantı ve müzakere defterlerini tutmak, yıllık faaliyet raporunu ve kurumsal yönetim açıklamalarını düzenlemek ve Genel Kurula sunmak, Genel Kurul toplantılarını hazırlamak ve Genel Kurul kararlarını yürütmek,
- q. Borca batıklık durumunun varlığında, mahkemeye bildirimde bulunmak.

r. Sermaye Piyasası Kanunu madde 31 uyarınca, borçlanma aracı ihraç yetkisi süresiz olarak Yönetim Kurulu'na devredilmiştir. Bu kapsamda Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde, gerekli hallerde ilgili mercilerden izin/onayları almak kaydıyla, her türlü borçlanma aracı (tahvil, finansman bonosu ve diğer borçlanma aracı niteliğindeki sermaye piyasası araçları dâhil) ihraç edebilir. Yönetim Kurulu; ihraç edilecek borçlanma araçlarının türü, tutarı, vadesi, faizi/kâr payı, satış şekli (halka arz ve/veya tahsisli satış ve/veya nitelikli yatırımcıya satış), tertipleri, teminat yapısı ve diğer tüm hüküm ve şartlarını mevzuata uygun olarak belirlemeye ve ihraç işlemlerini yürütmeye yetkilidir.

Madde 26 - Bankanın İdaresi ve Temsili

Temsil yetkisi çift imza ile kullanılmak üzere Yönetim Kurulu'na aittir. Yönetim Kurulu temsil yetkisini Murahhas üyeye, bir veya birden fazla üyeye veya müdürlere devredebilir. Devredilen herhangi bir temsil yetkisi bakımından, görevlerin ayrılığı ve orantılı iç kontrol ilkeleri korunur. Yönetim Kurulu, temsile yetkili olmayan Yönetim Kurulu Üyelerini veya Banka'ya hizmet akdi ile bağlı olanlar, sınırlı yetkiye sahip vekil veya diğer tacir yardımcılarını olarak atayabilir. Bu şekilde atanacak olanların görev ve yetkileri, Yönetim Kurulu'nun Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili madde veya maddelerine göre düzenleyeceği iç yönergede açıkça belirlenir. Bu iç yönerge tescil ve ilan edilir.

Banka adına düzenlenecek belgelerin geçerli olması veya Bankanın ilzamı için iç yönergede belirlenen şartlar dahilinde olmak kaydı ile temsile yetkili olanlardan ikisinin Bankanın unvanı altında imza atması gereklidir. Ancak Yönetim Kurulu belli konulara hasrederek tek kişiyi de Banka'yı temsil ve ilzam yetkisi verebilir.

Madde 27 - Murahhas Üye

Yönetim Kurulu sahip olduğu yetkilerin bir kısmını veya tamamını, Banka işlerinin idaresini ve aldığı kararların uygulanmasını üyelerinden bir veya birkaçına bırakabilir. Bu kişi veya kişilere Murahhas Üye denir. Murahhas Üye veya üyelere verilecek görev, yetki, ücret ve diğer haklar ve murahhas üyeler birden çok ise bunlar arasındaki ilişkiler Yönetim Kurulu tarafından belirlenir.

Üçüncü Kısım: Komiteler

Madde 28 - Komiteler

Yönetim Kurulu; 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemeleri, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan Kurumsal Yönetim İlkeleri ile Banka'nın tabi olduğu diğer mevzuat ve kurumsal yönetim düzenlemeleri uyarınca kurulması zorunlu olan tüm komiteleri kurar; üyelerini, görev ve yetkilerini, çalışma usul ve esaslarını ve raporlama ilişkilerini mevzuata uygun olarak belirler.

Denetim Komitesi, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 24. maddesi uyarınca Yönetim Kurulu tarafından oluşturulur. Risk Komitesi de Yönetim Kurulu tarafından oluşturulur. Yönetim Kurulu, yürürlükteki bankacılık mevzuatı uyarınca oluşturulan komitelerin bağımsızlığını ve etkin şekilde faaliyet göstermesini sağlar. Yönetim Kurulu ayrıca, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemeleri ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan Kurumsal Yönetim İlkeleri başta olmak üzere ilgili mevzuatın izin verdiği ve/veya gerekli kıldığı hallerde kredi komitesi dâhil diğer komiteleri kurmaya ve mevcut komite yapılanmasını mevzuata uyum amacıyla güncellemeye yetkilidir.

Dördüncü Kısım: Genel Müdür

Madde 29 - Genel Müdürlük

Bankanın genel idaresi ve düzenli işleyişi, Genel Müdür ve Yardımcıları ile bunlara bağlı birimler tarafından icra edilir. Yönetim Kurulu işbu Esas Sözleşmede Yönetim Kurulunun belirlenen görevlerinin icrası kapsamında Genel Müdürlüğü yetkilendirir. Genel Müdürlük yetkilerinin kapsamı ve uygulanma şekli Yönetim Kurulu tarafından belirlenir.

Genel Müdür, Türk Ticaret Kanunu ve yürürlükteki sair mevzuat gereği Yönetim Kurulu tarafından kendisine verilmiş yetki, görev ve sorumluluklara uygun olarak Banka'nın günlük işlerini yönetir.

Yönetim Kurulu, Bankanın teknik ve idari işlerini yürütmek üzere 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatta öngörülen niteliklere sahip Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcılarını seçer.

Genel Müdürlük, Yönetim Kurulunca kendisine verilen yetkiler çerçevesinde personelin tayin, nakil, ödüllendirme, cezalandırma ve azilleri ile bunlara verilecek maaşların belirlenmesi konusunda yetkilidir. Ancak personelin istihdam koşulları, maaş ve sair mali haklarını düzenleyen usul ve esaslar ile organizasyon yapısına ilişkin hususlar Banka Yönetim Kurulu tarafından belirlenir. Genel Müdürlük, Yönetim Kurulu tarafından oluşturulan iç sistemlere, risk yönetimi ve uyum çerçevelerine uygun olarak faaliyet gösterir.

Beşinci Kısım: Bağımsız Denetçi

Madde 30 - Bağımsız Denetçinin Seçilmesi ve Görevleri

İşbu Esas Sözleşme ve Türk Ticaret Kanunu ile Bankacılık mevzuatı hükümlerine göre denetim görevi ile yükümlü olmak üzere her yıl Genel Kurul tarafından bankacılık mevzuatının aradığı niteliklere sahip bir bağımsız denetim kuruluşu seçilir, ticaret siciline tescil ettirilir ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ile Bankanın internet sitesinde ilan edilir. Bağımsız denetçi, Türk Ticaret Kanunu'nun 397 ila 406. maddelerine göre bağımsız denetim yapar ve anılan hükümlere tabidir. Bankacılık Kanunu'nun bağımsız denetim kuruluşuna ilişkin hükümleri saklıdır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Bankaların Hesapları ve Kayıt Düzeni

Madde 31 - Hesap Yılı

Bankanın hesap yılı Ocak ayının birinci günü başlar ve müteakip Aralık ayının son günü sona erer. Ancak, Bankanın ilk hesap yılı Bankanın kurulduğu gün ile o yılın Aralık ayının son günü arasındaki müddeti kapsar.

Madde 32 - Bankanın Hesapları

Banka, Genel Kurul toplantılarını takip eden bir ay içerisinde, her birinden 3'er kopya olmak üzere, yıllık Yönetim Kurulu ve bağımsız denetim raporlarını ve bilançoları ve kar-zarar tablolarını ve hazır bulunanlar listesini Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'na gönderir. Bu belgeler, toplantıda hazır bulunan Gümrük ve Ticaret Bakanlığı temsilcisine de verilebilir.

Banka tarafından, tabi olunacak mevzuata uygun olarak hazırlanan finansal tablolar, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ve Türkiye Bankalar Birliği'ne ilgili mevzuatın gerektirdiği şekil ve şartlarda gönderilir ve ilgili yayımlarda ve internet sitesinde yayınlanır. Raporların ve diğer

hususların ilanına ilişkin Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili diğer mevzuatın emredici hükümleri saklıdır. Banka, Bankacılık Kanunu ve ilgili sair kanunlara uygun olmak üzere, yıllık faaliyet raporu hazırlar ve ilan eder.

Madde 33 - Kârın Dağıtılması

Banka ticari karından, kazanç üzerinden ödenmesi gereken vergiler indirildikten sonra kalan yıllık safi kar aşağıdaki şekilde taksim, tahsis ve tevzi olunur:

- i. Birinci ayırım olarak;
 - (a) Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesine göre %5 oranında genel kanuni yedek akçe,
 - (b) Pay sahipleri için ödenmiş sermaye üzerinden %5 oranında birinci kar payı, tefrik edilir.
- i. Yukarıda (i) altında yer alan ayırımların tenzilinden sonra bakiyenin %10'u kurucu intifa senetlerine tahsis olunur. Bu senetler kardan ihdas edildikleri tarihteki sermaye tutarı nazara alınmaksızın istifade ederler.

İkinci ayırım olarak safi kardan yukarıdaki tutarlar indirildikten sonra kalanın; kısmen veya tamamen fevkalade yedek olarak ayrılması veya ikinci kar payı olarak dağıtılması ve dağıtılacaksa dağıtım zamanı ile şekli Yönetim Kurulunun teklifi üzerine Banka Genel Kurulunca kararlaştırılır. Türk Ticaret Kanunu'nun 519.maddesinin 2.fıkrasının (c) bendi uyarınca, ikinci temettü olarak pay sahiplerine dağıtılmasına karar verilen karların toplamı üzerinden kardan pay alacak kişilere dağıtılacak toplam tutarın %10'u genel kanuni yedek akçeye eklenir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

Çeşitli Hükümler

Madde 34 - Yönetim Kurulu Üyelerinin Ücretleri

Yönetim Kurulu üyelerinin katılım ücretleri Genel Kurul tarafından tespit edilir.

Madde 35 - Bankanın Fesih ve Tasfiyesi

Yönetim Kurulu herhangi bir sebeple Bankanın fesih ve tasfiyesini veya devamını görüşmek üzere Genel Kurulu toplantıya çağırabilir.

Banka, Türk Ticaret Kanunu'nun 529. maddesinde sayılan sebeplerden birinin tahakkuku halinde veya Genel Kurul kararı ile fesih olunabilir.

Madde 36 - Tasfiye Memurları

Banka iflastan gayri bir nedenle infisah ederse, Türk Ticaret Kanunu'nun 536. Maddesinin birinci fıkrası uyarınca, sözleşme veya Genel Kurul kararıyla tasfiye memuru atanmadıkça, tasfiye Yönetim Kurulunca yapılır.

Madde 37 - İlanlar

Bankaya ait ve kanunen yapılması zorunlu ilanlar, Türk Ticaret Kanunu'nun 35.maddesinin 4. fıkrası hükmü saklı kalmak şartıyla, Banka merkezinin bulunduğu yerde çıkan bir gazete ile en az 15 gün önce ilan edilir.

Ayrıca Türk Ticaret Kanunu'nun 1524. maddesi gereğince Bankaca yapılması gereken ilanlar bankanın internet sitesinde yapılır.

Sermayenin azaltılmasına ve tasfiyeye ait ilanlar için Türk Ticaret Kanunu'nun 474. ve 532. maddeleri hükümleri uygulanır.

Madde 38 - Kanuni Hükümlerin Uygulanması

Bu Esas Sözleşme'de belirtilmeyen hususlar hakkında Türk Ticaret Kanunu ile Bankalar hakkındaki mevzuatın ilgili hükümleri uygulanır.

Madde 39 - Mahkeme Huzurunda Yemin

Genel Müdürlük veya şubelerin işletmesinden dolayı, mahkemelerce Bankaya tevcih edilecek yemin, işlemin yapıldığı Şubenin veya seksiyonun Müdürü veya bu görevi yapan tarafından eda edilir.