

**KUVEYT TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.**

ESAS MUKAVELESİ

**KUVEYT TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.'NİN
ESAS MUKAVELESİ ***
**Resmi Gazete Tarih ve Sayısı
9 Ekim 1988 ve 19954**

BAKANLAR KURULU KARARI (KARAR SAYISI: 88/13357)

Merkezi İstanbul'da olmak üzere 15 Milyar lira sermayeli Kuveyt Türk Evkaf Finans Kurumu Anonim Şirketinin kurulmasına ekli esas Mukavelede belirtilen şartlarla izin verilmesi; Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın olumlu görüşüne dayanan Devlet Bakanlığı'nın 20/9/1988 tarihli ve 71741 sayılı yazısı üzerine, 25/4/1985 tarihli ve 3182 sayılı Kanununun 96'ncı maddesine ve 16/12/1983 tarih ve 83/7506 sayılı Kararname hükümlerine göre, Bakanlar Kurulu'nca 21/9/1988 tarihinde kararlaştırılmıştır.

Kenan EVREN
Cumhurbaşkanı

T.ÖZAL
Başbakan

İ.K.ERDEM
Devlet Bak.Başbakan Yrd.

K.OKSAY
Devlet Bakanı

A.TENEKECİ
Devlet Bakanı

K.İNAN
Devlet Bakanı

A.BOZER
Devlet Bakanı

Y.B.ÖZAL
Devlet Bakanı

A.KAHVECİ
Devlet Bakanı

M.YAZAR
Devlet Bakanı

C.ÇİÇEK
Devlet Bakanı

M.TOPAÇ
Adalet Bakanı

E.VURALHAN
Milli Savunma Bakanı

M.KALEMLİ
İçişleri Bakanı

A.M.YILMAZ
Dışişleri Bakanı

A.K.ALPTEMOÇİN
Maliye ve Güm.Bak.

H.C.GÜZEL
Milli Eğt.Genç.ve Spor Bk.

İ.S.GİRAY
Bayındırlık Bak.

N.KİTAPÇI
Sağ.ve Sos.Yrd.Bak.

E.PAKDEMİRLİ
Ulaştırma Bakanı

H.H.DOĞAN
Tarım Orman ve K.İşl.Bk.

İ.AYKUT
Çalışma Bakanı

Ş. YÜRÜR
Sanayi ve Ticaret Bakanı

F.KURT
Enerji ve Tabii Kaynaklar Bakanı

M.T.TİTİZ
Kültür ve Turizm Bakanı

* Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinin

25/11/1988 tarih ve 2113 sayılı,
23/02/1989 tarih ve 2217 sayılı,
02/08/1989 tarih ve 2327 sayılı,
31/12/1990 tarih ve 2684 sayılı,
04/08/1992 tarih ve 3084 sayılı,
22/04/1993 tarih ve 3266 sayılı,
21/04/1994 tarih ve 3516 sayılı,
02/05/1995 tarih ve 3779 sayılı,
22/08/1995 tarih ve 3855 sayılı,
22/04/1996 tarih ve 4025 sayılı,
30/10/1996 tarih ve 4155 sayılı,
07/05/1997 tarih ve 4284 sayılı,
21/04/1998 tarih ve 4524 sayılı,
05/05/1999 tarih ve 4784 sayılı,
15/05/2000 tarih ve 5048 sayılı,
21/05/2001 tarih ve 5299 sayılı,
07/02/2002 tarih ve 5482 sayılı,
29/04/2004 tarih ve 6039 sayılı,
21/10/2004 tarih ve 6162 sayılı,
02/05/2006 tarih ve 6547 sayılı,
16/05/2007 tarih ve 6809 sayılı,
05/05/2008 tarih ve 7055 sayılı,

nüshalarında yayınlanmıştır.

BİRİNCİ BÖLÜM

KURULUŞ, AMAÇ, KONUSU VE ÇALIŞMA ALANLARI

KURULUŞ

MADDE 1 - Aşağıda isimleri belirtilen kurucular tarafından 19.12.1983 gün ve 18256 Mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 83/7506 sayılı Bakanlar Kurulu Kararnamesi ile Türk Ticaret Kanunu'nun "Anonim Şirketlerin Ani Şekilde Kurulması" hakkındaki hükümlerine göre "Özel Finans Kurumu" şeklinde faaliyette bulunmak üzere bir Anonim Şirket kurulmuştur. Şirket 19 Ekim 2005 tarih ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu hükümleri uyarınca Katılım Bankası niteliği kazanmıştır.

ÜNVANI VE İŞLETME ADI

MADDE 2 - Şirketin ünvanı "Kuveyt Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi"dir. Anonim Şirket, işbu esas mukavelenin müteakip hükümlerinde "Banka" olarak adlandırılacaktır. Banka'nın işletme adı kısaca "Kuveyt Türk"tür.

KURUCULAR

MADDE 3 - Yüz kişiden oluşan gerçek ve tüzel kişi kurucuların adları, ünvanları, tabiiyetleri, ikametgah adresleri İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu'na 22.11.1988 tarihinde tescil ve 25.11.1988 tarih ve 2153 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

BANKA'NIN AMAÇ, KONUSU VE ÇALIŞMA ALANLARI

MADDE 4 - Banka; aşağıda öngörülen hususlar dahil ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere, Bankacılık Kanunu ve ilgili sair mevzuat hükümleri çerçevesinde, yurt içinde ve yurt dışında her türlü Bankacılık işlemlerini faizsiz Bankacılık prensipleri dahilinde yapmak maksadı ile kurulmuştur. Bu prensipler ve ilgili mevzuat dahilinde Banka'nın faaliyetleri:

1. Kendi sermayesine ilaveten yurt içinden ve dışından mevzuatla belirlenen yöntemlerle fon toplamak; cari hesaplarla katılma hesapları, özel fon havuzları ve sair izin verilen hesaplar açmak ve çalıştırmak, borç almak, avans kabul etmek ve fon temin etmek,
2. Faizsiz bankacılık prensipleri dahilinde; ekonomiye fon tahsis etmek, gerçek veya tüzel kişilere nakdî, gayrinakdî her cins ve surette kredi kullanırmak, mevzuat çerçevesinde her türlü finansman faaliyetinde bulunmak, zirai, sınai ve ticari faaliyet ve hizmetlerle iştigal eden gerçek ve tüzel kişilerin yatırım faaliyetlerini teşvik etmek, üçüncü kişiler lehine; mahkemeler, icra daireleri, Devlet İhale Kanununa tabi Kuruluşlar başta olmak üzere resmi ve özel, gerçek veya tüzel kişilere teminat mektubu, kefalet, aval, ciro ve sair garanti taahhütleri ile kabuller gibi gayrinakdi krediler vermek,
3. Finansal kiralama işlemleri yapmak, operasyonel kiralama işlemleri yapmak,
4. Her türlü nakdî ve kaydî ödeme ve fon transferi işlemleri yapmak,
5. Muhabir Bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri yapmak,
6. Seyahat çekleri, Banka kartları ve kredi kartları gibi ödeme vasıtalarının ihracı ve bunlarla ilgili faaliyetlerin yürütülmesi işlemlerini yapmak, üye işyeri hizmetleri (POS) vermek,

7. Gerçek ve tüzel kişiler nam ve hesabına kambiyo senedi veya sair kıymetli evrak tahsilatı ile vergi, SSK, telefon, elektrik, su ve sair bilcümle özel ve kamuya ait faturaların tahsili işlemlerini yapmak,
8. Yatırım, yönetim, teknik ve mali konularda ve iştiğal ettiğı her türlü konuda müşavirlik ve danışmanlık yapmak,
9. Yurt içinde veya dışında her nevi şirketleri (Banka dahil) kurmak, aynı amaçla kurulmuş şirket ve Bankalara iştirak etmek, bunların hisse senetlerini, paylarını satın almak, benzeri şirketleri veya Bankaları kısmen veya tamamen devralmak ve bütün bunları gerektiğinde başkalarına devretmek veya satmak,
10. Bir iş, sanayi veya ticari işletme kurmuş veya kurmayı planlayan şirket veya kişilerle ortaklık veya kâr-zarar ortaklığına girişmek veya sair her türlü surette işbirliğı veya iştirakte bulunmak ve bu maksatla fonlar teşkil veya temin etmek,
11. Bankalar ve Finansal Kuruluşlar, Finansal Kiralama Şirketleri, yatırım şirketleri veya sair şirketlerle yurt içinde veya yurt dışında konsorsiyumlar, kredi sendikasyonları, kar zarar yatırım ortaklıkları, yatırım fonları kurmak veya kurulmuşlara iştirak etmek ve bütün bunları gerektiğinde başkalarına devretmek veya satmak,
12. Çek, poliçe, bono, ödeme emri, akreditif, konşimento, varant, fatura, mütedavil veya menkul kıymetler ve sair benzeri kıymet ve belgeleri tanzim etmek, çekmek, kabul etmek, ciro etmek, almak, satmak, iştirak etmek, ifa ve isdar etmek, tahsili işlemlerini yapmak,
13. Mevzuat ve faizsiz bankacılık prensiplerine göre para piyasası araçlarını spot veya vadeli almak, satmak ve bunların alım satımına aracılık etmek,
14. Yürürlükteki mevzuat dahilinde, her türlü sermaye piyasası işlemlerini yapmak ve sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak; yurt içindeki ve yurt dışındaki sermaye piyasası ve menkul kıymetler borsalarında veya borsa dışı piyasalarda ilgili ülkenin yasal mevzuatına göre işlem gören hisse senetleri, yatırım fonları ve emtia borsaları başta olmak üzere, her türlü borsa ve sermaye piyasalarında alım satımı yapılabilecek her türlü yatırım araçlarını kendi adına veya müşterileri namına almak, satmak, devretmek, ciro etmek, yatırım fonları kurmak, işletmek, portföy işletmeciliğı ve yönetimi faaliyetinde bulunmak, bu amaçla aracı kurumlarla acentelik anlaşması yaparak aracı kurum nam ve hesabına işlem yapmak, şirketlerin sermayesine katılmak ve mevzuatın müsaade ettiğı diğer sermaye piyasası ve menkul kıymetler borsalarında faaliyette bulunmak,
15. Mevzuata göre, efektif dahil her türlü kambiyo işlemleri yapmak, kıymetli madenler ve emtia muamelatında, alım satımında ve aracılık faaliyetlerinde bulunmak veya bunların emanete alınması işlemlerini yapmak, ve bunlara dayalı vadeli işlem sözleşmelerini akdetmek, alım ve satımını yapmak, aracılık etmek,
16. Kiralık kasa hizmetleri sunmak, açık, kapalı tevdi ve kiralık kasa ve toplu saklama ve Sermaye Piyasası Kanunu anlamında saklama ve kaydi değer haline getirme hizmetlerinde bulunmak, veya bu hizmet ve faaliyetleri başkalarıyla yapmak veya yaptırmak veya organizasyonlarını yapmak,
17. Yeddiemin tayin etmek veya edilmek, yeddiemin, tenfiz ve tasfiye memuru ve vekilharç olarak her türlü hizmet vermek,
18. Faaliyetlerinin gerektirdiğı ahvalde, her nev'i maddi ve gayrimaddi menkul ve gayrimenkul mallar ile bu mallar üzerindeki kat'i şarta bağı, muvakkat ve sair suretteki hak, mülkiyet ve imtiyazları her nevi ve suretle satın almak, kiralamak, iktisap etmek, satmak, devretmek, kiraya vermek, mezkür mameleki kısmen veya tamamen Banka menfaatine göre idare etmek, geliştirmek, üzerinde haklar tesis etmek,
19. Çalışanlarının seviyesini yükseltmek veya ehliyetli çalışan sağlamak maksadı ile kurslar, burslar tesis etmek ve dış memleketlere de tetkik, staj veya tahsil için memur veya öğrenci yollamak. Sosyal, kültürel tesisler kurmak, mevcut olanlara iştirak etmek,

20. Banka'nın maksatlarının temini veya kendi ihtiyaçları için ; her nevi gayrimenkuller satın almak, iktisap etmek, inşa ettirmek ve gerektiğinde bunları diğer kişi ve kişilere devir, ferağ etmek veya ipotek vermek, kiralamak ve üzerlerinde her türlü tasarrufta bulunmak,
21. Her türlü alacaklarının tahsilini teminen üçüncü kişilerin veya kefillerinin gayrimenkullerini rızaen veya cebri icra ihalelerinden satın almak,
22. Doğmuş veya doğabilecek hertürlü hak ve alacaklarını veya risklerini veya verdiği ve/veya vereceği kredilerini, kullandıracağı fonları teminatlandırmak için Banka lehine her türlü ipotekler, rehinler almak, aldığı rehin ve ipotekleri fekkettirmek,
23. İthalat ve ihracata ilişkin bilcümle muamelatta bulunmak, ambarlar, depolar kurmak, tesis etmek, işletmek ve her türlü mal depolamak,
24. Banka gayelerinin tahakkuku için her türlü patent, marka, imtiyaz, ihtira beratı, lisans, know-how, telif hakkı, ticari ünvanlar veya sair teknik, fikri, ilmi ve sınai hakları almak, iktisap etmek, kısmen veya tamamen satmak veya devretmek, bunları kullanmak, geliştirmek, vücuda getirmek ve sair suretlerle istifade etmek,
25. Emval, hak ve borçlarını kısmen veya tamamen devralmak gayesiyle veya Banka'nın doğrudan veya dolaylı menfaatine olacak durumlarda diğer şirketleri mali açıdan desteklemek, geliştirmek, yardım etmek,
26. Amaç ve konusuna giren işlerle ilgili, yerli veya yabancı şirket ve Kuruluşların (sigorta şirketleri dahil); mümessillik, vekalet ve acentalıklarını yapmak ve her türlü komisyon işleriyle iştigal etmek,
27. Yerli ve yabancı Banka ve diğer finansal Kuruluşların muhabirlik ve temsilciliklerini almak veya bu Kuruluşlara Banka'nın muhabirlik ve temsilciliğini vermek, bu Kuruluşlar nezdinde hesaplar açmak, para yatırmak,
28. İlgili mevzuat çerçevesinde yurt içinde ve yurt dışında şube, büro, irtibat bürosu, temsilcilik kurmak, işletmek ve fiyaller tesis etmek,
29. Mevzuat dahilinde, toplumun düzen ve yararına Banka'nın prensipleri dahilinde sosyal gayeli yardımlarda bulunmak,
30. Banka ve ticari Kuruluş olmanın gerektirdiği ve gayelerinin kısmen veya tamamen tahakkukuna faydalı veya yardımcı her nev'i iş, muamele, sözleşme ve fiili yapmak ile,
31. Yürürlükteki mevzuatın imkan tanıdığı sair her türlü Bankacılık faaliyetini icra etmektir.

Yukarıdaki paragrafların her biri başlı başına hüküm ifade etmekte olup hiçbiri münhasıran yekdiğerinin muavini olarak yorumlanamaz.

MERKEZ VE ŞUBELER

MADDE 5 - Banka'nın merkezi İstanbul'da olup adresi; Büyükdere Cad. No.129, 34394 Esentepe – Şişli - İstanbul'dur. Adres değişikliğinde yeni adres, ticaret siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan ettirilir. Tescil ve ilan edilmiş adrese yapılmış tebligat Banka'ya yapılmış sayılır. Tescil ve ilan edilmiş adresinden ayrılmış olmasına rağmen, yeni adresini süresi içinde tescil ettirmemiş Banka için bu durum fesih sebebi sayılır.

Banka, Yönetim Kurulu kararı ile, yurt içinde ve dışında şubeler, ajanslar, temsilcilikler ve irtibat büroları ile muhabirlikler tesis edebilir. Şubelerin açılış ve kapanışları mevzuatın öngördüğü usul ve esaslarla ilgili ve gerekli resmi mercilere bildirilir.

Bu gibi şube, ajans, temsilcilik ve irtibat büroları ile muhabirliklerin tesisi, gerekli müracaatların yapılması ve izinlerin alınması, bunlara sermaye tahsis edilmesi, faaliyete geçmeleri, birleştirilmeleri veya ayrılmaları, faaliyetlerini tatil veya tasfiye etmeleri Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve sair ilgili mevzuat hükümlerine tabidir.

BANKA'NIN SÜRESİ

MADDE 6 - Banka süresiz olarak kurulmuştur.

Ortaklar Genel Kurulu Banka'nın süresini belirlemeye, tahdit etmeye veya azaltmaya yetkilidir.

İKİNCİ BÖLÜM

SERMAYE VE HİSSELER

SERMAYE

MADDE 7 - Banka'nın sermayesi 500,000,000.-YTL (Beşyüz Milyon Yeni Türk Lirası) olup herbiri 1 YTL (Bir Yeni Türk Lirası) nominal değerde 500,000,000 (Beşyüz Milyon) adet hisseye bölünmüştür. Hisse senetleri nama yazılıdır.

500,000,000.-YTL (Beşyüz Milyon Yeni Türk Lirası) sermayenin;

- a) 260,000,000.-YTL (İkiyüz Altmış Milyon Yeni Türk Lirası) tamamen ödenmiştir.
- b) Bu defa sermayeye ilave edilen 240,000,000.- YTL (İkiyüz Kırk Milyon Yeni Türk Lirası) nın,
 - 40,000,000.- YTL (Kırk Milyon Yeni Türk Lirası) Bankanın 2007 yılı kâr'ından TTK'ya uygun olarak nakten dağıtılmayarak sermayeye eklenmesi ile karşılanacak ve bu kısmın hisseleri, Ortaklara sermayedeki hisseleriyle orantılı olarak bedelsiz verilecektir.
 - Kalan 200,000,000.-YTL (İkiyüz Milyon Yeni Türk Lirası)'nın tamamı, Genel Kurulun belirleyeceği usule ve takvime uygun olarak, bu hisseleri alan ortaklarca en geç üç ay içinde nakden ve defaten ödenecektir.

HİSSE SENETLERİ

MADDE 8 - Banka'nın sermaye hisseleri, her biri 1 YTL (Bir Yeni Türk Lirası) nominal değerde hisse senetleri ile temsil edilir. Yönetim Kurulu, bu hisse senetlerinin taşınmasını ve muhafazasını kolaylaştırmak gayesi ile birden fazla hisseyi bir araya getirmeye ve daha büyük kupürler halinde ihraç etmeye karar verebilir.

Bütün hisse senetleri nama yazılı olarak ihraç edilir. Yönetim Kurulu hisse senetlerinin menkul kıymet borsalarına kaydettirilmesine ilgili mercilerden gerekli izinleri alarak karar verebilir. Bu senetler, ilgili makamların müsaadelerine bağlı olarak Türkçe ve İngilizce dillerinde bastırılabilir.

KUPONLAR

MADDE 9 - Hisse senetleri, Türk Ticaret Kanunu ve sair ilgili mevzuat hükümlerine uygun kuponlarla birlikte bastırılıp kullanılabilmesi gibi ilgili mevzuat çerçevesinde elektronik ortamda basılma ve saklama hizmetlerinden, İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. hizmetlerinden de istifade edebilir. Sözüedilen kuponlar hamiline yazılı olabilir. Bu sebeple hisse senetlerinin temettü hisseleri / kar payları kuponları veya ilgili saklama belgelerini ibraz eden hamillere ödenir.

HİSSELERİN DEVRİ

MADDE 10 - Hisse devrine ilişkin Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve sair ilgili mevzuat hükümleri saklı olmak üzere; hisselerin devri, Yönetim Kurulu'nun bu devirleri kabulüne bağlıdır.

Yönetim Kurulu tamamen kendi kararına bağlı olarak ve herhangi bir sebep göstermeden hisse devirlerini kabul etmeyebileceği gibi, kendi uygun göreceği şekil ve şartlarla bu gibi devirleri kabul ve tasvip edebilir.

Hisse devri ciro edilmiş hisse senedinin devredenden devralana teslimi ve bu devrin, Yönetim Kurulu'na kabul edilmesi ve pay defterine kaydı sureti ile Banka'ya karşı hüküm ifade eder.

Nama yazılı bir hisse senedinin yukarıda yazılı kayda uygun olarak devredildiği ispat edilmedikçe devralan pay defterine yazılamaz. Banka'ya karşı ancak pay defterinde kayıtlı bulunan kimse ortaklık hakkını haizdir. Veraset yolu ile intikal eden hisse senetleri hakkındaki kanuni hükümler mahfuzdur.

Banka, ortakların isim ve adresleri ile sahip oldukları hisseleri gösteren bir pay defteri tutar. Banka, pay defterinde isim ve adresleri kayıtlı olan şahsı, kanuni ortak olarak kabul eder.

Kısmen ödenmiş hisseler, karı-koca mallarının idaresi, müteveffanın sahibi olduğu hisseler ve cebri icra hakkında Türk Ticaret Kanunu'nu 418 ve 419'ncu maddeleri tatbik edilir.

Türk Ticaret Kanunu'nun 329.maddesinde belirtilen istisnai haller dışında Banka kendi hisse senetlerini temellük edemez ve rehin olarak kabul edemez.

HİSSE SENETLERİNİN BÖLÜNMEZLİĞİ

MADDE 11 - Her hisse Banka nazarında bölünmez bir bütündür.

Birden fazla kişiler bir hisseye birlikte sahip iseler, bunlar Banka'ya karşı haklarını müşterek temsilci marifeti ile kullanabilirler. Temsilci tayin etmedikleri hallerde, Banka'nın müşterek maliklerden herhangi birine yapacağı tebligat bunların hepsi hakkında geçerli olur.

Bir hissenin intifa hakkı ile mülkiyeti değişik kişilere ait olursa, bunlar dahi haklarını müşterek bir temsilci marifeti ile kullanırlar. Müşterek malikler temsilci üzerinde anlaşamazlar ise, Banka intifa hakkı sahibini Banka'ya karşı hakların kullanılmasında kanuni sahip kabul eder. İntifa hakkı sahipleri birden fazla ise bunlar da müşterek bir temsilci marifeti ile temsil edilirler.

GEÇİCİ İLMÜHABERLER

MADDE 12 - Banka hisse senetleri basıldığı zaman bu senetlerle değiştirilmek üzere geçici ilmühaberler çıkartabilir ve hissedarlara dağıtabilir.

Hisse senetlerine taalluk eden hükümler geçici ilmühaberlere de uygulanır.

SERMAYENİN ARTTIRILMASI VE AZALTILMASI

MADDE 13 - Banka sermayesi, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve sair ilgili mevzuat ile bu esas mukavele hükümleri çerçevesinde, Ortaklar Genel Kurulu'na alınan kararlar uyarınca artırılıp, azaltılabilir. Ortakların sermaye artırımlarında rüçhan hakları mahfuzdur.

HİSSE SENETLERİNİN KAYBI VE YIPRANMASI

MADDE 14 - Hisse senetleri kayıp, yıpranma ve sair suretlerle kullanılmaz hale geldikleri takdirde, Türk Ticaret Kanunu'nun 414'ncü maddesi hükmü tatbik edilir.

KÂR ORTAKLIĞI BELGELERİ VE KABULE ŞAYAN DİĞER MENKUL KIYMETLER

MADDE 15 - Banka, yürürlükteki mevzuata göre ve işbu Esas Mukavele hükümlerine uygun olarak, Ortaklar Genel Kurulu'nun alacağı kararlar çerçevesinde, Kâr Ortaklığı Belgeleri, Katılma İntifa Senetleri, Kâr'a İştirakli Tahviller ve diğer Menkul Kıymetler ile Sermaye Piyasası enstrümanları çıkarabilir.

Ortaklar Genel Kurulu bu gibi ihraçların zamanlamasını, değer ve şartlarını Yönetim Kurulu'nun takdirine bırakabilir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

BANKA'NIN ORGANLARI VE İDARESİ

ORTAKLAR GENEL KURULU

MADDE 16 - Ortaklar Genel Kurulu olağan veya olağanüstü olarak toplanır.

Olağan Genel Kurul her hesap döneminin bitiminden itibaren mevzuatta öngörülen süre içinde ve yılda en az bir defa toplanır. Bu toplantılarda asgari Türk Ticaret Kanunu'nun 369'ncü maddesinde kayıtlı hususlar tartışılır ve ilgili kararlar alınır.

Olağanüstü Genel Kurul Banka işlerinin gerektirdiği zaman ve suretlerde ve Türk Ticaret Kanunu hükümlerine göre toplanır.

Yönetim Kurulu, Genel Kurul'ların kanuni esas ve usullerine uygun olarak toplanmasını temin etmekle sorumludur.

KARARLARIN TESİRİ

MADDE 17 - Kanuna uygun surette toplanmış Ortaklar Genel Kurul'unda alınmış kararlar, Türk Ticaret Kanunu'nun 379'ncü maddesi uyarınca toplantıda bulunmayanlar veya aleyhte oy kullananlar hakkında da geçerli ve bağlayıcıdır.

TOPLANTIYA DAVET

MADDE 18 - Ortaklar Genel Kurul'unu olağan toplantıya davet Yönetim Kurulu'na, olağanüstü toplantıya davet hem Yönetim Kurulu'na hem de denetçilere düşen bir görevdir.

Türk Ticaret Kanunu'nun 366'ncı maddesi hükmüne göre azınlık hakkı mahfuzdur.

Toplantının tarihi, yeri, saati ve gündemi, toplantı ve ilan günü hariç olmak üzere, iki hafta önceden Banka merkezinin bulunduğu mahalde çıkan bir gazeteye ilaveten Ticaret Sicil Gazetesinde ilan olunur.

Nama yazılı hisse senedi sahipleri ile önceden Banka'ya bir hisse senedi tevdi ederek adresini bildiren pay sahiplerine yukarıdaki hususlar taahhütlü mektupla bildirilir.

Genel Kurul bir mahkeme hükmüne müsteniden toplantıya çağrılıyor ise, işbu hüküm mezkur mektup ve/veya ilanda belirtilir.

GÜNDEM

MADDE 19 - Ortaklar Genel Kurulu gündeminin ilan ve davet mektuplarına dahil edilmesi zorunludur. Gündem, asgari Türk Ticaret Kanunu'nun 369'ncü maddesinde yazılı hususları ihtiva eder.

GENEL KURUL TOPLANTI YERİ

MADDE 20 - Genel Kurul Yönetim Kurulu'nun takdiri ile Türkiye içinde İstanbul veya Ankara'da, yurt dışında ise Kuveyt'te Kuveyt City şehrinde veya Suudi Arabistan'ın Cidde şehrinde toplanır. Genel Kurul ilanlarında ve hissedarları davet mektuplarında Genel Kurul'un hangi şehirde ve hangi adreste toplanacağı açıkça yazılır.

RESMİ MERCİLERE HABER VERİLMESİ VE TOPLANTILARDA HÜKÜMET KOMİSERİ BULUNDURULMASI

MADDE 21 - Olağan ve olağanüstü toplantıların yeri, günü, saati ve gündemi gerekli resmi mercilere bildirilir. Toplantılarda hükümet komiseri bulunması mecburidir. Hükümet komiseri bulunmadan yapılan toplantılarda alınan kararlar butlan ile maluldür.

OY HAKKI

MADDE 22 - Ortaklar, Genel Kurul'da sahip oldukları her bir hisse için bir oy kullanırlar. Ortaklar oylarını bizzat veya vekalet ile kullanabilirler.

Bir hisseden daha az hisseye sahip olan ortaklar, hisselerini birleştirmek ve ortaklardan birine vekalet vermek sureti ile oy kullanabilirler.

Oylamalar el kaldırılmak suretiyle yapılır. Ancak, Genel Kurul'da temsil edilen hisselerin onda biri hisseler gizli oylama talep ettiği takdirde gizli oya başvurulur.

Vekalet metni Yönetim Kurulu'nca belirlenir. Banka'nın Yönetim Kurulu Başkanı ve üyeleri ile birinci derecede imza yetkisine sahip olanlar vekaleten oy kullanamazlar.

OYDAN MAHRUMİYET

MADDE 23 - Hiçbir pay sahibi kendisi, eşi veya usulu, fûruğu ve ortak olduğu iştiraki ile Banka arasındaki kişisel bir işe veya anlaşmazlığa ait görüşmelerde oy kullanamaz.

TOPLANTI VE KARAR NİSABI

MADDE 24 - Türk Ticaret Kanunu'nda aksine hüküm olmadıkça, Ortaklar Genel Kurulu, Banka sermayesinin çoğunluğunu temsil eden ortakların hazır bulunması ile toplanır. İlk toplantıda mezkur nisap temin edilemez ise, ortaklar ilk toplantıdan en az onbeş gün sonra ikinci toplantıya davet edilirler.

İkinci toplantıda mevcut bulunan veya temsil edilen ortaklar, temsil ettikleri sermaye hisselerine bakılmaksızın toplantı akdeder ve karar alırlar.

Türk Ticaret Kanunu'nda aksine hüküm olmadıkça, Ortaklar Genel Kurulu'nda kararlar toplantıda mevcut oyların çoğunluğu ile alınır.

HAZİRUN CETVELİ

MADDE 25 - Yönetim Kurulu, her Genel Kurul toplantısından önce, ortakların isim, ikametgah, sahip oldukları hisselerin nev'i ve tutarını, sahip oldukları oy sayılarını, bunların

asaleten veya sair surette temsil edilen miktarlarını gösteren ve “Ortaklar Cetveli” olarak isimlendirilen bir hazirun cetveli hazırlar veya hazırlatır. Bu cetvelin altı Yönetim Kurulu Başkanı tarafından imzalanır.

Bu cetvel toplantıya katılanlar ile Genel Kurul Başkanı ve hükümet komiseri tarafından imzalandıktan sonra “Hazirun Cetveli” olarak, ilk oyların toplanmasından önce görülebilecek bir yere asılarak hazır bulunanların tetkikine sunulur.

TOPLANTI BAŞKANI VE SEKRETERYA

MADDE 26 - Ortaklar Genel Kurulu toplantıları bir başkan, bir veya iki sekreter ve iki oy toplayıcı üyeden teşekkül eden bir divan tarafından idare edilir. Genel Kurul gerek görürse divandaki bu sayıları arttırabilir. Genel Kurul toplantılarına Yönetim Kurulu Başkanı, bulunmaması halinde Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı başkanlık eder. Bunun da bulunmaması halinde Genel Kurul toplantı başkanını kendi seçer.

Başkan toplantının kanun dairesinde yapılmasından ve tutanağın toplantıya uygun tutulmasından sorumludur.

GENEL KURUL TUTANAKLARI, İMZALANMASI, TESCİL VE İLANI

MADDE 27 - Genel Kurul tutanaklarına yapılan görüşmeler ile alınan kararlar ve yazdırmak isterlerse muhalif kalanların muhalefet sebepleri yazılır. Genel Kurul, divan heyetine tutanakları hissedarlar adına imzalamak yetkisini verir ise, ortakların tutanakları ayrıca imzalamak mecburiyetleri yoktur. Toplantıya davetin usulüne uygun yapıldığını gösteren belgelerle yukarıda 25. maddede sözü edilen hazirun cetveli tutanağa eklenir. Söz konusu belgelerin içeriği tutanakta açıklandığı takdirde, bunların ayrıca eklenmesine lüzum yoktur.

İBRA

MADDE 28 - Bilançonun tasdikine dair olan Ortaklar Genel Kurulu Kararı Yönetim Kurulu ile denetçilerin ibrasını tazammun eder. Türk Ticaret Kanunu'nun 380'nci maddesi hükümleri saklıdır.

YÖNETİM KURULU

MADDE 29 - Yönetim Kurulu, Ortaklar Genel Kurulu'nca, ortaklar arasından seçilecek asgari yedi üyeden oluşur. Genel Müdür, tayin edilmediği hallerde ise Genel Müdür Vekili, Yönetim Kurulu'nun tabii üyesidir. Üyeler aralarından bir başkan ve bir başkan yardımcısı seçerler. Yönetim Kurulu üyelerinin görev süresi azami üç yıldır. Görev süresi biten üyelerin yeniden seçilmesi caizdir.

Yönetim Kurulu'na seçilecek üyelerin Bankacılık Kanunu ve sair ilgili mevzuat hükümlerince belirlenen asgari şartları taşımaları zorunludur. Genel Müdürlük ve Yönetim Kurulu Başkanlığı görevleri aynı kişi tarafından icra edilemez.

Seçilecek Yönetim Kurulu üyeleri seçilmelerinden sonra ilgili mevzuatta belirtilen esaslar çerçevesinde yemin etmek ve mal bildiriminde bulunmakla yükümlüdür.

Yönetim Kurulu üyeliği herhangi bir sebeple boşalırsa, diğer üyeler boşalan üyeliğe ortaklar arasından, boşalan üyenin kalan süresini tamamlayacak bir süre için bir Yönetim Kurulu üyesi tayin eder ve bu tayin ilk Genel Kurul toplantısında ortakların tasvibine sunulur.

Ortaklar Genel Kurulu, Yönetim Kurulu üyelerinin görevlerine her zaman son verebilir. Bu tip aziller, azledilen üyeye tazminat hakkı vermez.

HİSSE SENEDİ TEVDİ MECBURİYETİ

MADDE 30 - Yönetim Kurulu Başkanı ve üyeleri Banka'ya Türk Ticaret Kanunu'nun 313. maddesinde zikredilen asgari tutarda hisse senedi tevdi ederler.

Bu suretle depo edilen hisse senetleri üyelerin Banka'ya karşı sorumluluklarının teminatı hükmünde olup üyeler Genel Kurul tarafından ibra edilinceye kadar bu mahiyetlerini muhafaza ederler. Bu hisse senetleri Banka'dan geri alınamayacağı gibi başkalarına da devir edilemezler.

Yönetim Kurulu'nun kabulü şartı ile teminat hükmündeki hisse senetleri herhangi bir üye namına üçüncü şahıslar tarafından da yatırılabilir.

Tüzel kişileri temsil eden Yönetim Kurulu üyeleri nam ve hesabına hisse senedi tevdi mecburiyeti bu tüzel kişiler tarafından yerine getirilir.

İHTİMAM GÖSTERME MECBURİYETİ

MADDE 31 - Banka'nın Yönetim Kurulu üyeleri görevlerinin ifası sırasında, dikkatli ve basiretli bir idarecinin aynı şartlar altında göstermesi gereken ihtimam ve azami dikkati göstermek zorundadırlar.

YÖNETİM KURULU'NUN GÖREV VE YETKİLERİ

MADDE 32 - Yönetim Kurulu'nun görev ve yetkileri Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve sair ilgili mevzuat ile işbu esas mukavele hükümlerine tabidir. Yönetim Kurulu, aşağıda maddeler halinde zikredilen konular başta olmak üzere, kanun veya esas mukavele ile yasaklanmayan ve Genel Kurul kararı gerektirmeyen Banka ile ilgili her türlü hususlarda karar almaya yetkili ve görevlidir:

1. Banka'yı idare etmek, Banka'nın maksat, mevzuu ve faaliyet konuları ile ilgili her türlü işi ve hukuki tasarrufları yapmak, selahiyetli organ olarak Banka'nın ünvanını kullanmak, Banka'yı üçüncü şahıslar veya mahkemeler nezdinde temsil ve ilzam etmek, sulh olmak, ibra veya feragat etmek, tahkim yoluna başvurmak ve bu maddede ve aşağıdaki maddelerde zikredilen veya zikredilmediği halde Yönetim Kurulu'nun yetkisinde olan her türlü işlem ve prosedürle ilgili olarak Banka'nın yönetim ve işleyiş sistemini kurmak, bunlarla ilgili yetkileri ve yetkilileri, görevleri ve görevlileri belirlemek, gerekirse mevzuata uygun olarak bir kısım yetkilerini devretmek, Banka'nın mutad işleyişinin Genel Müdürlük, müdürlükler ve şubelerle yapılmasını sağlamak, Banka'nın nasıl temsil ve ilzam olunacağına dair imza yetki çerçevesini belirlemek ve imza yetkililerini tayin ve tespit etmek,

2. Banka'nın iç işlerine taalluk eden ve Genel Müdür'ün yapacağı işlerle, İcra Komitesi, Denetim Komitesi, Kredi Komitesi veya Yönetim Kurulu kararları ile yapılabilecek işleri gösteren iç yönetmelikleri hazırlamak ve tasdik etmek,
3. Ortaklar Genel Kurulu'na yıllık faaliyetleri aksettiren raporlar ile kâr dağıtımına ilişkin teklifler sunmak,
4. Her türlü kredi muamelelerinin Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat çerçevesinde hadlerini ve şartlarını belirlemek,
5. Banka Kuruluş gayesine ilişkin bilcümle muamelelerin şekil ve şartlarını karara bağlamak; Banka'nın tüm işlemlerinin Bankacılık Kanunu ve sair ilgili mevzuata uygunluğunu sağlamak ve sağlattırmak,
6. Bankacılık Kanunu'nun ilgili maddeleri uyarınca faaliyetlerin muhasebeleştirilmesi, finansal tabloların hazırlanması, onaylanması, denetlenmesi, yetkili mercilere sunulması ve yayımlanması dahil finansal raporlama sistemini, görev, yetki ve sorumlulukları belirlemek, bilgi sistemlerini yeterli hale getirmek ve uygulamayı gözetmek,
7. Kredi açmak, kredi açılmasına onay vermek, kredi açma yetkisini mevzuat çerçevesinde Kredi Komitesine veya Genel Müdürlüğe devretmek ve diğer idari esaslara dair politikaları oluşturmak, bunların uygulanmasını ve izlenmesini sağlamak ve gerekli tedbirleri almak,
8. Denetim Komitesi'nin görev, yetki ve sorumlulukları ile çalışma usûl ve esaslarını tesbit etmek,
9. Risklerin izlenmesi, kontrolünün sağlanması, faaliyetlerinin kapsamı ve yapısıyla uyumlu ve değişen şartlara uygun, tüm şube ve konsolidasyona tâbi ortaklıklarını kapsayan yeterli ve etkin bir iç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim sistemlerini kurmak ve işletmek,
10. İcra komitesi, denetim komitesi, kredi komitesi ve diğer komitelerin üyelerine ödenecek temsil, ücret ve benzeri hakları belirlemek,
11. İştirak kurulmasına veya mevcut bir şirkete iştirake karar vermek ve bunlara tahsis edilecek sermayeyi belirlemek.

Yönetim Kurulu, temsil ve yönetim yetkisini, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuata aykırı olmamak kaydıyla Türk Ticaret Kanunu'nun 319'ncü maddesi hükmü mucibince, lüzumu halinde ve uygun göreceği süre, şekil ve şartlarla üyelerden bir veya birkaçına veya müdürler veya komitelere devretmeye karar verebilir.

YÖNETİM VE TEMSİL YETKİSİNİN DEVRİ

MADDE 33 - Yönetim Kurulu, Banka'yı temsil ve Banka adına imza atmaya yetkili şahısları ve yetki derecelerini kararla tesbit eder ve bu kararın noterlikçe tasdik edilmiş bir sureti, imzalarla birlikte tescil edilmek üzere Ticaret Sicil Memurluğuna verilir.

Müdürlerin görev süreleri Yönetim Kurulu üyelerinin görev sürelerine bağlı değildir; müdürler Yönetim Kurulu üyelerinin görev sürelerinden uzun süreli veya süresiz atanabilirler; kendilerine Yönetim Kurulu'nca imza yetkisi verilen Yönetim Kurulu dışındaki imza yetkililerinin Banka'yı temsil ve ilzam yetkisi, imza yetkileri Yönetim Kurulu tarafından kaldırılıncaya kadar devam eder. Ancak burada zikredilen imza yetkililerinde; Banka'daki iş akdi herhangi bir şekilde sona eren imza yetkilisinin, Banka'yı temsil ve ilzam yetkisi de, iş akdinin sona erdiği aynı anda kendiliğinden sona erer.

BANKA'NIN TEMSİL VE İLZAMI

MADDE 34 - Banka adına tanzim edilecek evrakın muteber olması veya Banka'nın ilzamu için, Banka'nın ünvanı altında temsile yetkili olanlardan ikisinin imzası gereklidir. Ancak, Yönetim Kurulu belli konulara hasrederek Banka'nın ünvanı altında tek kişiye de Banka'yı temsil ve ilzam yetkisi verebilir. Yönetim Kurulu, Banka'yı temsil ve Banka adına imza atmaya yetkili şahısları ve yetki derecelerini kararla tesbit eder ve bu kararın noterlikçe tasdik edilmiş bir sureti, imzalarla birlikte tescil edilmek üzere Ticaret Sicil Memurluğuna verilir.

YÖNETİM KURULU TOPLANTILARI

MADDE 35 - Yönetim Kurulu, işlerin gerektirdiği zamanlarda Başkan'ın veya Genel Müdür'ün daveti ile toplanır. Her üye, toplantı yapılmasını Başkan'dan yazı ile isteyebilir. Yönetim Kurulu bir mali yıl içinde en az dört defa toplanır. Yönetim Kurulu toplantıları Banka merkezinde yapılır. Ancak üyelerin çoğunluğunun tasvibi ile başka herhangi bir yer, şehir veya memlekette Yönetim Kurulu toplantısı yapılabilir.

TOPLANTI VE KARAR NİSABI

MADDE 36 - Yönetim Kurulu, toplam üye sayısının çoğunluğu ile toplanır. Kararlar toplantıda mevcut üyelerin çoğunluğu ile verilir. Herhangi bir üyenin yaptığı teklife ilişkin kararlar, diğer bir üye tarafından müzakere istenmedikçe, üyelerin yazılı mutabakatlarının temini suretiyle verilebilir.

Her Yönetim Kurulu üyesinin bir oy hakkı vardır. Başkan ve azalar toplantıda bulunmayan üyelere vekaleten oy kullanamazlar.

Müzakere edilen konuda lehte ve aleyhte oylar eşit ise müzakere konusu gelecek toplantıya bırakılır. Tehir edilen toplantıda oy eşitliği bozulmaz ise müzakere edilen konu reddedilmiş sayılır.

KARAR DEFTERLERİ

MADDE 37 - Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi ve Kredi Komitesi kararları, aralarında açık bırakılmamak ve satır aralarında çıkıntı olmamak şartıyla, tarih ve numara sırasıyla, Türk Ticaret Kanunu'nun defterlere ilişkin hükümleri uyarınca tasdik edilmiş müteselsil sayfa numaralı ayrı defterlere günü gününe kaydedilir. Karar defteri yerine Bankacılık Kanunu'nun 28. maddesinde zikredilen şekilde kalamoza da kullanılabilir.

Yönetim Kurulu gerekli gördüğü takdirde bu defterler ayrıca, hukuki belge niteliği taşımaksızın, ikinci nüsha olarak yabancı dille de tutulabilir.

GÖREVİN DEVAMLILIĞI

MADDE 38 - Yönetim Kurulu'na daha önceden haklı bir mazeret göstermeden arka arkaya üç toplantıya katılmayan üye, görevden istifa etmiş addedilir.

YASAK MUAMELELER

MADDE 39 - Yönetim Kurulu başkanı ve üyeleri, Banka ile münasebetlerinde Türk Ticaret Kanunu'nun 334 ve 335'nci maddeleri, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri gereğince hareket etmek zorundadır.

Ancak, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatla açıkça yasaklanan muameleler dışında kalan hususlarda Ortaklar Genel Kurulu Banka ile bu gibi muamelat ve rekabet hususunda Yönetim Kurulu Başkanı ve üyelerinin tamamına veya herhangi birine müsaade verebilir.

YÖNETİM KURULU ÜYELERİNİN ÜCRETLERİ

MADDE 40 - Yönetim Kurulu Başkan ve üyelerine bu sıfatla yapacakları hizmetler için aylık belli bir ücret veya katılacakları her toplantı için bir huzur hakkı ödenir. Ödemenin miktar ve şekli Ortaklar Genel Kurulu'na kararlaştırılır.

YÜKSEK DANIŞMA KURULU

MADDE 41 - Yönetim Kurulu tarafından, bir Yüksek Danışma Kurulu Kurulur. Yüksek Danışma Kurulu, Yönetim Kurulu tarafından seçilen üç üyeden oluşur. Herhangi bir sebeple görevi son bulan üyenin yerine Yönetim Kurulu'na yeniden üye seçilir. Yüksek Danışma Kurulu'nun çalışma usul ve esasları Yönetim Kurulu'na belirlenir.

Kurul kendi arasında bir başkan ve bir başkan yardımcısı seçer. Yüksek Danışma Kurulu re'sen veya Yönetim Kurulu'nun veya Genel Müdür'ün veya Yüksek Danışma Kurulu üyelerinden birinin talebi üzerine, Başkan tarafından toplantıya çağrılır.

Yüksek Danışma Kurulu, Banka faaliyetlerinin Kanuna ve bu Ana Sözleşme'de gösterilen maksat ve kaidelere uygun olup olmadığını değerlendirir.

Yönetim Kurulu, maksat ve kaideler konusunda Yüksek Danışma Kurulu'nun mütalaasını alır.

Yüksek Danışma Kurulu, mütalaası sorulan konularda Yönetim Kurulu'na mütalaa verir.

KOMİTELER :

MADDE 42

A- Denetim Komitesi

Denetim Komitesi; Yönetim Kurulu'nun denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak oluşturulur.

Denetim Komitesinin oluşumu, görev, yetki ve sorumlulukları ile çalışma usul ve esasları ilgili mevzuat dahilinde Yönetim Kurulu tarafından düzenlenir.

Denetim Komitesi kararlarının kaydedilmesi, imzalanması ve sair hususlarda esas mukavelenin karar defterleri ile ilgili maddesine riayet edilir.

B- Kredi Komitesi

Kredi Komitesi, Bankacılık Kanunu hükümleri çerçevesinde görev yapmak üzere, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nca belirlenecek esaslara göre Yönetim Kurulu tarafından oluşturulur.

Kredi Komitesinin çalışmaları, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nca belirlenecek esas ve usullere uygun olarak yürütülür.

Kredi Komitesi kararlarının kaydedilmesi, imzalanması ve sair hususlarda esas mukavelenin karar defterleri ile ilgili maddesine riayet edilir.

C- İcra Komitesi

Yönetim Kurulu, Banka faaliyetlerinin yürütülmesine ve Yönetim Kurulu kararlarının uygulanmasına nezaret etmek üzere, biri Banka'nın Genel Müdürü olmak üzere en az üç Yönetim Kurulu üyesinden oluşan bir İcra Komitesi kurar.

İcra Komitesi, Banka işlerinin gerektirdiği durumlarda üç üyenin hepsinin katılımı ile toplanır. Karar için çoğunluk oyu yeterlidir.

İcra Komitesinin Kuruluş, yetki ve çalışma esasları Yönetim Kurulu'nca tespit edilir.

Yönetim Kurulu'nca lüzum görülenler İcra Komitesi toplantılarına istişari mahiyette katılabilirler.

İcra Komitesi kararlarının kaydedilmesi, imzalanması ve sair hususlarda esas mukavelenin karar defterleri ile ilgili maddesine riayet edilir.

GENEL MÜDÜRLÜK

MADDE 43 - Bankacılık Kanunu ve sair ilgili mevzuat ile belirlenen nitelikleri taşıması gereken Banka'nın Genel Müdür'ü, tayin edilmediği hallerde ise Genel Müdür Vekili Yönetim Kurulu'nun doğal üyesidir. Genel Müdür ve tayin edilmediği hallerde ise Genel Müdür Vekili Yönetim Kurulu tarafından atanır.

Banka'nın günlük idaresi; Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve sair ilgili mevzuat ile işbu esas mukavele hükümleri ve Yönetim Kurulu'nca kararlaştırılacak esaslar dahilinde, Genel Müdür tarafından yürütülür.

GENEL İDARE VE KOMİTELER

MADDE 44 - Banka'nın genel idaresi, bir Genel Müdür ve Yönetim Kurulu'nca kararlaştırılacak sayıda, nitelikleri Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatta belirtilen yardımcılardan oluşur. Banka organizasyonu içinde, yararlı görülmesi halinde Yönetim Kurulu'nun tasvibi ile gerekli komiteler ve idari birimler oluşturulur.

Yönetim Kurulu, Genel Müdür dışında, Yönetim Kurulu'na bağlı ve onun direktifleri ile hareket edecek merkezi danışma komiteleri kurabilir.

DENETLEME KURULU

MADDE 45 - Denetleme Kurulu Ortaklar Genel Kurulu tarafından seçilen en az iki üyeden oluşur.

Denetçiler, maliye, ekonomi, hukuk ve muhasebe konularında bilgi ve tecrübe sahibi olan gerçek ve tüzel kişiler arasından seçilir. Denetçilerin en az yarısından bir fazlası Türkiye Cumhuriyeti tabiiyetinde olmalıdır.

Denetçiler, ilgili mevzuata ve bu esas mukavele hükümlerine aykırı gördükleri hususları, belgelere dayanarak, Ortaklar Genel Kurulu'na ve mevzuat gereği bildirilmesi gereken ilgili resmi mercilere yazılı bir raporla bildirirler.

Denetçiler azami üç yıl için seçilir. Yeniden seçilmeleri caizdir. Genel Kurul, denetçileri her zaman azledebilir ve değiştirebilir.

Yönetim Kurulu üyeleri Genel Kurul tarafından ibra edilmedikçe denetçi olarak seçilemezler. Denetçiler, Yönetim Kurulu üyeliği yapamayacakları gibi, Banka memuru sıfatı ile de görev yapamazlar.

DENETÇİLERİN GÖREVLERİ

MADDE 46 - Denetçilerin görevleri Banka faaliyet ve işlemlerini denetlemektir.

Denetçiler, Türk Ticaret Kanunu hükümlerine göre Banka'nın bütün hesaplarını, muamelatını, defterlerini, belge ve kararlarını yerinde incelemeye yetkilidirler.

Denetçiler, Yönetim Kurulu toplantılarında müzakere ve oya iştirak etmemek suretiyle hazır bulunabilirler ve münasip gördükleri teklifleri Yönetim Kurulu ve Olağanüstü Genel Kurul gündemine dahil ettirebilirler.

Denetçiler, Türk Ticaret Kanunu'nda yazılı hallerde Genel Kurulu olağanüstü toplantıya davete mecburdurlar.

Denetçilerin görevlerini ifa esnasında, öğrendikleri hususları münferit pay sahiplerine ve üçüncü şahıslara ifşa etmeleri yasaktır.

Denetçiler, görevlerini iyi yapmamalarından doğan zararlardan müteselsilen sorumludur.

DENETÇİLERİN ÜCRETLERİ

MADDE 47

Denetçilere verilecek ücretin miktarı ile ödeme şekli, Genel Kurul tarafından tesbit olunur.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

YILLIK HESAPLAR VE KÂR DAĞITIMI

HESAP DÖNEMİ

MADDE 48 - Banka'nın hesap dönemi takvim yılıdır. İlk faaliyet yılında, hesap dönemi faaliyete başlanılan ilk gün başlar ve aynı yılın 31 Aralık tarihinde sona erer.

BİLANÇO KÂR VE ZARAR HESABI

MADDE 49 - Banka'nın hesapları Bankacılık Kanunu ve sair ilgili mevzuat çerçevesinde belirlenecek esas ve usullere uygun olarak tutulur ve safi kar'ı aynı esas ve usullere göre hesaplanır. Bilanço, kâr ve zarar cetveli ile mevzuat uyarınca ilgili resmi merciler tarafından gerekli görülecek diğer mali tablo ve raporlar mevzuatla tespit edilecek esaslar çerçevesinde ilgili mercilere gönderilir ve yayımlanır.

Denetçiler tarafından tasdik edilmiş bilanço ve kâr zarar hesapları ile Yönetim Kurulu ve denetçi raporları, ilgili mevzuat gereği ilgili resmi mercilere gönderilir.

KÂR'IN DAĞITILMASI

MADDE 50 - Yıllık bilançoda görülen vergi öncesi kar, mali yükümlülüklerin ve varsa geçmiş yıllar zararlarının indirilmesinden sonra aşağıdaki şekilde tahsis edilebilir veya dağıtılabilir:

1. Safi kar'ın %5'i birinci tertip kanuni yedek akçe olarak ayrılır,
2. Ödenmiş sermayenin %5'i oranında ve Türk Ticaret Kanunu 466'ncı maddesi hükümlerine göre hissedarlara ödenmiş sermayedeki payları oranında birinci temettü ayrılır,
3. Yukarıdaki tahsislerden sonra kalan kar'ın tamamı, Genel Kurul kararı ile dağıtılmayarak ihtiyari yedek akçe ayrılabilmesi gibi, kısmen veya tamamen hissedarlara dağıtılabilir veya bir kısmı Yönetim Kurulu üyeleri ile Banka çalışanlarına temettü ve ücret olarak dağıtılabilir.

Birinci temettü payı dışındaki kar'ın hissedarlara veya diğerlerine dağıtılmasına karar verilmesi halinde, dağıtılmasına karar verilen kar'ın % 10'u oranındaki kısmı Türk Ticaret Kanunu'nun 466'ncı maddesi gereğince ikinci tertip yedek akçe olarak ayrılır.

KANUNİ YEDEK AKÇELER

MADDE 51 - Birinci tertip kanuni yedek akçenin ayrılmasına, ödenmiş sermayenin beşte birine ulaşıncaya kadar devam edilir.

Kanuni yedek akçeye, birinci tertip kanuni yedek akçe tutarı yukarıdaki haddi bulduktan sonra dahi Türk Ticaret Kanunu'nun 466'ncı maddesinin 1 ile 3'ncü bendleri hükmüne göre ayrılan meblağlar eklenir.

Kanuni yedek akçelerin herhangi bir sebeple azalması halinde, kanuni miktarlara ulaşıncaya kadar yeniden ayrılmasına devam olunur.

Kanuni yedek akçeler ile Kanun ve bu Esas Mukavele hükümleri uyarınca ayrılması gereken meblağlar ayrılmadıkça, pay sahiplerine kâr payı dağıtılamaz.

Kanuni yedek akçelerin tahsis yerleri ile kullanım biçimi, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili sair mevzuat hükümlerine göre tayin edilir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

BANKA'NIN FESİH VE TASFİYESİ

FESİH VE TASFİYE

MADDE 52 - Yönetim Kurulu, herhangi bir nedenle Banka'nın fesih ve tasfiyesini veya devamını görüşmek üzere Genel Kurulu toplantıya çağırabilir. Fesih ve tasfiye Türk Ticaret Kanunu ve özellikle Bankacılık Kanunu ve sair ilgili mevzuata uygun olarak yapılır.

Banka, ayrıca Türk Ticaret Kanunu'nun 434'ncü maddesinde veya Bankacılık Kanunun'da sayılan sebeplerden birinin tahakkuku halinde veya mahkeme kararı ile infisah eder veya Genel Kurul kararı ile fesholunur.

TASFİYE MEMURLARI

MADDE 53 - İflas hali ve işbu esas mukavelenin 52'inci maddesinin İnci fıkrası müstesna, Banka'nın tasfiyesi, Genel Kurulca pay sahipleri arasından veya dışarıdan seçilen iki veya daha fazla tasfiye memuru tarafından yapılır. Bankacılık Kanunu ve sair ilgili mevzuat hükümleri saklıdır.

ALTINCI BÖLÜM

ÇEŞİTLİ HÜKÜMLER

YETKİLİ MAHKEME

MADDE 54 - Banka ile pay sahipleri arasında Banka işlerine ilişkin olarak çıkabilecek anlaşmazlıklar, Banka merkezinin bulunduğu yerdeki Asliye Ticaret mahkemesinde görülür.

GİZLİLİK

MADDE 55 - Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleriyle, denetçiler Banka'ya ait sırları ve gizli kalması gereken konuları ifşa edemez ve kendilerinin veya üçüncü şahısların menfaatine kullanamazlar.

İLANLAR

MADDE 56 - Banka'ya ait ilanlar, Türk Ticaret Kanunu'nun 37'nci maddesinin 4'ncü fıkrası hükmü saklı kalmak şartıyla, Banka merkezinin bulunduğu yerde çıkan bir gazete ile ilan edilir.

Sermayenin azaltılmasına ve tasfiyeye ait ilanlar hakkında Türk Ticaret Kanunu'nun 397'nci ve 438'nci maddeleri hükümleri uygulanır.

ESAS MUKAVELE DEĞİŞİKLİĞİ

MADDE 57 - Esas Mukavelede yapılacak her türlü değişiklik için, Yönetim Kurulu tarafından, değiştirilecek maddelerin eski ve yeni şekillerini ihtiva eden bir tadil metni hazırlanarak Bankacılık Kanunu ve sair ilgili mevzuatta belirtilen resmi mercilerden gerekli izin alınması için müracaat edilmesi şarttır.

Resmi mercilerden gerekli izin alındıktan sonra esas mukavele değişikliği Genel Kurul'un tasdikine sunulur. Genel Kurul tarafından tasdik olunan esas mukavele değişiklikleri, Yönetim Kurulu'nca usulüne uygun olarak tescil ve ilan ettirilir. Esas Mukavele değişiklikleri ancak tescilden sonra hüküm ifade eder.

İşbu esas mukavelede Banka maksat ve gayesini saptıracak değişiklikler yapılamaz.

KANUNİ HÜKÜMLERİN UYGULANMASI

MADDE 58 - Bu Esas Mukavelede belirtilmeyen hususlar hakkında Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ile sair ilgili mevzuat hükümleri uygulanır.

YEDİNCİ BÖLÜM

GEÇİCİ HÜKÜMLER

İLK YÖNETİM KURULU ÜYELERİ

GEÇİCİ MADDE 1 – İlk Yönetim Kurulu üyeliklerine üç yıl süre ile aşağıdaki şahıslar seçilmiştir.

1. Ahmed Bazie AL YASEEN
2. Adnan Abdulaziz Ahmed AL BAHAR
3. Abdullah Kasım TİVNİKLİ
4. Naser Mohammed AL NASRULLAH
5. Şener MACUN
6. Hüseyin Özer MERZECİ
7. Faisal Abdulaziz AL ZAMEL

İlk Yönetim Kurulu üyeleri Ortaklar Genel Kurulu kararı ile her zaman azledilebilirler.

İLK DENETÇİLER

GEÇİCİ MADDE 2 - İlk Olağan Genel Kurul toplantısına kadar görev yapmak üzere,

1. Prof. Dr. Nevzat YALÇINTAŞ
 2. Ali EREN
 3. Asım ÖZGÖZÜKARA
- denetçi olarak seçilmişlerdir.

İLK YÖNETİM KURULU ÜYELERİ İLE DENETÇİLERİN ÜCRETLERİ

GEÇİCİ MADDE 3 – İlk Yönetim Kurulu üyelerine ödenecek ücretin şekli ve tutarı ile ilk denetçilere ödenecek aylık ücret tutarı, Yönetim Kurulu tarafından tesbit edilerek, yapılacak ilk toplantıda Genel Kurul'un tasvibine sunulur.

KURULUŞ MASRAFLARI

GEÇİCİ MADDE 4 - Şirketin kuruluşuna kadar yapılan çalışma, hazırlık ve sair masraflarla kuruluş masrafları, kati kuruluşu müteakip Şirket tarafından aynen, kabul ve üstlenilecektir.

DAMGA VERGİSİ

GEÇİCİ MADDE 5 – Şirketin kuruluşu nedeniyle ödenmesi gereken Damga Vergisi, tescil ve ilan işlemlerinin tamamlanmasından itibaren 3 ay içinde Şirket merkezinin bulunduğu yer Vergi Dairesine ödenir.