

TERA YATIRIM BANKASI A.Ş.

ESAS SÖZLEŞME

BÖLÜM 1 – BANKANIN KURULUŞU, AMACI, KONUSU, FAALİYETLERİ

Kuruluş	Madde 1 - Bu esas sözleşmede adları, ünvanları, uyrukları ve adresleri yazılı kurucular tarafından 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu hükümleri uyarınca yatırım bankacılığı yapmak amacıyla Tera Yatırım Bankası A.Ş. (Bundan sonra “Banka” diye anılacaktır) ünvanlı bir anonim şirket kurulmuştur.
Kurucular	Madde 2 - Bankanın kurucuları; aşağıda adları, ünvanları, uyrukları ve adresleri yazılı kişilerdir. Ünvanı Adresi Uyruğu / TCKN TERA FİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ Eski Büyükdere Cad. İz Plaza Giz No.9 Kat.11 Maslak Şişli/İstanbul T.C. / ***** EMRE TEZMEN Beşiktaş/İstanbul T.C. / 103*****22 OĞUZ TEZMEN Bilkent/Ankara T.C. / 103*****12 GÜL AYŞE ÇOLAK Beşiktaş/İstanbul T.C. / 281*****66 FATMA NURCAN TAŞDELENLER Sarıyer/İstanbul T.C. / 547*****00

Ünvanı	Adresi	Uyruğu / TCKN
TERA FİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ	Eski Büyükdere Cad. İz Plaza Giz No.9 Kat.11 Maslak Şişli/İstanbul	T.C. / *****
EMRE TEZMEN	Beşiktaş/İstanbul	T.C. / 103*****22
OĞUZ TEZMEN	Bilkent/Ankara	T.C. / 103*****12
GÜL AYŞE ÇOLAK	Beşiktaş/İstanbul	T.C. / 281*****66
FATMA NURCAN TAŞDELENLER	Sarıyer/İstanbul	T.C. / 547*****00

Ticaret Ünvanı ve İşletme Adı	Madde 3 - Şirketin ünvanı “TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ”dir. Şirketin işletme adı “TERABANK” tr.
Kuruluş Amacı ve Konusu	Madde 4 - Banka, aşağıda öngörülen hususlar da dâhil, ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun 4. maddesinde belirtilen ve izin verilen (mevduat ve katılım fonu kabulü hariç) her türlü bankacılık işlemlerini yapmak, mevzuatın men etmediği her çeşit iktisadi, finansal ve ticari konularda teşebbüs ve faaliyetlerde bulunmak ve mevzuatın bankalar tarafından yapılmasına veya icrasına imkân verdiği bütün konularda iştirak etmek amacı ile aşağıdaki konularda faaliyet gösterecektir. 1. Yurtiçinde ve yurtdışında kamu ve özel sektör ayrımı olmaksızın bütün ekonomik sektörlerde iştirak eden kurum ve kuruluşlara teminatlı veya teminatsız her türlü nakdi ve kefalet, aval, ciro veya kabuller gibi gayrinakdi krediler verebilir ya da herhangi bir şekil ve surette ödünç verebilir, akreditif açabilir, açılmış akreditifleri teyit edebilir,

	akreditiflerle ve teminatlarla veya genel olarak ticari vasıtalarla ilgili sair işlemleri yapabilir, bunlarla ortaklık kurabilir ve kurulmuş olanlara katılabilir, 2. Yurt içinde ve yurt dışında girişimciler tarafından doğrudan veya ortaklıklar halinde yürütülecek projelerin ve çalışmaların gerçekleştirilmesine yardımcı olabilir, 3. Yabancı ve yerli sermayenin Türkiye’de yatırım yapmasına, kurulu veya kurulacak şirketlere katılmasına yardım ve aracılık edebilir, 4. Türkiye’de yatırım bankacılığı enstrümanlarının geliştirilmesine ve yaygınlaştırılmasına katkı sağlayabilir, 5. Rehin, ipotek ve diğer teminat karşılığında veya açık kredi şeklinde kısa, orta ve uzun vadeli ödünç verebilir, 6. Mevzuatın yetkili kıldığı alanlarda kurulmuş ve kurulacak şirketlere katılabilir ve gerektiğinde Banka kaynakları ile yeni girişimler kurabilir, 7. Türk Lirası ve döviz cinsinden para sağlamak ve aracı piyasa oluşturma işlemleri gerçekleştirmek üzere bankalararası para piyasası işlemleri yapabilir, 8. Yurtiçi ve uluslararası yatırım bankacılığı ve danışmanlığı işlemleri gerçekleştirebilir, yatırım bankacılığı işlemleri ile sınırlı olarak ticari mümessillik ve vekillik, sigorta acenteliği, sermaye piyasası kuruluşlarına yönelik acentelik hizmetleri ve muhabirlik başta olmak üzere yatırım bankacılığı ile ilgili müşteri hizmetlerinde bulunabilir, bu çerçevede marka, faydalı model lisans, know-how ve benzeri hakları iktisap edebilir ve üzerlerinde tasarruf edebilir, 9. Her türlü menkul kıymet üzerinde, gerektiğinde ulusal/uluslararası kuruluşlarla iş birliğine girerek yurt içinde veya yurt dışında sermaye veya para piyasası işlemleri yapabilir ve bu amaçla kurulmuş/kurulacak şirketlere katılabilir, 10. Sınır aşırı da dahil olmak üzere her türlü leasing işlemlerine taraf olabilir, garanti verebilir, aracılık edebilir, bu amaçla şirketler kurabilir ve kurulacak şirketlere katılabilir, 11. Her türlü türev işlemleri, vadeli döviz alım/satım da dahil her türlü döviz işlemleri, faktoring, forfaiting, repo, ters repo dahil işlemleri yapabilir, bunlarla ilgili kurulmuş ve kurulacak borsalara üye olabilir, bu borsalarda işlem yapabilir, 12. Altın, gümüş ve sair kıymetli madeni alıp, satabilir, ithal ve ihraç edebilir, kurulmuş ve kurulacak kıymetli maden ve metal borsalarına üye olabilir, bu borsalarda işlem yapabilir, 13. İlgili mevzuat hükümleri çerçevesinde Türk Lirası ve yabancı para üzerinden çek hesapları açabilir, 14. Müşterilerine kasa kiralayabilir, 15. İnternet bankacılığı ve elektronik bankacılık yapabilir, 16. Yurtiçi ve yurtdışı bankalarla muhabirlik ilişkisi kurabilir,
--	---

	17. Ulusal ve uluslararası kurulmuş ve kurulacak tüm para piyasalarında Türk Lirası ve döviz cinsinden faaliyette bulunabilir, 18. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun ilgili maddeleri uyarınca ve esas sözleşmede yazılı koşullara uymak koşulu ile ticari ve sınai emtia ve gayrimenkul mal satın alabilir, satabilir, üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir, ipotek tesis edebilir, tesis edilmiş ipotekleri kaldırabilir, ticari işletme rehni akdedebilir, her türlü kira sözleşmeleri akdedebilir, 19. Alacakların teminat altına alınmasını veya tahsil edilmesini sağlamak için kendi lehine ipotek alabilir, kaldırabilir, garame ipotek anlaşmaları yapabilir, ticari işletme rehni ve menkul rehni tesis ettirebilir, kaldırabilir, kira sözleşmeleri akdedebilir, 20. Mevzuatın bankaları yetkili kıldığı her türlü sermaye piyasası aracını ihraç edebilir, üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir, bunları rehnedebilir, bunlar üzerine kendi lehine rehin tesis edebilir, kaldırabilir, 21. 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri çerçevesinde menkul kıymetler aracılık faaliyetlerinde bulunabilir ve menkul kıymetler yatırım fonu kurabilir, işletebilir, yönetebilir, sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunabilir, ilgili mevzuatın bankalara tanıdığı veya tanıyacağı hak ve yetkileri kullanarak diğer iş ve işlemleri yapabilir, 22. Hazine tahvillerini, bonolarını ve Hazine'ce çıkarılmış ve çıkarılacak sair menkul kıymetleri, sermaye piyasası araçlarını, Özelleştirme İdaresi Başkanlığı da dahil olmak üzere kamu ve özel hukuk tüzel kişilerinince çıkarılmış ve çıkarılacak menkul kıymetleri ve sair sermaye piyasası araçlarını satın alabilir, satabilir ve üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir, bunları rehnedebilir, üzerlerinde kendi lehine rehin tesis edebilir, kaldırabilir, 23. Bankacılık ile ilgili eğitim, ekonomik organizasyon, müşavirlik faaliyetlerinde bulunabilir, 24. Sosyal sorumluluk kapsamında ve ilgili mevzuatta belirlenen usul ve esaslar dahilinde bağış yapabilir, 25. Yurt içi ve yurt dışındaki ekonomik, mali, teknik ve bankacılık alanında gelişmeleri izleyerek etüt edebilir, ettirebilir ve bu konularda yayınlar yapabilir, 26. İlgili düzenlemeler çerçevesinde izin verilen her türlü para ve sermaye piyasası faaliyetini, bu işleri yapmaya yetkili kuruluşların acentesi olarak da yapabilir, 27. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve yürürlükteki mevzuatın çizdiği sınırlar çerçevesinde kamu ve özel sektör kuruluşlarına finansman sağlanması, proje finansmanı, şirket birleşme ve devralmaları, şirket yeniden yapılandırılmaları, özelleştirme, halka açılma, menkul kıymet ihraçları, özvarlık, hisse ve hisse senedi değerlendirmeleri ve devirleri, fizibilite etütleri ve sektör
--	---

	araştırmaları yapılması ve karşılıklı ticaret konularında aracılık ve danışmanlık hizmetleri sunabilir, 28. Portföy yönetimi ve yatırım danışmanlık hizmetleri verebilir, yatırım ortaklıkları kurabilir ve/veya yönetebilir, şirket satın alma, birleşme ve devralma konularında danışmanlık verebilir, saklama ve emanet hizmetleri verebilir, her türlü türev işlemleri ve vadeli işlem piyasası faaliyetleri, kıymetli maden alım satım saklanması hizmetleri verebilir, 29. Bankacılık ve sermaye piyasası mevzuatı ile beraber bankalara uygulanabilecek diğer tüm mevzuat çerçevesinde izin verilen tüm işlemleri, söz konusu mevzuat hükümlerinde ileride yapılacak değişiklikleri de kapsayacak şekilde ve bunlar için ilgili mevzuat çerçevesinde öngörölen izinler alınmış olmak kaydıyla gerçekteştirilebilir, 30. Mevzuatın bankaları yetkili kıldığı veya bundan sonra kılacağı ulusal ve uluslararası bankacılık işlemlerini yapabilir.
Merkez ve şubeler	Madde 5 - 1. Bankanın merkezi İstanbul ilindedir. 2. Adresi, Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad. No:9 Kat:4 İç Kapı:10 Sarıyer/İSTANBUL'dur. Adres değişikliğinde yeni adres Ticaret Sicili'ne tescil ve Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilir ve T.C. Ticaret Bakanlığı'na, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na ve ilgili diğer makamlara bildirilir. 3. Banka adres değişikliğini gerekli hallerde veya mevzuatın zorunlu tuttuğu diğer durumlarda başka vasıtalarla da ilgililere duyurur. 4. Banka, ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde gerekli izinlerin alınması suretiyle yurt içinde şubeler, temsilcilikler, ofisler ve bürolar açabilir; Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'ndan izin almak kaydıyla yurt dışında şube ve temsilcilikler açabilir ve bunları kapatabilir.
Süre	Madde 6 - şirketin süresi, kuruluşundan itibaren sınırsızdır. Bu süre esas sözleşmesini değiştirmek suretiyle uzatılıp kısaltılabilir.

BÖLÜM 2 – SERMAYE, PAY DEVRİ

Sermaye	Madde 7 1. Şirketin sermayesi her biri 1 TL (bir Türk Lirası) itibari değerinde 3.500.000.000,00 (üç milyar beş yüz milyon) hisseye ayrılmış olup, toplam sermaye 3.500.000.000,00 TL (üç milyar beş yüz milyon Türk Lirası)'dır. Önceki sermayeyi teşkil eden 1.500.000.000,00 TL'nin tamamı ödenmiştir. Bu defa arttırılan 2.000.000.000,00 TL (iki milyar)'lık nakdi sermayenin tamamı muvazaadan ari olarak taahhüt edilmiş, taahhüt edilen tutar tescil tarihinden önce ödenmiştir. 2. Pay senetleri nama yazılıdır. Yönetim Kurulu nakit karşılığı pay senetlerini bir veya daha fazla payı ihtiva eden kupürler halinde bastırıp dağıtmaya yetkilidir. Yönetim Kurulu Pay senetleri bastırılıp dağıtılincaya kadar geçerli olmak üzere pay ilmühaberi bastırıp dağıtabilir. 3. Pay senetleri 1 TL (bir) veya katları şeklinde birleşik kupürler halinde bastırılabilir. Her bir payın itibari değeri eşit olup, her bir payın bir oy hakkı vardır.
Pay Senetleri	Madde 8 1. Pay senetleri nama yazılı ve nakit karşılığı çıkarılmış olup, Türk Ticaret Kanunu'nun, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun ve ilgili mevzuatın bu konuya ilişkin hükümlerine tabidir. 2. Pay senetlerinin kâr payı kuponları hamiline yazılıdır. 3. Yönetim Kurulu, payların itibari kıymetinde değişiklik yapmaksızın belli sayıda payı bir arada temsil eden hisse senetleri çıkarmaya yetkilidir. 4. Pay sahipleri eşit şartlarda eşit işleme tabi tutulur.
Pay Devri	Madde 9 1. Banka hisselerinin hem üçüncü kişilere hem de diğer hissedarlara devri, ancak Banka Yönetim Kurulunun alacağı karar ve bu karar doğrultusunda vereceği izin ile mümkündür. 2. Hisselerin devrinde pay sahiplerinin ön alım hakkı vardır. Buna göre, hissesini satmak isteyen ortak veya ortaklar, Yönetim Kurulunun devre izin vermesi halinde, satılacak hisseleri, önce o günkü rayiç (gereğinde borsa kuru) üzerinden Yönetim Kurulu Başkanı aracılığıyla (yazılı olarak) diğer ortaklara teklif eder. Yönetim Kurulu Başkanı bu teklifi, pay sahiplerinin tümü için Bankada bulunan adreslerine, iadeli taahhütlü posta ile gönderir. Kendisine bildirimde bulunulan ortakların 30 gün içerisinde bu hisseleri satın almamaları veya almayacaklarını yazılı olarak bildirmeleri halinde satışa konu hisselerin üçüncü kişilere satılma hakkı doğar. 3. Hukuki işlemle devir, ciro edilmiş hisse senedinin devir alana zilyetliğinin geçirilmesiyle ile hüküm ifade eder. Şu kadar ki; herhangi bir devrin Bankaya karşı hüküm ifade edebilmesi ve devir alanın oy verme ile pay sahiplerine ait

	diğer hakları kullanabilmesi, Yönetim Kurulunun devri kabul etmesine ve devrin pay defterine kayıt şartına bağlıdır. Yönetim Kurulu sebep göstermeksizin dahi kayıttan imtina edebilir. 4. Banka hisseleri; miras, mirasın paylaşımı, eşler arasındaki mal rejimi hükümleri veya cebri icra gereği iktisap edilmişlerse, Banka, payları edinen kişiye, sadece paylarını gerçek değeri ile devralmayı önerdiği takdirde onay vermeyi reddedebilir. Devralan, gerçek değeri öğrendiği tarihten itibaren bir ay içinde bu fiyatı reddetmezse, şirketin devralma önerisini kabul etmiş sayılır. 5. Hisselerin devri 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve diğer ilgili düzenlemelere tabi ve bunlara uygun olarak yapılır.
Borçlanma Senetleri ve Alma-Değiştirme Hakkını İçeren Menkul Kıymetlerin Çıkarılması	Madde 10 1. Banka, Yönetim Kurulu kararıyla tahvil ve sermaye piyasası aracı niteliğindeki diğer borçlanma senetleri çıkarabilir. İhraç edilecek tahvillerin limiti konusunda sermaye piyasası mevzuatı ile ilgili diğer mevzuat hükümlerine uyulur. Bu takdirde Türk Ticaret Kanunu'nun 504. ve 505. maddeleri uygulanmaz. 2. İhraç ve ihraçla ilgili olarak azami miktarların, türünün, vadenin, faizin ve diğer şartların belirlenmesi ile bu hususlarda Banka yönetiminin yetkilendirilmesi konusunda ilgili mevzuat uyarınca Yönetim Kurulu yetkilidir. 3. Borçlanma senetlerinin bedellerinin nakit olması ve teslimi anında tamamen ödenmesi şarttır. 4. Çıkarılan tahvil ve sermaye piyasası aracı niteliğindeki diğer borçlanma senetlerinin bedellerinin karşılığı Banka tarafından tamamen alınmadıkça ve satılmayanlar iptal edilmedikçe, aynı türden yeni tahvil ve sermaye piyasası aracı niteliğindeki diğer borçlanma senetleri çıkarılamaz. 5. Bankanın paylarının ve/veya çıkarılan tahvilin kaybedilme, çalınma ve bozulma ve diğer sebepler sahibinin onayı olmadan elden çıkması halinde yapılacak işlemlere Türk Ticaret Kanunu hükümleri uygulanır. 6. Banka, Yönetim Kurulu kararı ile sermaye piyasası, bankacılık ve diğer ilgili mevzuat çerçevesinde banka bonusu, banka garantili bono, varlık teminatlı menkul kıymet ve benzeri menkul kıymet ve kıymetli evrak (borçlanma senedi) çıkarılması suretiyle mali piyasalardan kaynak sağlayabilir.

BÖLÜM 3 – BANKA’NIN YÖNETİMİ, YÖNETİM YAPISI VE ORGANLARI

Yetkili Organlar	Madde 11 1. Banka’nın yönetim organları Genel Kurul, Yönetim Kurulu ve Genel Müdürlük’tür. 2. Yönetim Kurulu, Bankanın yönetimi için gerekli görevleri yerine getirmek üzere, karar mekanizmasını hızlandırmak, kararların yürütülmesini sağlamak ve denetlemek, belirli projeleri uygulamak amacıyla Yönetim Kurulu üyelerinin de dahil olduğu denetim komitesi ve kredi komitesi başta olmak üzere her türlü komite ve komisyonları kurabilir, bunların çalışma usul ve esaslarını belirleyebilir ve bunları feshedebilir.
Genel Kurul	Madde 12 1. Genel Hükümler a. Genel Kurul Banka’nın pay sahiplerinden oluşur. Pay sahipleri, bu sıfatlarından kaynaklanan haklarını Genel Kurul’da kullanırlar. Kanuni istisnalar saklıdır. b. Genel Kurul’un devredilemez yetkileri Türk Ticaret Kanunu’nun 408. maddesinde düzenlendiği şekliyle uygulanır. c. Varsa Murahhas üyeler ile en az bir Yönetim Kurulu üyesinin Genel Kurul toplantısında hazır bulunması şarttır. Diğer Yönetim Kurulu üyeleri Genel Kurul toplantısına katılabilirler. Bağımsız Denetçi Genel Kurul’da hazır bulunur. Üyeler ve denetçiler görüş bildirebilirler. d. Genel Kurul Türk Ticaret Kanunu ve bankacılık mevzuatına uygun olarak olağan ve olağanüstü olarak toplanır. e. Genel Kurul’da alınan kararlar, karara karşı olanlar ve toplantıda hazır bulunmayanlar hakkında da geçerlidir. f. Olağan Genel Kurul, Banka’nın hesap dönemi sonundan itibaren üç ay içinde ve senede en az bir defa toplanır. Bu toplantıda Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri göz önüne alınarak Yönetim Kurulu tarafından hazırlanan gündemdeki konular görüşülüp karara bağlanır. g. Olağanüstü Genel Kurul, lüzumu halinde Banka işlerinin gerektirdiği her zaman veya zorunlu ve ivedi sebepler çıktığı takdirde veya Türk Ticaret Kanunu’nda belirtilen nedenlerin ortaya çıkması halinde; Türk Ticaret Kanunu, bankacılık mevzuatı ve bu Esas Sözleşmede yazılı hükümlere göre toplanır ve karar verir. h. Genel Kurul toplantıları “Genel Kurul İç Yönergesi” hükümlerine göre yönetilir.

	2. Toplantının Yeri a. Genel Kurul'un toplantı yeri Banka merkezidir. b. Yönetim Kurulu, göstereceği lüzum üzerine toplantıyı, Banka merkezinin bulunduğu şehrin elverişli bir yerinde de yapabilir. Bu konu toplantıya çağrı mektuplarında ve ilanlarda açıklanır. 3. Toplantı Nisabı a. Genel Kurul toplantılarındaki toplantı karar ve nisapları, Türk Ticaret Kanunu hükümleri ile Bankacılık Kanunu'nun özel hükümlerine tabidir. b. Banka esas sözleşme değişikliklerinde ve sermaye artırımlarında mevzuattaki özel karar nisabı uygulanır. 4. Hazır Bulunanlar Listesi a. Genel Kurul toplantılarında hazır bulunan pay sahiplerinin ve temsilcilerinin isimlerini ve paylarının miktarını gösteren hazır bulunanlar listesi ilgili mevzuata göre düzenlenir. 5. Toplantıya Davet a. Genel Kurul, olağan toplantılarını Esas Sözleşme'de ve yasada öngörülen zamanlarda Yönetim Kurulu'nun daveti ile yapar. Genel Kurul'un olağanüstü toplantıları da Yönetim Kurulu'nun daveti ile yapılır. Genel Kurul süresi dolmuşsa bile Yönetim Kurulu tarafından toplantıya çağrılabilir. b. Genel Kurul'un toplantıya çağrılmasında Türk Ticaret Kanunu ve bankacılık mevzuatında yer alan ilan merasimi ve sürelerle uyulur. c. Genel Kurul asaleten veya vekaleten bütün ortaklar hazır bulunduğu ve bu şekilde toplantı yapılmasına itiraz olunmadığı takdirde, Genel Kurul toplantıları ile ilgili diğer hükümler saklı kalmak kaydıyla, toplantıya davet hakkındaki merasime uyulmaksızın da toplanabilir. 6. Oy Verme ve Vekil Tayini a. Olağan ve Olağanüstü Genel Kurul toplantılarında hazır bulunan ortakların veya temsilcilerinin her bir payın bir oy hakkı vardır. (Bankacılık mevzuatının konu ile ilgili hükümleri saklıdır). Genel Kurul toplantılarında pay sahipleri oy haklarını, Türk Ticaret Kanunu'nun 434. maddesi uyarınca, sahip oldukları paylarının toplam itibari değeriyle orantılı olarak kullanırlar. Genel Kurul toplantılarında pay sahibi, paylarından doğan haklarını kullanmak için, genel kurula kendisi katılabileceği gibi, pay sahibi olan veya olmayan bir kişiyi de temsilcisi olarak genel
--	---

	kurula yollayabilir. Her bir payın itibari değeri eşit olup, her bir payın bir oy hakkı vardır. b. Genel Kurul toplantılarında oylama, açık oylama şeklinde (el kaldırma suretiyle) yapılır. Ancak, hazır bulunan ortakların temsil ettikleri sermayenin onda birine sahip bulunanların yazılı talebi, hazır bulunanların çoğunluğunun kararı üzerine gizli oylama yapılabilir. 7. Toplantı Tutanağı a. Genel Kurul kararının geçerli olabilmesi için alınan kararların içerik ve neticeleri ile muhalif kalanların muhalefet sebeplerini gösteren bir tutanak düzenlenmesi gerekir. Bu tutanak, toplantı divanı ve Ticaret Bakanlığı komiseri tarafından imzalanır. Yönetim Kurulu bu tutanağın noterce onaylanmış bir suretini derhal Ticaret Sicili Müdürlüğüne vermek ve bu tutanakta yer alan tescil ve ilana tabi hususları tescil ve ilan ettirmekle yükümlüdür; tutanak ayrıca hemen Banka'nın internet sitesine koyulur. 8. Bakanlık Temsilcisi a. Gerek Olağan ve gerekse Olağanüstü Genel Kurul Toplantılarında Ticaret Bakanlığı temsilcisinin bulunması ve toplantı tutanağını, toplantı divanı ile birlikte imzalaması şarttır. b. Bakanlık temsilcisi yokluğunda yapılacak Genel Kurul toplantılarında alınacak kararlar ve komiserin imzasını taşımayan toplantı tutanakları geçerli değildir.
Yönetim Kurulu	Madde 13 1. Şirketin işleri ve idaresi Genel Kurul tarafından Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Kanunu hükümleri çerçevesinde seçilecek Yönetim Kurulu tarafından yürütülür. 2. Yönetim Kurulu, Genel Müdür dahil en az beş kişiden oluşur. Banka Genel Müdürünün yokluğunda vekili Yönetim Kurulu'nun tabi üyesidir.
Yönetim Kurulu Üyelerinin Görev Süresi ve Ücreti	Madde 14 1. Yönetim Kurulu üyeleri en çok üç yıl görev yapmak üzere Genel Kurul tarafından seçilir. Görev süresi sona eren Yönetim Kurulu üyesi yeniden seçilebilir. 2. Herhangi bir sebeple bir üyelik boşaldığı takdirde, Yönetim Kurulu, kanuni şartları haiz birini, geçici olarak Yönetim Kurulu üyeliğine seçip ilk Genel Kurulun onayına sunar. Bu yolla seçilen üye onaya sunulduğu genel kurul toplantısına kadar görev yapar ve onaylanması halinde selefinin süresini tamamlar. 3. Yönetim Kurulu üyelerinin tam ehliyetli olmaları şarttır. 4. Üyeliği sona erdiren sebepler seçilmeye de engeldir. 5. Yönetim Kurulu üyelerinden birinin iflasına karar verilir veya ehliyeti kısıtlanır ya da bir üyelik için gerekli kanuni

	şartları yahut işbu esas sözleşmede öngörülen nitelikleri kaybederse, bu kişinin üyeliği, herhangi bir işleme gerek olmaksızın kendiliğinden sona erer. 6. Yönetim Kurulu üyeleri, gündemde ilgili bir maddenin bulunması veya gündemde madde bulunmasa dahi haklı bir sebebin varlığı halinde, Genel Kurul kararıyla her zaman görevden alınabilirler. 7. Yönetim Kurulu üyeleri ve yönetimle görevli üçüncü kişiler, Türk Ticaret Kanunu'nun 203 ilâ 205 inci madde hükümleri saklı kalmak üzere, görevlerini tedbirli bir yöneticinin özeniyle yerine getirmek ve Bankanın menfaatlerini dürüstlük kuralına uyarak gözetmek yükümlülüğü altındadır. Bankacılık mevzuatı hükümleri saklıdır. 8. Yönetim Kurulu üyelerine, tutarı Genel Kurul kararıyla belirlenmiş olmak şartıyla huzur hakkı, ücret, ikramiye, prim ve yıllık kârdan pay ödenebilir.
Yönetim Kurulu Toplantıları ve Nisap	Madde 15 1. Yönetim Kurulu toplantısı, Yönetim Kurulu Başkan veya Başkan Vekilinin daveti üzerine gerekli görülen her zaman Banka merkezinde yapılır. Üyelerin tamamına önceden yazılı olarak haber vermek suretiyle toplantı başka bir yerde de yapılabilir. Yönetim kurulu toplantıları tamamen elektronik ortamda yapılabileceği gibi, bazı üyelerin fiziken mevcut bulundukları bir toplantıya bir kısım üyelerin elektronik ortamda katılması yoluyla da icra edilebilir. Bu hâllerde de mevzuatta ve esas sözleşmede öngörülen toplantı ile karar nisaplarına ilişkin hükümler aynen uygulanır. 2. Yönetim Kurulu üye tam sayısının çoğunluğu ile toplanır ve kararlarını toplantıda hazır bulunan üyelerin çoğunluğu ile alır. 3. Yönetim Kurulu üyeleri birbirlerini temsilen oy veremeyecekleri gibi, toplantılara vekil aracılığıyla da katılamazlar. 4. Oylar eşit olduğu takdirde o konu gelecek toplantıya bırakılır. İkinci toplantıda da eşitlik olursa söz konusu öneri reddedilmiş sayılır. 5. Üyelerden hiçbiri toplantı yapılması isteminde bulunmadığı takdirde, Yönetim Kurulu kararları, kurul üyelerinden birinin belirli bir konuda yaptığı, karar şeklinde yazılmış önerisine, en az üye tam sayısının çoğunluğunun yazılı onayı alınmak suretiyle de verilebilir. Aynı önerinin tüm yönetim kurulu üyelerine yapılmış olması bu yolla alınacak kararın geçerlilik şartıdır. Onayların aynı kâğıtta bulunması şart değildir; ancak onay imzalarının bulunduğu kâğıtların tümünün Yönetim Kurulu Karar Defterine yapıştirilmesi veya kabul edenlerin imzalarını içeren bir karara dönüştürülüp karar defterine geçirilmesi kararın geçerliliği için gereklidir. 6. Kararların geçerliliği yazılıp imza edilmiş olmalarına bağlıdır.

	7. Yönetim Kurulu toplantıları, e-YKS (Elektronik Yönetim Kurulu Sistemi) vasıtasıyla elektronik ortamda da hukuken geçerli olarak yapılabilir.
Görev Taksimi	Madde 16 1. Yönetim Kurulu, her yıl Genel Müdür haricindeki üyeleri arasından bir Başkan ve en az bir Başkan Vekili seçer. Yönetim Kurulu Başkanı'nın veya Başkan Yardımcısı'nın bulunmadığı toplantılarda Yönetim Kurulunun kendi aralarından seçtiği bir üye başkanlık görevini yürütür. 2. Yönetim Kurulu, temsil yetkisini bir veya daha fazla murahhas üyeye devredebilir. En az bir Yönetim Kurulu üyesinin temsil yetkisini haiz olması şarttır.
Yönetim Kurulu'nun Görev ve Yetkileri	Madde 17 1. Yönetim Kurulu kendisine bırakılan alanda yönetim, kanun ve esas sözleşme uyarınca, Genel Kurulun yetkisinde bırakılmış bulunanlar dışında, Bankanın faaliyet konusunun gerçekleştirilmesi için gerekli olan her çeşit iş ve işlemler hakkında karar almaya yetkilidir. 2. Yönetim Kurulu kullandığı yetkileri dilediği süre ve şartlar ve uygun göreceği sınırlamalarla bir veya birkaç Yönetim Kurulu üyesine veya Genel Müdür'e devredebilir. Bu yetkilerin hepsini veya herhangi bir kısmını Yönetim Kurulu geri alabilir, değiştirebilir. 3. Yönetim Kurulu, kanunen yetkisi devredilemez görev ve yetkilerine giren konular hariç olmak üzere, Türk Ticaret Kanunu'nun 367. ve diğer ilgili maddeleri uyarınca, düzenleyeceği bir iç yönergeye göre yönetimi kısmen veya tamamen bir veya birkaç Yönetim Kurulu üyesine veya üçüncü kişiye devir etmeye yetkilidir. 4. Yönetim kurulunun devredilemez ve vazgeçilemez görev ve yetkileri Türk Ticaret Kanunu'nun 375. maddesinde düzenlendiği şekliyle uygulanır.
Yemin Etme ve Mal Beyanı	Madde 18 1. Bankanın Yönetim Kurulu üyeleri, seçilmeleri veya atanmalarından sonra yerel ticaret mahkemesi huzurunda yemin etmedikçe göreve başlayamazlar. Ancak yeminli olarak görev ifa eden yönetim kurulu üyelerinin bu görevlerinin sona ermesinden sonra aynı görevlere yeniden seçilmeleri veya atanmaları halinde yeniden yemin etmeleri gerekmez. 2. Bankacılık Kanunu'nun ilgili hükmü ve BDDK tarafından belirlenen esaslara uygun olarak ve diğer ilgili mevzuatta öngörülen şekilde yemin etmek ve mal bildiriminde bulunmak zorundadırlar.
Şirketin İdaresi ve Temsili	Madde 19 1. Banka, Yönetim Kurulu tarafından çift imza ile idare, temsil ve ilzam edilir. 2. Banka adına düzenlenen belgelerin, kağıtların, kambiyo senetlerinin ve akdedilen sözleşmelerin geçerli olabilmesi ve Bankayı ilzam edebilmesi için, Yönetim Kurulu'nca

	derece yer ve şekilleri kararlaştırılarak Ticaret Sicili'ne tescil ve Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilen imza yetkilileri tarafından, banka kaşesi veya unvanı altına imzalanmış olması zorunludur. 3. Banka adına imza yetkisini haiz kişiler Bankanın unvanı altına imza atarlar. 4. Yönetim Kurulu, temsile yetkili kişileri ve bunların temsil şekillerini gösterir kararının noter tarafından onaylanmış suretini, tescil ve ilan ettirmek üzere ticaret siciline verir. 5. Temsil yetkisinin ticaret sicilinde tescilinden sonra, ilgili kişilerin seçimine veya atanmalarına ilişkin herhangi bir hukuki sakatlık, Banka tarafından üçüncü kişilere, ancak sakatlığın bunlar tarafından bilindiğinin ispat edilmesi şartıyla ileri sürülebilir. 6. Temsile yetkili olanlar, kanun ve esas sözleşme uyarınca Genel Kurul'un yetkisinde bırakılmış bulunanlar dışında, Banka faaliyet konusunun gerçekleştirilmesi için gerekli olan her türlü iş ve işlemler hakkında kararlar almaya yetkilidir. Banka amacına ve faaliyet konusuna giren her tür işleri ve hukuki işlemleri, Banka adına yapabilir ve bunun için Banka unvanını kullanabilirler. Kanuna ve esas sözleşmeye aykırı işlemler dolayısıyla Bankanın rücu hakkı saklıdır. 7. Temsil yetkisinin sınırlandırılması, iyi niyet sahibi üçüncü kişilere karşı hüküm ifade etmez; ancak, temsil yetkisinin sadece merkezin veya bir şubenin işlerine özgülendiğine veya birlikte kullanılmasına ilişkin tescil ve ilan edilen sınırlamalar geçerlidir.
Genel Müdürlük	Madde 20 1. Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları, Yönetim Kurulu tarafından seçilir. Azli de aynı şekilde yapılır. Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarının maaşı ve sair ödenekleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenir. 2. Genel Müdür ve Yardımcılarında 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatın zorunlu kıldığı niteliklerin bulunması zorunludur. 3. Banka'nın bütün idari işlerini Genel Müdürlük yürütür. Genel Müdürlüğün yetki ve görevleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenir. 4. Banka personelin istihdam koşullarına, ücret ve diğer özlük hakları ile disiplin süreçlerine ilişkin usul ve esaslarla birlikte Banka organizasyon yapısı Banka'nın Yönetim Kurulu tarafından belirlenir.

BÖLÜM 4 – DENETÇİ

Denetçi	Madde 21 1. Bankanın finansal tabloları denetçi tarafından, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'na yayımlanan uluslararası denetim standartlarıyla uyumlu Türkiye Denetim Standartları'na göre denetlenir. 2. Banka, hazırlanmış olan finansal tablolarının denetimden geçip geçmediğini, denetimden geçmiş ise denetçi görüşünü ilgili finansal tablonun başlığında açıkça belirtmek zorundadır. Bu hüküm, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu için de uygulanır. Denetlettilmemiş finansal tablolar ile yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu, düzenlenmemiş hükmündedir. 3. Bankanın finansal tabloları ile yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu, denetleme raporunun sunulmasından sonra değiştirilmişse ve değişiklik denetleme raporlarını etkileyebilecek nitelikteyse, finansal tablolar ile birinci fıkra çerçevesinde yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu yeniden denetlenir. Yeniden denetleme ve bunun sonucu, raporda özel olarak açıklanır. Denetçi görüşünde de yeniden denetlemeyi yansıtan uygun eklere yer verilir. 4. Denetçi, Banka genel kurulunca seçilir. Denetçinin, her faaliyet dönemi ve herhâlde görevini yerine getireceği faaliyet dönemi bitmeden seçilmesi şarttır. Seçimden sonra, Yönetim Kurulu, gecikmeksizin denetleme görevini hangi denetçiye verdiğini ticaret siciline tescil ettirir ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ile internet sitesinde ilan eder. 5. Denetim ve Denetçi hakkında Türk Ticaret Kanunu'nun 397 ilâ 405 inci madde hükümleri uygulanır.
----------------	---

BÖLÜM 5 – HESAP DÖNEMİ, KÂRIN TESPİTİ VE DAĞITIMI

Hesap Dönemi	Madde 22 - Şirketin hesap yılı, Ocak ayının 1. gününden başlar ve Aralık ayının 31. günü sona erer. Fakat birinci hesap yılı, Şirketin kesin olarak kurulduğu tarihten itibaren başlar ve o senenin aralık ayının otuz birinci günü sona erer.
Kârın Tespiti, Dağıtımı ve Yedek Akçeler	Madde 23 1. Her pay sahibi, kanun ve esas sözleşme hükümlerine göre pay sahiplerine dağıtılması kararlaştırılmış net dönem kârına, payı oranında katılma hakkını haizdir. 2. Bankacılık mevzuatı saklı kalmak kaydı ile ilgili yasal düzenlemelere uygun hareket edilmesi, ayrılması gereken yedek akçeler ve mevzuatın ayrılmasını öngördüğü sair tutarların usulüne uygun ayrılması ve düşülmesi kaydı ile kar dağıtımı, Genel Kurul'un kararı ile belirlenir. Banka, Türk Ticaret Kanunu ve T.C. Ticaret Bakanlığı tarafından yayınlanan diğer düzenlemeler çerçevesinde hissedarlara

	kar avansı dağıtılabilir. Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri saklıdır. 3. Yedek akçelerin ayrılması hususunda Türk Ticaret Kanunu'nun 519 ila 523. maddeleri hükümleri uygulanır.
--	---

BÖLÜM 6 – DİĞER HÜKÜMLER

Sorumluluk	Madde 24 1. Kurucular, yönetim kurulu üyeleri, yöneticiler ve tasfiye memurları, kanundan ve esas sözleşmeden doğan yükümlülüklerini ihlal ettikleri takdirde hem Banka'ya hem pay sahiplerine hem de Banka alacaklılarına karşı verdikleri zarardan sorumludurlar. 2. Kanundan veya esas sözleşmeden doğan bir görevi veya yetkiyi, kanuna dayanarak, başkasına devreden organlar veya kişiler, bu görev ve yetkileri devralan kişilerin seçiminde makul derecede özen göstermediklerinin ispat edilmesi hâli hariç, bu kişilerin fiil ve kararlarından sorumlu olmazlar. 3. Hiç kimse kontrolü dışında kalan, kanuna veya esas sözleşmeye aykırılıklar veya yolsuzluklar sebebiyle sorumlu tutulamaz; bu sorumlu olmama durumu gözetim ve özen yükümü gerekçe gösterilerek geçersiz kılınmaz. 4. Bankacılık Kanunu hükümleri saklıdır.
İlan	Madde 25 1. Tescil ve ilana tabi hususlar, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri göz önünde tutularak Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil ve ilan edilip kanunen yayınlanması zaruri olanlar Banka internet sitesinde yayınlanır. 2. Banka Genel Kurulu toplantıya, esas sözleşmede gösterilen şekilde, şirketin internet sitesinde ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanan ilanla çağrılır. Bu çağrı, ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere, toplantı tarihinden en az iki hafta önce yapılır. Pay defterinde yazılı pay sahipleriyle önceden şirkete pay senedi veya pay sahipliğini ispatlayıcı belge vererek adreslerini bildiren pay sahiplerine, toplantı günü ile gündem ve ilanın çıktığı veya çıkacağı gazeteler, iadeli taahhütlü mektupla bildirilir. Çağrısız genel kurula ilişkin hükümler saklıdır. 3. Sermayenin azaltılmasına ve tasfiyeye yönelik ilanlar için Türk Ticaret Kanunu'nun 474. ve 541. maddeleri hükümleri uygulanır. 4. Türk Ticaret Kanunu ve bankacılık mevzuatından kaynaklanan diğer bildirim, tescil ve ilan yükümlülükleri saklıdır.
Kanuni Hükümler	Madde 26 - Bu esas sözleşmede belirtilmeyen hususlarda Türk Ticaret Kanunu, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu hükümleri ve ilgili diğer mevzuat uygulanır.

Kurumsal Yönetim İlkelerinin Uygulanması	Madde 27 1. Sermaye Piyasası Kurulu tarafından uygulanması zorunlu tutulan Kurumsal Yönetim İlkelerine uyulması esastır. 2. Kurumsal Yönetim İlkelerinin uygulanması bakımından önemli nitelikte sayılan işlemlerde ve şirketin önemli nitelikteki ilişkili taraf işlemlerinde Sermaye Piyasası Kurulu'nun kurumsal yönetime ilişkin düzenlemeleri dikkate alınır.
Sona Erme ve Tasfiye	Madde 28 1. Yönetim Kurulu, herhangi bir sebeple Banka'nın fesih ve tasfiyesini görüşmek üzere Genel Kurul'u toplantıya çağırabilir. 2. Banka'nın sona erme ve tasfiyesinde Türk Ticaret Kanunu'nun 529 ve devamı maddeleri uygulanır. Bankacılık Kanunu'nun ilgili hükümleri saklıdır. 3. İflas hali müstesna olmak üzere Banka'nın tasfiyesi, Genel Kurul'ca ortaklar arasında ve/veya dışarıdan seçilecek üç veya daha fazla sayıda tasfiye memuru tarafından yapılır.