

RABOBANK ANONİM ŞİRKETİ

ESAS SÖZLEŞMESİ

(14.07.2026 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı ile tadil edilmiş şeklidir.)

MADDE 1. KURULUŞ

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’nun 5 Ağustos 2013 tarihli ve 20008792.100 - 20204 numaralı iznine binaen ve Türkiye Cumhuriyeti Devleti yasaları ile işbu Ana Sözleşme hükümleri uyarınca bankacılık faaliyetleri gerçekleştirmek üzere bir anonim şirket (“**Banka**”) kurulmuştur.

Banka’nın kurucuları, aşağıda unvanları ve adresleri belirtilmiş olan kişilerdir.

Unvan	Adres-Uyruk
Rabobank International Holding B.V.	Croeselaan 18, 3521 CB Utrecht, Hollanda Hollanda Uyruklu
Green I B.V.	Croeselaan 18, 3521 CB Utrecht, Hollanda Hollanda Uyruklu
Green II B.V.	Croeselaan 18, 3521 CB Utrecht, Hollanda Hollanda Uyruklu
Green III B.V.	Croeselaan 18, 3521 CB Utrecht, Hollanda Hollanda Uyruklu
Green IV B.V.	Croeselaan 18, 3521 CB Utrecht, Hollanda Hollanda Uyruklu

MADDE 2. TİCARET UNVANI

Şirketin unvanı Hepsi Bank Anonim Şirketi'dir.

Banka'nın işletme adı Hepsi Bank'tır.

MADDE 3. AMAÇ

Banka'nın amacı, çağdaş bankacılığın gerekli kıldığı çalışma düzeni içinde tasarruf birikimine katkıda bulunmak, bu tasarrufları ekonominin gerek duyduğu alanlarda değerlendirmek ve her türlü bankacılık alanına giren tüm faaliyetleri icra etmektir.

Banka, kuruluş amacını yerine getirmek için aşağıda belirtilmiş olan işlemleri yerine getirebilir:

1. Mevzuata uygun olarak ticari, yatırım, bireysel ve diğer türde bankacılık yapabilir;
2. T.C. Merkez Bankası ve yurtiçi ve yurtdışı bankalar ile her türlü bankacılık işlemlerini yapabilir;
3. Her türlü iç ve dış ticaret finansmanına ilişkin işlemler ile kambiyo işlemleri gerçekleştirebilir ve bununla ilgili pozisyonlar tesis edebilir, dış krediler tahsis edebilir ve kullanabilir, bununla ilgili yurtdışı bankalarla her türlü muhabirlik, temsilcilik, aracılık ilişkisi kurabilir;
4. Döviz ve/veya Türk Lirası cinsinden olarak vadeli, vadesiz ve ihbarlı her türlü mevduat kabul edip işletebilir;
5. Yurtiçi ve yurtdışı banka ve kurumlar ile bireylere, kısa, orta ve uzun vadeli her türlü nakdi ve gayri nakdi krediler ile emtia kredileri tahsis edebilir ve bu bağlamda mal ve vesaik mukabili ve sair türden akreditif işlemleri yapabilir. Teminat mektupları, kabul ve aval kredileri başta olmak üzere her çeşit gayri nakdi kredileri ve sair garantileri verebilir, kefaletlerde bulunabilir;
6. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat çerçevesinde iç ve dış ticaret, sanayi, tarım, inşaat, madencilik, bayındırlık, taşımacılık, turizm, hayvancılık, bilgisayar sektörleri başta olmak üzere yurtiçi ve yurtdışında her sektörü ulusal ve uluslararası bankacılık yöntemleri ile finanse edebilir; her türlü kalkınma, yatırım, yap-işlet-devret projelerinin finansmanına aracılık edebilir, katılabilir, destekleyebilir;

7. Kurumlar kurabilir (holding şirketleri de dahil ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere) ve/veya mevcut olan yerel yada yabancı şirketlere katılabilir ve/veya mevcut şirketleri bütünüyle yada kısmen devralabilir;
8. Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve diğer ilgili mevzuat ve düzenlemelerin verdiği hak ve yetkileri kullanarak izin verilen faaliyetlerde bulunur, diğer eylem ve işlemleri gerçekleştirebilir;
9. Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerinin izin verdiği ölçüde yurt içinde ve yurt dışında mevzuat çerçevesinde her türlü sermaye piyasası ve menkul kıymetler borsası işlemleri yapabilir; yerli veya yabancı bireysel ve kurumsal yatırımcılar adına yurt içi veya yurt dışı ihraçlı menkul kıymet alım satımı ve buna aracılık yapabilir; bu tür menkul kıymetlerle ilgili saklama hizmeti verebilir;
10. Yurtiçi ve yurtdışında mevzuatın öngördüğü tarzda her türlü faktoring işlemleri yapabilir, bunlarla ilgili finansmanda bulunabilir, mali ve finansal konularda sektör ve konu bazında danışmanlık hizmetleri görebilir;
11. Yurtiçi ve yurtdışında ıskonto ve iştirak işlemleri ile hizmetleri yapabilir;
12. Mevzuatın öngördüğü şekilde basılı ve külçe altın üzerine işlemlerde bulunabilir. Altın borsası ile ilgili yurtiçi-yurtdışı alım-satım ve kredi işlemleri yapabilir, müşterilerine altın üzerinden hesap açabilir;
13. Mevzuatın öngördüğü biçimde her türlü para, kıymetli maden ve emtianın dünya piyasalarında alım satımını yapabilir ve alım satımına aracılık edebilir. Organize piyasalarda işlem gören türev ürünleri ile tezgah üstü türev ürünlerinin kendisi ve/veya müşterileri hesabına alım satımını yapabilir;
14. İlgili mevzuat çerçevesinde çek, kredi kartı, seyahat çeki ve diğer nakit ve ödeme araçları ile ilgili her türlü işlemleri ve hizmetleri yapabilir;
15. Uğraş konusu ile ilgili; yurtiçi ve yurtdışı markalar, hizmet markaları, unvanlar ve diğer gayri maddi hakları ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak iktisap edebilir ve üzerlerinde tasarrufta bulunabilir;

16. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun belirlediği sınır ve şartlar dahilinde, maksat ve konusunu gerçekleştirmek amacıyla yurtiçinde ve yurtdışında taşınmaz mal iktisap edebilir, bunları devir ve ferağ, ipotek edebilir ve başkaca ayni haklarla tahdit edebilir; kısmen veya tamamen kiraya verebilir ve üzerlerinde her türlü şahsi veya ayni haklar ve yükümlülükler kurabilecek şekilde tasarrufta bulunabilir. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu hükümleri çerçevesinde alacaklarını tahsil amacıyla yurtiçinde ve yurtdışında taşınır ve taşınmaz mallar iktisap edip üzerlerinde ayni ve/veya şahsi hak veya yükümlülük ihdas eden işlemler yapabilir. Banka lehine yurtiçinde ve yurtdışında taşınır ve taşınmaz mal rehni ile ticari işletme rehni kabul edebilir. Gayrimenkul kiralayabilir;
17. Banka amaçlarını gerçekleştirmek için yurtiçi ve yurtdışında her türlü hukuki faaliyette bulunabilir;
18. Sermaye Piyasası Kanununu ve ilgili mevzuat hükümleri uyarınca anonim şirketlerin halka arz edilen hisse senetleri ve tahvillerinin satılmasını taahhüt edebilir, her tür yatırım fonu kurabilir, işletebilir, yönetebilir, aracı kuruluş olarak işlemler yapabilir ve Sermaye Piyasası Kanununun bankalara tanıdığı ve tanıyacağı yetki ve görevleri kullanarak diğer iş ve işlemleri yapabilir.
19. Banka yurtiçi ve yurtdışında her türlü sigorta acenteliği işlemi yapabilir, bu amaçla sigorta şirketleri ile sigorta acenteliği anlaşmaları imzalayabilir;
20. Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerinin izin verdiği ölçüde, alelade, primli, hisse senetlerine dönüştürülebilir tahvil ihraç edebilir, bu tahvilleri yurt içinde ve yurt dışında satabilir ve bunlara ilişkin bankacılık hizmetlerini yapabilir;
21. Hazine tahvillerini, bonolarını satın alabilir, satabilir ve üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir, kamu ortaklığı senetlerini satın alabilir ve üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir;
22. Bankalar hakkında mevzuat, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ile sair kanunlar ve bunlara ilişkin yasal mevzuat uyarınca her türlü sınai ve ticari muamele, fiil ve işleri yapılabilir, bu konularda faaliyet gösteren özel hukuka ve kamu hukukuna göre kurulmuş kişi ve kuruluşlara iştirak edebilir, ortaklıklar kurabilir, kurulmuş veya

kurulacak kamu hukuku ve özel hukuk tüzel kişilerinin hisse senetlerini, diğer menkul kıymetlerini, kıymetli evraklarını, tahvillerini satın alabilir, satabilir, üzerlerinde her türlü tasarrufta bulunabilir, rehnedebilir, rehin alabilir;

23. Yurtiçinde ve yurtdışında teknoloji ve bankacılık alanlarındaki gelişmelere uygun olarak çağrı merkezi, telefon bankacılığı, elektronik bankacılık, elektronik ticaret, internet, WEB-TV v.b. gibi bilgi işlem teknolojisi yoluyla müşterilerine çağdaş bankacılık hizmetleri sunar. Bunları gerçekleştirebilmek için gerekli altyapı yatırımlarını kendisi veya bir başka kuruluşla müşterek yapabilir, bir başka kuruluştan gerekli altyapıyı kiralayabilir. Söz konusu hizmetleri kuruluşuna katılacağı veya iştirak edeceği şirketler aracılığı ile yapabilir ve bu amaçla kurulmuş veya kurulacak şirketlerle görevlendirme sözleşmeleri akdedebilir. Müşterilerine doğrudan bankacılık hizmeti verebilmek için tüm elektronik ve veri iletişimine dayalı altyapılarda internet ve diğer servis sağlayıcı olabilir;

Bankanın bütün bu faaliyetleri sırasında, Bankalar hakkındaki mevzuatta öngörülen iştiraklere, emtia ticaretine ve gayrimenkul ticaretine ilişkin yasaklama ve kısıtlamalara uyulur.

MADDE 4. BANKA'NIN MERKEZİ VE ŞUBELER

Banka'nın merkezi İstanbul ilinde ve Esentepe Mahallesi, Büyükdere Caddesi Bahar Sokak No:13 Kat: 7/15-16 Şişli adresindedir.

Adres değişikliği halinde, yeni adres ticaret sicilinde tescil ve Türk Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilir. Ayrıca, T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'na, Bankacılık Denetleme ve Düzenleme Kurumu'na bildirilir. Bu tescil ve ilan edilmiş adrese yapılan tebligatlar Banka'ya yapılmış sayılır. Yeni adresini yasal süre içerisinde tescil ve ilan ettirmemiş olan Banka için bu durum fesih sebebi sayılır.

Banka; Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat uyarınca Türkiye'de şubeler ve temsilcilikler açabilir; Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan izin almak koşuluyla yurt dışında da şube ve temsilcilikler açabilir ve bunları kapatabilir.

MADDE 5. SÜRE

Banka, kuruluş tarihinden itibaren süresiz olarak kurulmuştur.

MADDE 6. SERMAYE

Şirket'in sermayesi 683.850.000 TL'dir. Şirket'in önceki sermayesi olan 743.400.000 TL hissedarlar tarafından tamamen ödenmiştir.

Bu defa azaltılan 59.550.000 TL'ye tekabül eden paylar pay sahiplerinin hissedarlık oranları doğrultusunda her bir pay sahibinin elinde bulunan nama yazılı payların iptal edilmesi suretiyle azaltılacaktır.

Erdikler Yeminli Mali Müşavirlik Ltd. Şti. tarafından hazırlanmış olan 25.02.2014 tarihli 158141/3161-052 sayılı YMM raporu uyarınca Şirket sermayesinin 59.550.000 TL azaltılmasına rağmen şirket alacaklılarının hak ve alacaklarının etkilenmeyeceği ve bunları karşılayacak miktarda aktiflerinin mevcut olduğu tespit edilmiştir. Bu sermaye, her biri 1 TL itibari değerinde 683.850.000 adet nama yazılı hisseye bölünmüştür. Hissedarlar arasındaki dağılım aşağıdaki gibidir:

Hissedar	Toplam Hisse Adedi	Hissedarın Toplam Hisse Bedeli (TL)	Hissedarlık Oranı (%)
Rabobank Holding B.V.	656.496.000	656.496.000	96
Green I B.V.	6.838.500	6.838.500	1
Green II B.V.	6.838.500	6.838.500	1
Green III B.V.	6.838.500	6.838.500	1
Green IV B.V.	6.838.500	6.838.500	1

Hissedarların toplam hisse adedi (beheri 1TL): 683.850.000 TL.

Bir veya daha fazla payı temsil edecek hisse senedi Yönetim Kurulunun kararı uyarınca çıkarılabilir. Banka'nın bütün hisse senetleri nama yazılı olmalı ve nakit ödeme karşılığında çıkarılmalıdır.

MADDE 7. HİSSE DEVRİ

Hisselerin devri, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve diğer ilgili kanun ve düzenlemelere tabi ve bunlara uygun olacaktır.

Hisselerin ve hisseleri temsilen ihraç edilmiş muvakkat ilmlühaberlerin devri, Yönetim Kurulu'nun devri onaylayan kararına dayanılarak pay defterine kaydedilmekle Bankaya karşı hüküm ifade eder.

MADDE 8. GENEL KURUL

Genel Kurul olağan ve olağanüstü olarak toplanabilir. Genel Kurul'un toplanmasına ilişkin hususlar, Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümlerine tabidir.

Olağan Genel Kurul toplantısı, senede bir kere ve yıllık hesap döneminin sonra ermesini takip eden üç ay içinde gerçekleşir ve ayrıca Genel Kurul olağanüstü toplantıları ise Banka işlerinin lüzum göstereceği hallerde ve zamanlarda Türk Ticaret Kanunu ve işbu Ana Sözleşme'de belirtilmiş olan hükümler uyarınca gerçekleşir.

Genel kurul toplantılarında her bir hisse, ilgili hissedara bir oy hakkı verir. Hissedarlar, diğer hissedarlar tarafından Genel Kurullarda temsil edilebileceği gibi vekaleten de temsil edilebilirler.

Türk Ticaret Kanunu'nun ve işbu Anasözleşme'nin hükümleri saklı kalmak üzere, aşağıdaki hususlar, sadece Genel Kurul tarafından karara bağlanabilir:

- a. Sermayenin artırımı ve azaltılması
- b. Banka hisselerinin halka arzı veya herhangi bir borsada kote edilmesi
- c. Banka'nın finansal tablolarının onaylanması
- d. Kar dağıtımı

- e. Banka denetçilerinin görevlendirilmesi, görevden alınması ve ücretlerinin belirlenmesi
- f. Anasözleşme değişiklikleri
- g. Bankanın tasfiye ve infisalı
- h. Tahvil, mevduat sertifikası ve sair borçlanma araçlarının Banka tarafından çıkarılması
- i. Banka'nın önemli miktarda malvarlığının satışı

MADDE 9. GENEL KURUL TOPLANTI YERİ

Genel Kurul, Banka merkezinde veya Banka merkezinin bulunduğu elverişli bir yerde toplanır.

MADDE 10. GENEL KURUL TOPLANTISINA DAVET VE GENEL KURUL TOPLANTISININ GÜNDEMİ

Olağan ve olağanüstü Genel Kurul toplantıları, Yönetim Kurulu'nun daveti üzerine yapılır.

Yönetim Kurulu, Banka'nın sermayesinin %10'unu temsil eden hisseye malik olan hissedarların, olağanüstü genel kurul toplantısının gerçekleşmesine dair sebeplerin ihtiva edildiği yazılı talep üzerine, Banka'nın hissedarlarını olağanüstü olarak toplanmak üzere Genel Kurul'a davet eder. Böyle bir durumun mevcudiyeti halinde, hissedarların yapmış olduğu yazılı talepte yer alan her bir husus Genel Kurul toplantı gündemine dâhil edilir.

Toplantı yeri, toplantı tarihi ve toplantı gündemi Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilip yayımlanır, hissedarlara ilgili toplantının gerçekleşeceği tarihten en az iki (2) hafta önce iadeli taahhütlü mektupla bildirilir ve ayrıca Bankanın internet sitesinde duyurulur. Türk Ticaret Kanunun çağrısız Genel Kurul Toplantılarına ilişkin hükümler saklıdır.

MADDE 11. GENEL KURUL TOPLANTI VE KARAR NİSABI

Genel Kurul toplantı ve karar nisabı, Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümlerine tabidir.

MADDE 12. GENEL KURUL TOPLANTILARININ İDARESİ VE TUTANAKLARI

Toplantı nisabının bulunduğu saptandıktan sonra, Yönetim Kurulu başkanı veya Yönetim Kurulu başkan yardımcısının başkanlığında veya kendilerinin gıyabında Yönetim Kurulu üyelerinden bir tanesinin başkanlığında genel kurul toplantısı gerçekleşir.

Toplantı başkanlığı, toplantıda genel kurul tarafından seçilecek bir başkan, bir oy toplama memuru ve bir katipten oluşur. Müzakereler veya özetleri ve kararlar toplantı divanı tarafından toplantı tutanağına yazılır.

Genel Kurul Toplantı tutanağı, toplantının sona ermesiyle birlikte toplantıya katılanlar tarafından imzalanır. Muhalefet şerhi koyanların veya bunların vekillerinin muhalefet şerhleri toplantı tutanağına yazılır ve bu husus sonrasında toplantı tutanağı imzalanır.

MADDE 13. YÖNETİM KURULU VE GENEL MÜDÜR

Yönetim Kurulu, Genel Müdür dâhil en az beş (5) kişiden oluşur.

Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri uyarınca saptanmış nitelikleri haiz Banka Genel Müdürü ve gıyabında Yönetim Kurulu tarafından atanacak vekili Yönetim Kurulu'nun tabii üyesidir. Yönetim Kurulu üyelerinin tam sayısının yarısından en az bir fazlası, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri uyarınca yeterli nitelikleri haiz kişiler arasından seçilir.

Yönetim Kurulu üyeleri seçilmeleri ve atanmalarından sonra yerel Ticaret Mahkemesi huzurunda yemin etmedikçe göreve başlayamazlar. Yönetim Kurulu Üyeleri ve Bankacılık Kanunu'nda belirtilen diğer Banka görevlilerinin mevzuata uygun şekilde mal bildirimde bulunmaları gerekmektedir.

MADDE 14. YÖNETİM KURULU'NUN TOPLANTI VE KARAR NİSAPLARI

Yönetim Kurulu toplantı nisabı, Yönetim Kurulu üyelerinin çoğunluğudur. Bankanın Ana Sözleşmesine ve yasalara uygun olarak yapılacak Yönetim Kurulu toplantısında alınacak kararlar, bu maddede öngörülen istisnalar haricinde, toplantıda hazır bulunan Yönetim Kurulu üyelerinin çoğunluğunun olumlu oyu ile alınır. Ancak, aşağıdaki hususlardan herhangi birinin karara bağlanması için, mevzuattan kaynaklanan hallerde daha yüksek nisap öngörülmesi hariç olan durumlar saklı kalmak kaydıyla en az beş Yönetim Kurulu üyesinin olumlu oyu gereklidir:

- a. Genel Kurul'a sermaye artırımını veya azaltımını için herhangi bir teklif sunulması
- b. Genel Kurul'a Banka hisselerinin halka arzı veya herhangi bir borsada kotasyonu için herhangi bir teklif sunulması
- c. Genel Kurul'a kar dağıtımı/ödemesi için herhangi bir teklif sunulması

- d. Genel Kurul’a Ana Sözleşme değişikliğine yönelik herhangi bir teklif sunulması
- e. Sermaye benzeri kredi tesisi
- f. Banka’nın iflası, konkordatosu veya Banka aleyhine sair icra iflas prosedürlerine başvurulması
- g. Yönetim Kurulu tarafından işbu Ana Sözleşme’nin 16. Maddesi uyarınca, Banka’yı temsil etmek üzere yetkilendirilecek olan şahısların imza yetkilerinin, yetki sınır ve derecelerinin ve kullanılma biçimlerinin belirlenmesi, söz konusu imza yetkilerinin geri alınması veya değiştirilmesi
- h. Olağan iş akışı dahilindekiler hariç olmak üzere, herhangi bir kuruluştan hisse alımı veya satımı, söz konusu hisse oranlarının arttırılması veya azaltılması
- i. Bir diğer tüzel kişilik ile (i) sınırlı veya genel bir ortaklıkta tam sorumlu ortak olarak veya (ii) olağan iş akışının gerektirdiğinden daha uzun süre öngören bir işbirliğine gidilmesi
- j. Kurumsal şubeler açılması veya kapatılması
- k. Banka adına gayrimenkul veya sair taşınmaz mal alım satımı, Banka’nın gayrimenkulleri ve sair taşınmaz malları üzerinde herhangi bir takyidat tesisi
- l. Tutarı 5.000.000 (beş milyon) Avro’yu veya onun sair para birimlerindeki karşılığını geçen herhangi bir sermaye yatırımı
- m. İş dallarının genişletilmesi veya kapatılması suretiyle ürün stratejilerinin belirlenmesi ve değiştirilmesi
- n. “Temel personel”in (ki bu tanımın içinde Denetim, Hukuk, Uyum, Risk, Bilgi Sistemleri, İnsan Kaynakları müdürleri ve benzer seviyede olmak üzere gelecekte mevcut olabilecek diğer tüm pozisyonlar yer almaktadır) istihdamı ve görevlerine son verilmesi

- o. Banka'nın işleri açısından esaslı sayıda ve Banka'nın işlerini o an yürüttüğü haliyle yürütmesi üzerinde önemli ölçüde etkisi olabilecek kadar önemli sayıda personelin işine son verilmesi
- p. Yıllık bütçe ve yıllık iş planlarının kabulü
- q. Çalışma koşullarında, Banka'nın işleri açısından esaslı sayılabilecek ve Banka'nın işlerini o an yürüttüğü haliyle yürütmesi üzerinde önemli ölçüde etkisi olabilecek boyutta değişikliklere gidilmesi
- r. Bir yıldan uzun bir süreyi öngören iş planları ve tahminlerinin onaylanması
- s. Banka'nın iştirak ve bağlı kuruluşlarına verilecek kurumsal garantiler ile, üçüncü şahıslara, Banka'nın olağan işlerinin kapsamı dışında kalacak şekilde verilecek her türlü garanti

MADDE 15. GENEL MÜDÜR, GENEL MÜDÜR YARDIMCISI, MURAHHAS

ÜYELER VE MURAHHAS MÜDÜRLER

Genel Kurul veya Yönetim Kurulu tarafından Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat tarafından saptanmış olan nitelikleri haiz bir Genel Müdür ile Banka'nın işlerine uygun ve o ölçüde yeteri kadar Genel Müdür yardımcısı atanır. Genel Müdür ve Yardımcılarının görev süreleri Yönetim Kurulu'nun görev süresi ile sınırlı değildir.

Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanunu'nun 367. Maddesinde öngörüldüğü şekilde bir iç yönerge hazırlamak ve Bankacılık Kanunu ve yönetmeliklerine uymak kaydı ile, murahhas Yönetim Kurulu üyeleri ve murahhas müdürler atamaya ve Banka'nın günlük yönetimini kısmen veya tamamen bu murahhas üyelere ve murahhas müdürlere devretmeye, söz konusu devir ve görev dağılımının kural ve ilkelerini belirlemeye yetkilidir. Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları ile Murahhas Yönetim Kurulu üyelerinin atanmaları, nitelikleri ile görev, yetki ve sorumlulukları Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Kanunu'nun ilgili hükümlerine tabidir.

MADDE 16. BANKANIN TEMSİLİ

Banka, Yönetim Kurulu tarafından idare, temsil ve en az iki yönetim kurulu üyesinin müşterek imzaları ile en geniş şekilde temsil ve ilzam edilir. Bankacılık Kanunu'nun, bölge ve şube

müdürleri ile Genel Müdür'ün Banka'yı temsil ve ilzama yetkili kılınmasına dair hükümleri ile Türk Ticaret Kanunu'nun ve ilgili diğer mevzuatın hükümleri saklıdır.

Yönetim Kurulu Banka'yı temsile yetkili kimseleri ve temsil yetkilerini tespit etmeye yetkilidir.

Yönetim Kurulu Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri ile 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve alt düzenlemeleri saklı kalmak kaydıyla bir iç yönerge ile temsil yetkisini bir veya daha fazla murahhas üyeye veya Müdür olarak üçüncü kişi ya da kişilere veya belirleyeceği diğer kimselere devredebilir ve ayrıca sınırlı yetki verebilir. En az bir yönetim kurulu üyesinin temsil yetkisi ile donatılması şarttır.

Banka adına düzenlenen belgelerin, kağıtların, senetlerin ve akdedilen sözleşmelerin muteber olabilmesi ve Banka'yı ilzam edebilmesi için, Yönetim Kurulu'nca yer ve şekilleri kararlaştırılarak Ticaret Sicili'ne tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilen imza yetkilileri tarafından Banka ünvanı altına vazedecekleri imzaları ile imzalanması zorunludur.

MADDE 17. YÖNETİM KURULUNUN GÖREV SÜRESİ VE ÜCRETİ

Yönetim Kurulu Üyeleri en çok üç yıl süre ile görev görmek üzere seçilirler. Üyelerin görev süreleri bittiğinde yeniden seçilmeleri caizdir.

Yönetim Kurulu Üyeleri Genel Kurul kararı ile her zaman azlolunabilirler.

Yönetim Kurulu Üyelerinin ücreti Genel Kurul'ca belirlenir.

MADDE 18. YÖNETİM KURULU ÜYELERİNİN GÖREV VE YETKİLERİ

Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat ile işbu Ana Sözleşme hükümleri uyarınca Genel Kurul'un münhasır olarak yetkilendirildiği hususlar saklı kalmak kaydıyla Yönetim Kurulu Banka'nın temsil ve ilzamından sorumludur.

MADDE 19. YÖNETİM KURULUNUN GÖREV DAĞILIMI, TOPLANTILARI VE KARARLARI

Yönetim Kurulu, seçimi takip eden ilk toplantısında veya seçimi müteakip alacağı ilk kararlar kendi arasından bir Başkan ve Başkan'ın bulunmadığı hallerde Başkanlık görevini yürütecek bir Başkan Vekili seçer. Genel Müdürlük ve Yönetim Kurulu Başkanlığı görevleri aynı kişi tarafından icra edilemez.

Yönetim Kurulu toplantılarının yeri ve bu toplantılara davet Türk Ticaret Kanunu hükümleri ile uyumlu olacak şekilde belirlenir.

Yönetim Kurulu üyelerinden herhangi birisinin konuyu müzakere talebi olmadıkça ve ilgili teklifin tüm Yönetim Kurulu üyelerine sunulmuş olması kaydıyla kararlar, karar şeklinde yazılmış teklifin imza edilmesi suretiyle de alınabilir.

Yönetim Kurulu kararları, karar defterine yazılarak imza edilir.

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

Bankacılık Kanunu ve alt düzenlemelere ilişkin hükümler saklıdır.

MADDE 20. İLANLAR

Mevzuat uyarınca Türkiye Ticaret Sicili'nde yapılması gereken ilanlar hariç olmak ve yasalarda aksi emredilmedikçe Banka'ya ilişkin ilanlar Banka'nın internet sitesinde ilgili sürelerle uyularak yapılır.

Mevzuatın gerekli kıldığı hallerde bilanço ve kar zarar cetvelinin denetçilerce onaylı bir örneği genel kurul toplantısını takiben yine mevzuatta öngörülen sürelerde ve araçlarla ilan edilir.

MADDE 21. HESAP YILI

Banka'nın hesap yılı her yıl 1 Ocak tarihinde başlar ve Aralık ayının son günü sona erer. İlk hesap yılı, Banka'nın kuruluşunun tescil edildiği tarihte başlar ve o yılın Aralık ayının son günü sona erer.

MADDE 22. KAR DAĞITIMI

İlgili yasal düzenlemelere uygun hareket edilmesi, ayrılması gereken yedek akçeler ve yasaların ayrılmasını öngördüğü sair tutarların usulüne uygun ayrılması ve düşülmesi kaydı ile, kar dağıtımı, Genel Kurul’un kararı ile belirlenir. Banka Türk Ticaret Kanunu ve Gümrük ve Ticaret Bakanlığı tarafından yayınlanan tebliğler çerçevesinde hissedarlara kar avansı dağıtılabilir.

MADDE 23. YILLIK RAPOR (BİLANÇO, DENETÇİ RAPORU VB.)

Banka, Genel Kurul toplantılarını takip eden bir ay içinde Yönetim Kurulu ve Denetçiler raporları ile bilanço ve kar-zarar hesabından, hissedarlar hazirun cetvelinden yeterli nüshayı T.C Gümrük ve Ticaret Bakanlığı’na gönderir. Bankacılık Kanunu uyarınca, bilanço ve karzarar hesabının denetçiler ve bağımsız denetçi tarafından onaylanmış birer örneğinin, Yönetim Kurulu ve Denetçiler raporu ile birlikte, Genel Kurul toplantısının akdedildiği, yapıldığı tarihten itibaren ilgili mevzuatta belirtilen süreler dikkate alınmak kaydıyla Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’na, T.C. Merkez Bankası’na ve T.C Gümrük ve Ticaret Bakanlığı’na tevdi edilmesi zorunludur.

MADDE 24. KREDİ KOMİTESİ

Kredi tahsis etme yetkisi Yönetim Kurulu’na aittir. Ancak, Bankacılık Kanunu ve ilgili sair mevzuat hükümleri uyarınca, Yönetim Kurulu, işbu madde tahtında belirtilmiş olan yetkisini Yönetim Kurulu’nun ilgili mevzuat uyarınca saptanmış nitelikleri haiz iki üyesinden oluşan kredi komitesine (aşağıda “**Kredi Komitesi**” olarak anılacaktır) ve Genel Müdüre veya onun yardımcısına devredebilir.

Herhangi bir toplantıya katılamayacak kredi komitesi üyesi yerine görev yapmak üzere iki yedek üye seçilir.

Kredi komitesinin oy birliği ile verdiği kararlar doğrudan doğruya, çoğunlukla verdiği kararlar Yönetim Kurulu’nun onayından sonra uygulanır.

MADDE 25. DENETİM KOMİTESİ

Denetim Komitesi, ilgili mevzuat tarafından belirlenen görevleri 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’na ve BDDK ile SPK düzenlemelerine uygun olarak gerçekleştirmek üzere kurulur.

MADDE 26. İÇ DENETİM, İÇ KONTROL VE RİSK YÖNETİM BİRİMLERİ

Banka, işleyişini Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuata uygun olarak sürdüren İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi sistemlerini oluşturur ve bunun için uygun sayıda personeli bu görevlere atar.

MADDE 27. DİĞER KOMİTELER VE BİRİMLER

Banka, işbu Ana Sözleşme'nin 3. Maddesinde belirtilen konular da dahil olmak üzere, ticari ve finansal işlemlerini gerçekleştirmek için yeter sayıda komite ve birimi oluşturur ve bunun için uygun sayıda personeli istihdam ederek ilgili görevlere atar.

MADDE 28. MÜFETTİŞLER

Banka'nın iç denetim sisteminin bir parçası olarak, banka işlemlerinin, bankacılık ilkelerine, işbu Ana Sözleşme hükümlerine ve diğer yasa ve mevzuata uygunluğunu denetlemek üzere yeterli sayıda müfettiş atanır.

MADDE 29. ORGANİZASYON YAPISI

Banka'nın, personelin istihdam koşullarına, maaş ve ücretlerine ilişkin usul ve esasları ile birlikte organizasyon yapısı da Banka'nın Yönetim Kurulu tarafından belirlenir.

MADDE 30. GENEL HÜKÜMLER

Bu Ana Sözleşmede hüküm bulunmayan hallerde, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümleri uygulanır.