

BANKALARİstanbul Ticaret Sicili
Müdürlüğü

Sicil Numarası: 272902

Ticaret Ünvanı
**FİBABANKA ANONİM
ŞİRKETİ**Ticari Merkezi: İstanbul
Beşiktaş Dikilitaş, Emirhan Cad.
Barbaros Plaza İş Merkezi No.113

Ticari Merkezi ile sicil numarası ve ünvanı yukarıda yazılı bulunan Şirketin T.C.Gümrük ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 20.06.2013 tarih 4936 sayılı ile onaylı tadel metninin ve Beyoğlu 31.noterliğinden 27.06.2013 tarih 27062 sayılı ile onaylı olağanüstü genel kurul kararının tescil ve ilan istenmiş olmakla, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu hükümlerine uygun olarak ve müdürlüğümüzdeki vesikalara dayanarak 09.07.2013 tarihinde tescil edildiği ilan olunur.

Fibabanka A.Ş. 27.06.2013
Tarihinde Yapılan Olağanüstü
Genel Kurul Toplantı Tutanağı

Fibabanka Anonim Şirketi'nin Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı 27.06.2013 tarihinde, saat 10:00'da, şirket merkezi olan Emirhan Caddesi, Barbaros Plaza İş Merkezi, No: 113, 34349 Dikilitaş - Beşiktaş / İstanbul adresinde, İstanbul Ticaret il Müdürlüğü'nün 26.06.2013 tarih ve 20956 sayılı yazısıyla görevlendirilen Bakanlık Temsilcisi Sayın Sadık Çınar gözetiminde yapılmıştır.

Türk Ticaret Kanunu'nun 416. maddesine göre yapılan toplantıya hiç bir ortak iktisadî etmemiştir.

Hazırın Cetvelinin tektikinden, şirketin toplam 55.000.000.-TL sermayesine tekabül eden 55.000.000.000 adet payın asaleten toplantıda temsil edildiğinin ve böylece gerek kanun ve gerekse Ana Sözleşme'de öngörülen, asgari toplantı nisabının mevcut olduğunun anlaşılması üzerine, Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Bekir Dildar tarafından toplantı açılarak aşağıda yer alan gündemin görüşülmesine geçilmiştir.

Madde 1- Toplantı Başkanı olarak Bekir Dildar'ın seçilmesine oybirliği ile karar verildi. Toplantı Başkanı Bekir Dildar Oy Toplama Memurluğu'na Gerçek Önal'ı ve Tutanak Yazmanlığı'na Ceren Zeynep Tüzün Arslan'ı görevlendirmiştir.

Madde 2- 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu kapsamında, Esas Sözleşme tadel görüşüldü. Banka Esas Sözleşmesi'nin Yeni Türk Ticaret Kanunu uyum süreci kapsamında 2, 3, 4, 5, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 24, 25, 26, 27, 28, 30, 31, 32, 33, 34, 35, 36, 37 maddelerinin tadel edilmesine, 38.

Madde'nin Esas Sözleşme'ye eklenmesine oy birliği ile karar verildi.

Esas Sözleşme tadel ile ilgili olarak, Gümrük ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 20.06.2013 tarih ve 67300147/431.02.82-740138-6754 4936 sayılı yazısı ile tasdikinden geçen tadel mukavelesi Bakanlıktan geçtiği şekliyle oybirliği ile kabul edilmiştir.

Madde 3- Başkaca söz alan olmadıktan sonra toplantı kapatılmıştır.

Bakanlık Temsilcisi Sadık Çınar (İmza)
Toplantı Başkanı Bekir Dildar (İmza)
Oy Toplama Memuru Gerçek Önal (İmza)
Tutanak Yazmanı Ceren Zeynep Tüzün Arslan (İmza)

Eski Şekil**Madde 2: Ortak Değişiklikleri**

Ortak olma hakkına sahip olan gerçek veya tüzel kişilerin Bankalar Kanunu'nun 2 ve bu kanunla ilgili yönetmeliklerde belirtilen nitelikleri taşımaları gerekir.

Ayrıca Türk Ticaret Kanunu hükümlerine göre de yeterli sayıda ortak bulundurulması zorunludur.

Bir kişinin doğrudan veya dolaylı olarak banka sermayesinin %10 ve daha fazlasını temsil eden pay edinmesi, bir ortağa ait payların banka sermayesinin %10, %20, %33 veya %50'sini aşması ya da bu oranların altına düşmesi sonucunu veren pay edinim devirleri, yönetim ve denetim kurullarına üye belirleme imtiyazı veren veya intifa hakkı tanınan hisse senetlerinin devri Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun iznine tabidir.

Ortaklık değişikliklerinin pay defterine işlenmesi esastır.

Sermayenin doğrudan veya dolaylı olarak %10 ve daha fazlasına veya bu oranın altına olmasa dahi yönetim veya denetim kurullarına üye belirleme imtiyazı veren hisse senetlerine sahip olan ortakların kurucularda aranan nitelikleri taşımaları şarttır.

Ayrıca, Bankalar Kanunu ve bu kanunla ilişkin mevzuatın ortak değişikliklerini düzenleyen hükümleri saklıdır.

Eski Şekil**Madde 3: Ticaret Ünvanı Ve İşletme Adı**

Banka'nın Ticaret ünvanı "Fibabanka Anonim Şirketi" dir.

Türk Ticaret Kanununun 55.maddesi uyarınca Bankanın İşletme adı "Fibabanka" dir.

Eski Şekil**Madde 4: Amaç Ve Konu**

Banka'nın başlıca amacı ve işletilme konusu halen yürürlükte olan Banka'lar Kanunu ve ilerde yürürlüğe girecek kanun ve kanun hükmünde Kararnameler ile bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde her türlü Bankacılık işlemlerinin yapılması, mevduat kabul edilmesi ve Bankaların ehliyet sahalalarına giren hukuki muamele, fiil ve işlerin ifasıdır.

Banka bu amaçla ve resmi kuruluşların karar, talimat ve emirleri doğrultusunda;

a) Her türlü mevduatı kabul edebilir, konuyabilir ve işletebilir, kendi parası için mevduat hesabı açtırabilir.

b) Her türlü kredi, özellikle ihracatı teşvik edici ve geliştirici ve kalkınmada öncelikli yöreler ile ilgili kredi açabilir, kefalet sözleşmeleri akdedebilir, aval verebilir, teminat mektubu düzenleyebilir, aynı şekil ve şartlarla lehine açılacak kredileri kabul edebilir, aval alabilir, teminat mektubu kabul edebilir.

c) Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ile sair Kanunlar ve bunlara mütedair yasal mevzuat uyarınca her türlü bankacılık işlemleri ile sinai ve ticari muamele, fiil ve işleri yapabilir, 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, üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufla bulunabilir rehnedebilir, rehin alabilir, Sermaye Piyasası Kanunu'nun ilgili hükümleri uyarınca Anonim Şirketlerin halka arz edilen hisse senetlerinin ve tahvillerinin satılmasını taahhüt edebilir ve menkul kıymetler yatırım fonu kurabilir, işletebilir, yönetebilir, Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri doğrultusunda her türlü faaliyette bulunabilir, bu kanunun bankalara tanıdığı veya tanıyacağı yetki ve görevleri kullanarak diğer iş ve işlemleri yapabilir, Türkiye Cumhuriyeti ve sair resmi ve özel, kuruluşların çıkartacakları borçlanma tahvilleri ve hazine tahvil ve bonoları ve diğer pay senetleri ve tahvilleri satın alabilir ve satabilir üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufla bulunabilir, kamu ortaklığı senetlerini satın alabilir, satabilir ve üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufla bulunabilir.

d) Bankalar işlemleri ve mevduat kabulü ile ilgili ve sınırlı olmak koşuluyla ticari mümessillik, ticari vekillik, sigorta acentalığı, komisyonculuk ile iştirak edebilir, ihracat ve ithalat işlemlerine tavassut edebilir, amaç ve konusunu gerçekleştirilmek için ithalat ve ihracat yapabilir, uluslararası bankacılık işlemleri ve mevduat kabulü ile iştirak edebilir.

e) Mevzuatın bankaları yetkili kıldığı veya bundan böyle kılacağı ticari ve sinai konularda iştirak edebilir.

f) Bankalar Kanunu uyarınca ve kanunda yazılı koşullara uymak şartı ile, ticari ve sinai emtia ve gayrimenkul satın alabilir, aynı şekil ve koşullarda satabilir ve üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufla bulunabilir, kira sözleşmeleri akdedebilir. Kefil olabilir, kefaleti kabul edebilir, ipotek tesis edebilir, tesis edilmiş ipotegi fek ettirebilir, ticari

işletme rehni akdedebilir, rehin sözleşmesi akdedebilir ve rehni kaldıracabilir.

g) Bankacılık ile ilgili eğitim, ekonomik organizasyon, müşavirlik faaliyetlerinde bulunabilir.

h) Bankacılık ile ilgili işlemler için faydalı iştirak haklarını, beratları, lisans ve imtiyazları, marka, model, resim ve ticaret unvanlarını, know-how'ı ve benzeri diğer gayri maddi hakları iktisap edebilir, devredebilir, üzerlerinde diğer her türlü hukuki tasarrufla bulunabilir.

i) Memleketin kalkınması ile ilgili sosyal, kültürel ve özellikle bankacılık konusunda eğitim, organizasyon, modern bankacılık sistemlerini yaygınlaştırabilir, yetenekli kişilere memleket içinde ve dışında eğitim ve staj görmeleri için burslar vermek amacıyla vakıflar (Tesisler) kurabilir, bu amaçlarla kurulmuş olanlara, katılabilir, gerek kendi kurduğu gerek katıldığı vakıflara (Tesislere) nakdi ve / veya aynı yardım ve bağışlarda bulunabilir.

j) İç ve dış dünyadaki ekonomik, mali, teknik ve bankacılık alanlarındaki gelişmeleri izleyerek etüt edebilir, ettirebilir ve bu konularda yayınlar yapabilir.

k) Mevcut veya kurulacak yerli veya yabancı banka, şirket, kurum, kuruluş ve gerçek kişi, firmalarının organizasyonunu yada reorganizasyonunu yapabilir veya yaptırabilir veya danışmanlıklarını üstlenebilir.

l) Faydalı gördüğü takdirde yurt içinde veya dışında her nevi Şirketleri (Banka dahil) kurabilir, aynı amaçla kurulmuş şirket ve bankalara katılabilir, bunların hisse senetlerini, paylarını satın alabilir, benzeri şirket ve bankaları kısmen veya tamamen devralabilir ve bütün bunları gerektiğinde başkalarına devredebilir veya satabilir.

m) Yerli veya yabancı Bankaların muhabirlik veya temsilciliklerini deruhte edebilir ve bunlara Banka'nın muhabirlik ve temsilcilğini verebilir.

n) Banka ayrıca Bankalar Kanunu'nun ve yürürlükteki mevzuatın çizdiği sınırlar içinde kamu ve özel sektör kuruluşlarına finansman sağlanması, proje finansmanı, firma ve şirketler arası birleşmeler, özelleştirme, halka açılma, menkul kıymet ihracı, öz varlık, hisse ve hisse senedi değerlendirmeleri ve devirleri, fizibilite etütleri ve sektör araştırmaları yapılması ve karşılıklı ticaret (Counter-trade) konularında danışmanlık ve bu işlerde aracılık yapabilir.

Eski Şekil**Madde 5: Merkez Ve Şubeler**

Banka'nın merkezi İstanbul İli, Beşiktaş İlçesindedir. Adresi, Emirhan Caddesi, Barbaros Plaza İş Merkezi, No: 113 Dikilitaş, Beşiktaş, İstanbul'dur. Adres değişikliğinde yeni adres Ticaret Siciline tescil ve Türk Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilir ve ayrıca Sanayi ve Ticaret Bakanlığı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na bildirilir. Tescil ve ilan edilmiş adrese

yapılmış tebligat bankaya yapılmış sayılır. Banka, yasal izinleri istisnal etmek koşulu ile yurt içinde ve yurt dışında şubeler, ajanslar, iştirak büroları, ofisler, acenteler kurabilir.

Eski Şekil**Madde 8: Hisse Senetlerinin İhracı Ve Borçlanma Senedi Çıkarılması**

Hisse senetleri nama muharrer olup Türk Ticaret Kanunu'nun, Bankalar Kanunu'nun ve diğer mevzuatın bu konuya ilişkin hükümleri uyarınca çıkarılır. Hisse senetleri kâr payı kuponları nama yazılı olarak ihrac edilecektir.

Hisse senetleri, Yönetim Kurulu kararlarıyla birden çok payı temsil eden kupürler halinde çıkarılabilir.

Yönetim Kurulu daha sonra çıkarılacak pay senetleri ile değiştirilerek üzere geçici pay ilmhahaberleri çıkarıp pay sahiplerine verebilir.

Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat gereği, Bankanın ilgili mevzuatın belirttiği kurallara çerçevesinde ikramiyeli, primli, pay senedi ile değiştirilebilen ve diğer türlerde emre, nama, hamile yazılı tahvil, finansman bonosu, kar zarar ortaklığı belgesi, banka bonosu, kar paylarına katılımlı veya katılmışız veya pay senedine çevrilebilir diğer borçlanma araçları ile diğer her türlü sermaye piyasası araçlarının ihracında Yönetim Kurulu yetkilidir. Bu durumda, borçlanma araçlarının çıkarılmasına dair Genel Kurul kararı alınması düzenleyen Türk Ticaret Kanununun ilgili hükümleri uygulanmayacaktır.

Eski Şekil**Madde 9: Hisse Senetlerinin Devri**

Bankanın hisse senetleri ile geçici pay senedi ilmhahaberine bağlanan senetlerin devri Türk Ticaret Kanunu, Bankalar Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve işbu Ana Sözleşme hükümlerinin saklı tutulması kaydıyla yapılabilir.

Hisse senetlerinin devri, ciro edilmiş senedin devir alana teslimi suretiyle gerçekleşir. Henüz hisse senedine bağlanmamış hisselerin devri ise alacağın temlikli hükümlerine göre yapılır.

Hisse senedi devrinin Banka'ya karşı hüküm ifade edebilmesi için devrin Pay Defteri'ne kaydedilmiş olması gerekir.

Bankalar Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu'nun amir hükümlerine göre ortak sayısının beşten aşağı düşmesine neden olan ve/veya izin alınmadan yapılan ihlal edici nitelikteki devirler Pay Defteri'ne kaydolunmaz.

Eski Şekil**Madde 10: Genel Kurul Toplantıları**

Banka Genel Kurulu, Türk Ticaret Kanunu'nun 364. Maddesine göre olağan yada olağanüstü olarak toplanır.

Olağan Genel Kurul, yıllık hesap dönemi sonundan itibaren üç ay içinde toplanır. Bu

(Devamı 642. Sayfada)

İşbu Suret
ASLININ AYNISIDIR

27 Mayıs 2013

Genel Sekreter
Makbule DEMİRKAN

(Baştarafı 641. Sayfada)

toplantıda Türk Ticaret Kanunun 369. maddesinde yazılı olan hususlar incelenerek karara bağlanır.

Ölağanüstü Genel Kurul, banka işlerini gerektirdiği durumlarda Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili maddeleri ve işbu ana sözleşmede yazılı hükümlere göre toplanır ve gereken kararlar alınır.

Eski Şekil**Madde 11: Genel Kurula Davet Ve Gündem**

Türk Ticaret Kanunu'nun 365. Maddesi uyarınca, Genel Kurulun olağan toplantıya çağırarak Yönetim Kurulu'na ve olağanüstü toplantıya çağırarak hem Yönetim Kurulu'na hem de zorunlu ve ivedi / nedenleri çıktığında, Denetçilere aittir.

Bunlardan başka, Türk Ticaret Kanunu'nun 366. Maddesi uyarınca, banka sermayesinin en az onda biri kıymetinde hisse senedine sahip olan ortakların gerekçeli yazılı talepleri üzerine Yönetim Kurulu'nun veya Denetçilerin Genel Kurulu olağanüstü olarak toplantıya davet etmesi veya Genel Kurulun zaten toplanması kararlaştırılmış iş görüşülmesini istedikleri maddeleri gündeme koyması zorunludur.

Türk Ticaret Kanunu'nun 367. Maddesi uyarınca, Banka sermayesinin en az onda biri kıymetinde hisse senedine sahip ortakların talepleri Yönetim Kurulu ve Denetçiler tarafından dikkate alınmadığı takdirde banka merkezinin bulunduğu yerdeki mahkeme, banka sermayesinin en az onda biri kıymetinde hisse senedine sahip pay sahiplerinin talebi üzerine Genel Kurul toplantıya davet edebilir veya istenen hususları gündeme koydurabilir.

Türk Ticaret Kanunu'nun 368. Maddesi uyarınca, Genel Kurulun olağan ve olağanüstü toplantısına dair davetler toplantı yeri, günü ve saatı belirtilerek davet ve toplantı günleri hariç toplantı gününden en az iki hafta evvel Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ve Banka Merkezinin bulunduğu yerde çıkan bir gazete ile ilan suretiyle yapılır. Türk Ticaret Kanunu 370. Madde hükümlerine göre sermayenin %100'ünün temsil edildiği toplantılarda davet hakkındaki merasime riayet edilmeksizin Genel Kurul olağan veya olağanüstü toplanabilir.

Türk Ticaret Kanunu'nun 369. Maddesi uyarınca, Genel kurul gündeminde yer almayan konular görüşülmez ve karara bağlanamaz. Ancak, Türk Ticaret Kanunu'nun 370. Maddesi uyarınca, sermayenin %100'ünün temsil edildiği toplantılarda gündeme ilave konular alınabilir, görüşülebilir ve karara bağlanabilir.

Eski Şekil**Madde 12: Genel Kurul Toplantılarının Yeri**

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

Eski Şekil**Madde 13: Genel Kurul Toplantı Ve Karar Nisabı**

Türk Ticaret Kanunun 372. Maddesi gereğince Genel Kurul, Türk Ticaret Kanununda aksine hüküm bulunan haller (Türk Ticaret Kanunu Madde 388) hariç olmak üzere, toplantılarında karar itiraz edilebilmesi için, banka sermayesinin en az dörtte birini temsil eden pay sahiplerinin huzuru şarttır.

Bu suretle yapılacak ilk toplantıda bu nisap hasıl olmadıkça takdirde genel kurul tekrar toplantıya davet edilir. İkinci toplantıda hazır bulunan pay sahiplerinin temsil ettikleri sermayenin miktarı ne olursa olsun, genel kurul müzakere yapmaya ve karar vermeye selahiyetlidir.

Türk Ticaret Kanunu'nda aksine bir hüküm bulunmadıkça, Genel Kurullarda kararlar Türk Ticaret Kanunun 378. Maddesine göre mevcut oyların ekseriyeti ile alınır.

Eski Şekil**Madde 14: Genel Kurul Toplantılarında Oy Hakkı Ve Oyların Kullanılma Şekli**

Genel Kurul Toplantılarında hazır bulunan hissedarların veya vekillerinin her hisse için bir oy hakkı vardır. Bankalar Kanunu uyarınca Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunun oy hakkı saklıdır. Genel Kurul'da oylar açık olarak ve el kaldırmak suretiyle kullanılır. Toplantıda hazır bulunan hissedarların veya vekillerinin temsil ettikleri hisselerin en az %25'nin isteği üzerine gizli oylama yapılabilir.

Eski Şekil**Madde 15: Genel Kurul Toplantılarının Yönetimi Ve Tutanakları**

Genel Kurul toplantılarından önce Bankalar Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri ile Türk Ticaret Kanunu hükümleri doğrultusunda gerekli izinlerin alınması asıdır.

Genel Kurul toplantılarında T.C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı Komiserinin bulunması zorunludur.

T.C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı Komiseri toplantı nisabının bulunduğunu saptadıktan sonra toplantı, Yönetim Kurulu Başkanı veya üyelerinden birisi tarafından açılır. Toplantı Divanı, Genel Kurul tarafından seçilecek bir başkan, iki oy toplayıcı ve bir sekreterden oluşur. Gerekliğinde bir başkan vekili, ikiden fazla oy toplayıcı ve birden fazla sekreter seçilebilir.

Genel Kurul, toplantı tutanağının Divanca imzalanmasını kararlaştırabilir. Ancak, alınan kararlara muhalif olan hissedarlar veya vekilleri muhalefet şerhini toplantı tutanağına yazarak imzalayabilirler. Toplantı tutanağı, T.C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı Komiseri tarafından imzalanmadıkça hüküm ifade etmez.

Genel Kurul kararları toplantıda hazır bulunan veya bulunmayan, karara katılan veya muhalif ya da

çekimser kalan bütün hissedarları, Banka'yı ve Banka organlarını bağlar. Hissedarların Türk Ticaret Kanunu'nun 361 ve 381. Madde hükümleri uyarınca kararların iptalini dava etme hakları saklıdır.

Eski Şekil**Madde 16: Yönetim Kurulu**

Yönetim Kurulu en az beş kişiden oluşur. Genel Müdür, Yönetim Kurulu'nun tabi üyesidir. Banka Genel Müdürlüğünün yokluğunda vekili Yönetim Kurulu'nun tabi üyesidir. Ortak olmayan kişilerin Yönetim Kurulu'na seçilmeleri halinde ise göreve başlamaları için Türk Ticaret Kanunu hükümleri doğrultusunda "hisse sahibi" sıfatını kazanmaları şarttır.

Tüzel kişi hissedarlar, Yönetim Kurulu'nda birden fazla üye ile temsil edilebilirler. Ancak, tüzel kişi hissedarların temsilcisi olan her üyenin Yönetim Kurulu'nda bir oy hakkı vardır.

Vefat, istifa ve azil gibi sebeplerle Yönetim Kurulu'nda bir üyeliğin boşalması halinde, kalan Yönetim Kurulu üyeleri, ayrılan üyenin süresini tamamlamak üzere geçici olarak bir Yönetim Kurulu Üyesi seçerler. Bu şekilde yapılan seçimler, ilk yapılacak Genel Kurul'un onayına sunulur. Yönetim Kurulu üyelerinin Bankalar Kanunu'nda belirtilen şartları taşıması gerekir.

Eski Şekil

Madde 17: Yönetim Kurulu üyelerinin yemin etmeleri ve mal beyanında bulunmaları Yönetim Kurulu başkan, başkan vekili ve üyeleri, Bankalar Kanunu uyarınca yemin etmedikçe göreve başlayamazlar.

Yönetim Kurulu Başkan, Başkan Vekili ve üyeleri, Bankalar Kanunu ile ilgili mevzuat uyarınca mal beyanında bulunmak ve gerekli hallerde yenilemek zorundadırlar.

Eski Şekil**Madde 18: Yönetim Kurulunun Görev Taksimi, Yetkileri, Toplantıları, Kararları**

Yönetim Kurulu, ilk toplantısında kendi üyeleri arasından bir başkan ve bir başkan yardımcısı seçerek görev dağılımı yapar. Yönetim Kurulu'nun oybirliği ile Yönetim Kurulu üyeleri arasından murahhas üye veya üyeler seçilebilir. Murahhas üyelerin Genel Müdür'de aranan şartlara haiz olması şarttır.

Yönetim Kurulu, Bankalar Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerinde belirtilen konu alanlarda, Banka içi organizasyonel yapının oluşturulması, strateji, politika ve süreçlerin belirlenmesi, yürütülmesi, sürekli olarak gözden geçirilmesi ve gerektiğinde yeni riskleri de içerecek şekilde yeniden düzenlenmesi, etkinliklerinin kontrol edilmesini sağlamak üzere Yönetim Kurulu üyeleri arasında görevlendirme yapabilir.

Yönetim Kurulu'nun görev ve yetkileri, Türk Ticaret Kanunu ve bankalar hakkındaki mevzuat ile

tespit edilmiş esaslara ve bu Ana Sözleşme hükümlerine tabidir. Yönetim Kurulu, Genel Kurul'dan karar alınmasını gerektirmeyen bütün hususları karara bağlar.

Yönetim Kurulu Banka işlerinin ve işlemlerinin gerektirdiği hallerde Yönetim Kurulu Başkanı veya Başkan Vekilinin daveti üzerine Banka merkezinde, yurtiçinde veya yurtdışında elverişli bir mahalde toplanabilir. Yönetim Kurulu'nun ayda en az bir defa toplanması zorunludur.

Yönetim Kurulu üye tam sayısının ekseriyeti ile toplanır ve toplantıya katılanların ekseriyeti ile karar alır. Üyeler birbirlerini temsilen oy kullanamazlar.

Türk Ticaret Kanunu'nun 330. Maddesine göre, Yönetim Kurulu üyelerinden herhangi birisi müzakere talebinde bulunmadıkça muayyen bir husustaki teklife diğerlerinin yazılı muvafakati alınmak suretiyle de karar verilebilir. Yönetim Kurulu kararları mevzuat hükümlerine göre karar defterine işlenerek, imza edilir.

Eski Şekil**Madde 19: Bankanın Temsili**

Banka, Ana Sözleşme ve ilgili mevzuat hükümleri gereği Genel Kurul kararı gerektirmeyen tüm konularda Yönetim Kurulunca idare, temsil ve ilzam edilir. Ancak, Yönetim Kurulu Bankalar Kanunu ve Türk Ticaret Kanununun ilgili hükümleri saklı kalmak kaydıyla temsil yetkisini ve idari işlerinin hepsini veya bazılarını bankanın yönetici veya personeline devredebilir ve bu yetkinin ilgili kişi / kişiler tarafından nasıl kullanılacağını belirleyebilir.

Yönetim Kurulu'nun yetkisi, özellikle:

- Tüm maddi ve gayri maddi varlıkları, taşınmazları, hisseleri veya başka mülkleri, fikri veya sınai hakları da içermek ancak bunlarla sınırlı kalmamak üzere, türü ve niteliği ne olursa olsun, Bankaya ait her türlü varlığı, hak veya mülkün alımı, satımı, devri, temlikli veya bunlar üzerinde başka surette tasarruf ya da bunlardan feragat edilmesi,

- Her türlü malvarlığı ve eşyanın Banka tarafından veya Banka'ya kiralanması ve Bankaca kredi verilmesi veya alınması,

- Bankaya ait taşınır ve taşınmaz mallar üzerinde rehin, ipotek, irtifak, intifa hakkı gibi mülkiyeti takyit edici her türlü hak tesisi,

- Banka lehine konulmuş veya tescil edilmiş her türlü rehin, ipotek, irtifak, intifa hakkı gibi takyidatlarla onay verilmesi veya bunlardan vazgeçilmesi ve terkini, konularını içermekle birlikte bunlarla sınırlı değildir.

Ayrıca Yönetim Kurulu, Bankalar Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve bunlarla ilgili mevzuatın banka yönetim kurullarına yüklediği sair görev ve işlemleri ifa etmekte de yetkili ve yükümlüdür.

Banka adına düzenlenen her türlü belgenin ve yapılan her türlü işlemin muteber olabilmesi için yetki ve imza dereceleri Yönetim Kurulu'na kararlaştırılarak, Ticaret Sicilinde tescil ve Türkiye

Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilen yetkililerin banka kaşesi altına vaaz ettikleri imzaları taşıması zorunludur.

Eski Şekil**Madde 20: Yönetim Kurulu Üyelerinin Görev Süresi Ve Ücreti**

Yönetim Kurulu Üyeleri en çok üç bilanço yılı için seçilebilirler. Üyelerin yeniden seçilmeleri mümkündür. Genel Kurul, Yönetim Kurulu üyelerinin görev süresini belirler.

Yönetim Kurulu üyelerine ödenecek huzur hakkı Genel Kurulca tespit ve tayin edilir.

Murahhas üye/üyelerin ücret, ödenek ve sair maddi hakları ile Genel Müdür'ün görev süresi, ücret, ödenek ve sair maddi haklarının tespitinde Yönetim Kurulu yetkilidir.

Eski Şekil**Madde 21: Kredi Komitesinin Kuruluş Ve İşleyişi**

Yönetim Kurulu'na, Kredi Komitesi kurulmasına karar verildiğinde, Kredi Komitesi, Genel Müdüre aranan süre, hariç şartları taşıyan Yönetim Kurulu üyeleri arasından seçilen en az iki üye ile Genel Müdür veya vekilinden oluşturulur. Herhangi bir toplantıya katılmayacak kredi komitesi üyesi yerine görev yapmak üzere ve Genel Müdüre aranan süre hariç şartları taşıyan Yönetim Kurulu üyeleri arasından iki yedek üye seçilir. Kredi komitesi üye ve yedeklerin seçiminde Yönetim Kurulu üyelerinin en az dörtte üçünün olumlu oyu aranır.

Kredi Komitesi, seçilen üyelerin tamamının katılımı ile toplanır.

Komite gündemi Genel Müdür tarafından tespit edilir. Kredi Komitesince kredi açılmasında Genel Müdürlüğün yazılı önerisi aranır. Hesap durumu belgesi alınması zorunluluğu bulunan kredilere ilişkin yapılacak önerilerde, kredi talebinde bulunanların mali tahlil ve istihbarat raporlarının ekli olması zorunludur.

Kredi Komitesinin oybirliği ile verdiği kararlar doğrudan, çoğunlukla verdiği kararlar Yönetim Kurulu'nun onayından sonra uygulanır.

Eski Şekil**Madde 24: Banka Genel Müdür Ve Yardımcılarının Atanması**

Yönetim kurulunca bir Genel Müdür ile yeterli kadar Genel Müdür Yardımcısı seçilir. Genel Müdür ve yardımcılarının görev süreleri Yönetim Kurulu'nun görev süresi ile sınırlı değildir.

Genel Müdür ve yardımcılarının görev ve yetkileri Türk Ticaret Kanunu'nun ve Bankalar Kanunu'nun ilgili hükümlerine göre tespit edilir. Genel Müdür ve yardımcılarının Bankalar Kanunu ve ilgili mevzuatta belirtilen şartları haiz olmaları gerekir.

Eski Şekil**Madde 25: Genel Müdür Ve Yardımcılarının Aranan Koşullar**

Banka Genel Müdürlüğünün Bankalar Kanunu doğrultusunda

(Devamı 643 - Sayfada)

(Başarısı 642. Sayfada)
hukuk, iktisat, işletme, maliye, bankacılık, kamu yönetimi ve dengi dallarda en az lisans düzeyinde, mühendislik alanında lisans düzeyinde öğrenim görmüş olanların ise belirlenen alanlarda lisansüstü öğrenim görmüş olması ve bankacılık veya işletmecilik alanında en az on yıllık mesleki deneyime sahip olması şarttır.

Genel Müdür Yardımcılarının asgari üçte ikisi hukuk, iktisat, işletme, maliye, bankacılık, kamu yönetimi ve dengi dallarda en az lisans düzeyinde öğrenim görmüş olmaları ve bankacılık veya işletmecilik alanında en az yedi yıllık mesleki deneyime sahip olmaları şarttır. Başka unvanlarla istihdam edilmişler dahi, yetki ve görevleri itibarıyla genel müdür yardımcısına denk veya daha üst konumlarda görev yapan diğer yöneticiler de Bankalar Kanununa genel müdür yardımcılarının ilişkin hükümlerine tabidir.

Genel Müdürlüğe ve yardımcılıklarına atanacakların, bu maddede aranan şartları taşıdıklarını gösteren belgelerle birlikte Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna bildirilmesi şarttır. Bunların atanmaları, Kurum tarafından bildirimin alındığı tarihten itibaren yedi iş günü içinde gerçekleştirilmelidir. Bir görüş bildirilmediği takdirde yapılabilir.

Herhangi bir nedenle görevden ayrılan Genel Müdür ve yardımcılarının görevden ayrılma nedenleri Banka ve görevden ayrılan tarafından, ayrış tarihinden itibaren yedi iş günü içinde kuruma bildirilir.

Eski Şekil
Madde 26: Genel Müdür Ve Yardımcılarının Mal Beyanı
Genel Müdür ve Yardımcılarının Bankalar Kanunu ve ilgili mevzuata göre mal beyanında bulunmaları ve gerekli hallerde yenilemeleri zorunludur.

Eski Şekil
Madde 27: Denetçilerin Adedi, Nitelikleri, Görev Stajları, Başlıca Görev Ve Yetkileri, Ücretleri

Türk Ticaret Kanunu ve bankalar hakkındaki mevzuat ile bu ana sözleşme hükümleri uyarınca denetim görevi yapmak üzere, Genel Kurul tarafından, pay sahipleri arasından veya dışarıdan, bir ila beş denetçi seçilir. Denetçilerin yüksek öğrenim görmüş ve bankacılık konusunda bilgi ve tecrübe sahibi kimselerden seçilmeleri şarttır.

Denetçiler en çok bir yıl için seçilirler. Görevi biten denetçi tekrar seçilebilir. Denetçiler, Genel Kurulca her zaman azledilebilir. Görevleri sona eren Yönetim Kurulu üyeleri, Genel Kurul tarafından ibra edilmedikçe denetçi seçilemezler.

Denetçilerin aynı zamanda Yönetim Kurulu üyeliğine seçilmeleri veya bankanın memuru sıfatıyla hizmet görmeleri caiz değildir. Yönetim Kurulu üyelerinin usul ve fîrurlarından biri ile eşi ve üçüncü dereceye kadar (bu derece dahil) kan ve sihrî hısımları denetçiliğe seçilemezler.

Bir denetçinin herhangi bir sebeple görevinin son bulması halinde, diğer denetçiler ilk genel kurul toplantısına kadar yeni bir denetçi seçerler. Tek denetçi olup da görevi sona ererse, Yönetim Kurulunun talebi üzerine yetkili mahkeme ilk genel kurula kadar görev yapmak üzere denetçi tayin eder.

Denetçiler, Banka Yönetim Kurulu toplantısına katılıp, gündemde madde ilave ettirebilir. Denetçiler tarafından görüşülmesi talep edilen hususların Genel Kurul Gündemine eklenmesi zorunludur. Denetçiler, zaruri sebepler çıktığında Genel Kurul toplantısına davete mecbur olup, görevlerini yapmaktan doğan zararlarından, kusursuz olduklarını isbat etmedikçe müttesilsilen mesuldürler.

Denetçiler verilecek ücretlerin miktarı ile ödeme şekli Genel Kurul tarafından tespit edilir.

Yönetim Kurulu tarafından, Denetçiler dışında, bankayı denetlemek üzere ulusal veya uluslararası bir denetim kuruluşu, dış denetçi olarak atanır.

Eski Şekil

Madde 28: İç Denetim Sistemi İle Risk Kontrol Ve Yönetim Sistemi Ve Banka Müfettişleri

Bankalar Kanunu uyarınca; bankacılık işlemleri nedeniyle karşılaşılan risklerin izlenmesi ve kontrolünü sağlamak amacıyla, esas ve usulleri Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunca çıkarılacak yönetmeliklerle belirlenen etkin bir iç denetim sistemi ile risk kontrol ve yönetim sistemi kurulur. Bununla birlikte, işlerin bankacılık ilkelerine ve mevzuata uygunluğunu denetlemek üzere yeteri sayıda müfettiş atanır.

Eski Şekil
Madde 30: Bilanço Ve Kar Zarar Hesapları, Yönetim Kurulu Ve Denetçi Raporları

Bankalar Kanunu ve ilgili mevzuatta belirlenen esaslara uygun olarak, her hesap dönemi sonunda, o hesap dönemine ait bilanço, kar-zarar hesabı, Yönetim Kurulu ve Denetçi raporları düzenlenir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunca belirlenen esas ve usullere göre düzenlenen cetvel, rapor, mali tablolar ve standart rasyolar yine Kurulca belirlenen esas ve usullere göre yayımlanır ve ilgili mercilere gönderilir.

Banka, bilançosunu kapatabilmek için Bankalar hakkındaki mevzuata uygun olarak tüm işlemlerini kayıtlara intikal ettirmek, bunları gerçek mahiyetlerine uygun düşecek bir biçimde muhasebeleştirmek ve ayrıca yasal ve yardımcı defterler ve kayıtları, şubeleri, yurt içi ve dışındaki muhahirleri ile hesap uygunluğu sağlamak zorundadır.

Bilanço, kar-zarar hesabı, Yönetim Kurulu ve denetçi raporları Genel Kurul toplantısının akdedileceği günden onbeş gün önce hissedarların tetkikine amade tutulur.

Eski Şekil
Madde 31: Ticari Karın Tespiti

Bankanın ticari karı hesap dönemleri itibarıyla Türk Ticaret Kanunu ve Bankalar hakkındaki mevzuat ile ilgili sair mevzuat hükümlerine uyularak tespit edilir.

Eski Şekil

Madde 32: Kar Dağıtımı
Vergi sonrası safi kar aşağıdaki şekilde tahsis ve tevzi olunur;

a) Türk Ticaret Kanunu'nun, 466/1. Maddesine göre % 5 oranında birinci tertip Kanuni Yedek Akçe ayrılır,

b) Hissedarlar için, ödenmiş sermaye üzerinden % 5 oranında birinci kar payı ayrılır,

c) Safi kardan, a ve b fıkralarında belirtilen tahsisler yapıldıktan sonra kalanı Genel Kurul tarafından ihtiyari yedek akçelere ayrılabilir veya kalanı üzerinden Genel Kurulca belirlenecek oranda hissedarlara ikinci temettü ve Yönetim Kurulu üyeleri ile banka personeline teşvik amaçlı prim verilebilir.

Hissedarlara kar payı olarak dağıtılan ikinci temettü ile yönetim kurulu üyelerine verilen teşvik amaçlı prim üzerinden Türk Ticaret Kanunu'nun 466. Maddesinin 3. Bendi gereğince % 10 oranında ikinci tertip kanuni yedek akçe ayrılır.

Eski Şekil

Madde 33: Kanuni Yedek Akçeler

Birinci tertip kanuni yedek akçenin ayrılmaması, ödenmiş esas sermayenin beşte birine ulaşınca kadar devam edilir. Birinci tertip kanuni yedek akçeye, tutarı yukarıdaki haddi bulduktan sonra dahi, Türk Ticaret Kanunu'nun 466. Maddesinin 1. ila 3. bendleri hükümleri göre ayrılan meblağlar eklenir.

Bankaca ayrılan kanuni yedek akçelerin herhangi bir sebeple ödenmiş sermayenin beşte birinin altına düşmesi halinde, kanuni miktarlara ulaşınca kadar yeniden ayrılmamasına devam olunur. Kanuni yedek akçeler ile kanun ve ana sözleşme hükümleri uyarınca ayrılmaması gereken paralar ayrılmadıkça pay sahiplerine kar payı dağıtılamaz.

Kanuni yedek akçeler esas sermayenin yarısını aşmadıkça özellikle zararların kapatılmasında, işlerin iyi gitmediği zamanlarda Bankayı idame ettirmeye, istihdamın korunmasına ve bankanın yükümlülüklerini azaltmak için alınacak tedbirlere sarf olunabilir.

Eski Şekil

Madde 34: İlanlar

Bankaya ait ilanlar, Türk Ticaret Kanunun 37. Maddesinin 4. Fıkrası hükmü saklı kalmak şartıyla, Banka merkezinin bulunduğu yerde çıkan bir gazete ile en az 15 gün önce ilan edilir.

Sermayenin azaltılmasına ve Banka'nın tasfiyesine ait ilanlar için Türk Ticaret Kanunun 397. ve 438. Maddeleri hükümleri uygulanır. Sermaye Piyasası Kanunu uyarınca yapılacak ilanlarda ilgili mevzuat hükümlerine uyulur.

Eski Şekil
Madde 35: Hesap Ve Kayıt Düzeni, Mali Tabloların Yayınlanması Ve İlgili Mercilere Gönderilmesi

Banka, hesaplarını, Bankalar kanunu uyarınca, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na yürürlüğe konuları düzenlemelere uygun şekilde tutmak zorundadır.

Yasal düzenlemelerde yer alan formatlarda hazırlanan yılsonu bilançosu, yıllık kar-zarar cetveli, nakit akım tablosu, özkaynak değişim tablosu ve kar dağıtım tablosunun birer örneği, bu tabloların dipnotlarını da içerecek şekilde, hesap dönemini izleyen beş ay içinde yönetim kurulu ve denetçilerin raporları ile birlikte BDDK'na tevdi edilir ve Resmi Gazete'de ile yurt çapında yayın yapan bir gazetede yayımlanır.

İlan edilen yılsonu bilançosu ile yıllık kar-zarar cetvelinde, bunların genel kabul görmüş muhasebe ilkelerine uygun olup olmadığının dair, bağımsız denetim kuruluşlarının açıklamalarına ve onayına yer verilir.

Her ay sonu itibarıyla, yasal düzenlemelerde yer alan formatlara uygun olarak düzenlenecek bilanço ve kar-zarar cetvellerinin birer örneği, bu tabloların dipnotları ile birlikte dönem izleyen otuz gün içinde BDDK'na ve Türkiye Bankalar Birliği'ne tevdi edilir. Bu tabloların Mart, Haziran ve Eylül ayları itibarıyla düzenlenmeleri dönemi izleyen kırkbeş gün içinde Resmi Gazete'de yayımlanır.

Eski Şekil

Madde 36: Ana Sözleşmenin Tevdi

Banka, bu Ana Sözleşme'yi bastırarak hissedarlara dağıtacak ve on nüshasını T.C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'na ve iki nüshasını Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na tevdi edilecektir.

Eski Şekil

Madde 37: Kanun Hükümlerine Atf

Bu ana sözleşmede hüküm bulunmayan hallerde Bankalar kanununun Türk Ticaret Kanunu'nun ve sair mevzuatın ilgili hükümleri uygulanır. Kanun ve kanun hükmünde karamameler ile sair mevzuattaki değişiklik halinde mevzuatın değiştirilen hükümlerine göre uygulama devam eder.

Eski Şekil

38. Madde Esas Sözleşme'ye Yeni Eklennmiş Olup, Eski Sözleşme'de Karşılığı Bulunmamaktadır.

Yeni Şekil

Madde 2: Ortak Değişiklikleri

Ortak olma hakkına sahip olan gerçek veya tüzel kişilerin Bankacılık Kanunu'nda ve ilgili mevzuatta belirtilen nitelikleri taşımaları gerekir.

Bankacılık Kanunu'na göre, bir kişinin doğrudan veya dolaylı olarak banka sermayesinin %10 ve daha fazlasını temsil eden pay edinmesi, bir ortağa ait payların banka sermayesinin %10, %20,

%33 veya %50'sini aşması ya da bu oranların altına düşmesi sonucunu veren pay edinim/devirleri, yönetim kurulu veya denetim komitesine üye belirlenme imtiyazı veren veya intifa hakkı tanınan payların devri Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun iznine tabidir.

Ortaklık değişikliklerinin pay defterine işlenmesi esastır.

Bankacılık Kanunu'na göre, sermayenin doğrudan veya dolaylı olarak %10 ve daha fazlasına veya bu oranın altında olsa dahi yönetim kurulu veya denetim komitesine üye belirlenme imtiyazı veren paylara sahip olan ortakların kuruculara aranan nitelikleri taşımaları şarttır.

Ayrıca, Bankacılık Kanunu ve bu Kanuna ilişkin mevzuatın ortak değişikliklerini düzenleyen hükümleri saklıdır.

Yeni Şekil

Madde 3: Ticaret Unvanı Ve İşletme Adı

Banka'nın Ticaret Unvanı

"Fibabanka Anonim Şirketi" dir.

Banka'nın İşletme adı

"Fibabanka" dir.

Yeni Şekil

Madde 4: Amaç Ve Konu

Banka'nın başlıca amacı ve işgal konusu halen yürürlükte olan Bankacılık Kanunu ve ileride yürürlüğe girecek kanun ve kanun hükmünde karamameler ile bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde her türlü bankacılık işlemlerinin yapılması, mevzuat kabul edilmesi ve bankaların ehliyet sahalarna giren hukuki muamele, fiil ve işlerin ifasıdır.

Banka bu amaçla ve resmi kuruluşların karar, talimat ve emirleri doğrultusunda;

a) Her türlü mevduatı kabul edebilir, konuyabilir ve işletebilir, kendi parası için mevduat hesabı açtırabilir.

b) Her türlü kredi, özellikle ihracatı teşvik edici ve geliştirici ve kalkınmada öncelikli yöreler ile ilgili kredi açabilir, kefalet sözleşmeleri akdedebilir, aval verebilir, teminat mektubu düzenleyebilir, aynı şekil ve şartlarla lehine açılacak kredileri kabul edebilir, aval alabilir, teminat mektubu kabul edebilir.

c) Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ile sair Kanunlar ve yasal mevzuat uyarınca her türlü bankacılık işlemleri ile sınıai ve ticari muamele, fiil ve işleri yapabilir, 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, üzerlerinde her, türlü hukuki tasarrufla bulunabilir rehmedebilir ihraç alabilir Sermaye Piyasası Kanunu'nun ilgili hükümleri uyarınca Anonim Şirketlerin halka arz edilen hisse senetlerinin ve tahvillerinin satılmasını taahhüt edebilir ve menkul kıymetler yatırım fonu kurabilir, işletebilir,

(Devamı 644. Sayfada)

(Başarılı 643. Sayıda)
yönetebilir, Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri doğrultusunda her türlü faaliyette bulunabilir, bu kanunun bankalara tanıdığı veya tanıyacağı yetki ve görevleri kullanarak diğer iş ve işlemleri yapabilir, Türkiye Cumhuriyeti ve sair resmi ve özel kuruluşların çıkartacakları borçlanma tahvilleri ve hazine tahvil ve bonoları ve diğer pay senetleri ve tahvilleri satın alabilir ve satabilir, üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufla bulunabilir, kamu ortaklığı senetlerini satın alabilir, satabilir ve üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufla bulunabilir.

d) Bankacılık işlemleri ve mevduat kabulü ile ilgili ve sınırlı olmak koşuluyla ticari mümessillik, ticari vekillik, sigorta acentalığı, komisyonculuk ile işgal edebilir, ihracat ve ithalat işlemlerine tavassut edebilir, amaç ve konusunu gerçekleştirme için ithalat ve ihracat yapabilir, uluslararası bankacılık işlemleri ve mevduat kabulü ile işgal edebilir.

e) Mevzuatın bankaları yetkili kıldığı veya bundan böyle kılacağı ticari ve sınai konularda işgal edebilir.

f) Bankacılık Kanunu'nda yazılı koşullara uymak şartı ile, ticari ve sınai emtia ve gayrimenkul satın alabilir, aynı şekil ve koşullarda satabilir ve üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufla bulunabilir, kira sözleşmeleri akdedebilir. Kefil olabilir, kefaleti kabul edebilir, ipotek tesis edebilir, tesis edilmiş ipotegi fek ettirebilir, ticari işletme rehini akdedebilir, rehin sözleşmesi akdedebilir ve rehini kaldırabilir.

g) Bankacılık ile ilgili eğitim, ekonomik organizasyon, müşavirlik faaliyetlerinde bulunabilir.

h) Bankacılık ile ilgili işlemler için faydalı ihtira haklarını, beratları, lisans ve imtiyazları, marka, model, resim ve ticaret unvanlarını, know-how u ve benzeri diğer gayri maddi hakları iktisap edebilir, devredebilir, üzerlerinde diğer her türlü hukuki tasarrufla bulunabilir.

i) Memleketin kalkınması ile ilgili sosyal, kültürel ve özellikle bankacılık konusunda eğitim, organizasyon, modern bankacılık sistemlerini yaygınlaştırabilir, yetenekli kişilere memleket içinde ve dışında eğitim ve staj görevleri için burslar vermek amacıyla vakıflar (Tesisler) kurabilir, bu amaçlarla kurulmuş olanlara katılabilir.

Bankacılık Kanunu'nun ilgili hükümleri çerçevesinde gerçek ve/yahya tüzel kişilere nakdi ve/veya aynı yardım ve bağışlarda bulunabilir.

j) İç ve dış dünyadaki ekonomik, mali, teknik ve bankacılık alanlarındaki gelişmeleri izleyerek etüt edebilir, ettirebilir ve bu konularda yayımlar yapabilir.

k) Mevcut veya kurulacak yerli veya yabancı banka, şirket, kurum, kuruluş ve gerçek kişi, firmalarının organizasyonunu yada reorganizasyonunu yapabilir veya yaptırabilir veya danışmanlıklarını üstlenebilir.

l) Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu

hükümleri saklı kalmak koşuluyla, faydalı gördüğü takdirde yurt içinde veya dışında her nevi şirketleri (Banka dahil) kurabilir, aynı amaçla kurulmuş şirket ve bankalara katılabilir. Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili sair mevzuat hükümlerine uygun olarak her çeşit hisse senedini ve payları satın alabilir, benzeri şirket ve bankaları kısmen veya tamamen devralabilir ve bütün bunları gerektiğinde başkalarına devredebilir veya satabilir.

m) Yerli veya yabancı bankaların muhabirlik veya temsilciliklerini deruhte edebilir ve bunlara Banka'nın muhabirlik ve temsilciliklerini verebilir.

n) Banka ayrıca Bankacılık Kanunu'nun ve yürürlükteki mevzuatın çizdiği sınırlar içinde kamu ve özel sektör kuruluşlarına, finansman sağlanması proje finansmanı firma ve şirketler arası birleşmeler özelleştirme, halka açılma, menkul kıymet ihraçları, öz varlık, hisse ve hisse senedi değerlendirmeleri ve devirleri, fizibilite etütleri ve sektör araştırmaları yapılması ve karşılıklı ticaret (Counter-trade) konularında danışmanlık ve bu işlerde aracılık yapabilir.

Bankanın amaç ve konusunda değişiklik yapılması halinde ilgili mevzuat dahilinde gerekli izinlerin alınması gerekmektedir.

Yeni Şekil

Madde 5: Merkez Ve Şubeler

Banka'nın merkezi İstanbul İli, Beşiktaş İlçesindedir. Adresi, Emirhan Caddesi, Barbaros Plaza İş Merkezi, No:113 Dikilitaş, Beşiktaş, İstanbul'dur. Adres değişikliğinde yeni adres Ticaret Siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilir ve ayrıca Gümrük ve Ticaret Bakanlığı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na bildirilir. Tescil ve ilan edilmiş adrese yapılmış tebligat Bankaya yapılmış sayılır.

Banka, ilgili kanun hükümlerince öngörülen izinlerin alınması ve gerekli kuruluşlara bildirim yapılması koşulu ile yurt içinde ve yurt dışında şubeler, ağınslar, itibat büroları, ofisler, acenteler kurabilir.

Yeni Şekil

Madde 8: Pay Senetlerinin İhracı Ve Borçlanma Senedi Çıkartılması

Pay senetleri nama yazılı olup Türk Ticaret Kanunu'nun, Bankacılık Kanunu'nun ve ilgili mevzuatın bu konuya ilişkin hükümleri uyarınca çıkarılır. Pay senetleri kâr payı kuponları nama yazılı olarak ihraç edilecektir.

Pay senetleri, Yönetim Kurulu kararlarıyla birden çok payı temsil eden kupürler halinde çıkarılabilir.

Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat gereği, Bankanın ilgili mevzuatın belirttiği kurallara çerçevesinde ikramiyeli, primli pay senedi ile değiştirilebilen ve diğer türlerde emre, nama, hamile yazılı tahvil, finansman bonosu, kar zarar ortaklığı belgesi, banka bonosu, kar paylarına katılımlı veya katılımsız veya pay senedine çevrilebilir diğer borçlanma araçları ile diğer her türlü sermaye piyasası araçlarının ihraçında Yönetim Kurulu yetkilidir. Bu

durumda, borçlanma araçlarının çıkarılmasına dair Genel Kurul kararı alınmasını düzenleyen Türk Ticaret Kanununun ilgili hükümleri uygulanmayacaktır.

Yeni Şekil

Madde 9: Pay Senetlerinin Devri

Payların satış ve devri, Bankacılık Kanunu hükümleri öncelikli kabul edilmek üzere, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine tabidir. Şu kadar ki satış ve devir Banka'ya karış, Yönetim Kurulu'nun kararı ile devrin pay defterine kaydı sonucunda hüküm ifade eder.

Yeni Şekil

Madde 10: Genel Kurul Toplantıları

Banka Genel Kurulu, Türk Ticaret Kanunu hükümlerine göre olağan ya da olağandışı olarak toplanır.

Olağan Genel Kurul, yıllık hesap dönemi sonundan itibaren üç ay içinde toplanır. Bu toplantıda Türk Ticaret Kanununda yazılı olan hususlar incelenerek karara bağlanır.

Olağandışı Genel Kurul, banka işlerinin gerektirdiği durumlarda Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili maddeleri ve Esas Sözleşmede yazılı hükümlere göre toplanır ve gereken kararlar alınır.

Yeni Şekil

Madde 11: Genel Kurula Çağrı Ve Gündem

Genel Kurula Çağrı ve Gündem hususlarında Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri uygulanır.

Yeni Şekil

Madde 12: Genel Kurul Toplantılarının Yeri

Genel Kurul, Banka merkezinde Banka merkezinin bulunduğu ilin elverişli bir yerinde veya Yönetim Kurulu'nun kararlaştıracığı yerde toplanır.

Yeni Şekil

Madde 13: Genel Kurul Toplantı Ve Karar Nisabı

Genel Kurul, Türk Ticaret Kanununda aksine hüküm bulunan haller hariç olmak üzere, Banka sermayesinin en az dörtte birini temsil eden pay sahiplerinin veya temsilcilerinin katılımıyla toplanır.

Bu nisabın toplantı süresince korunması şarttır. İlk toplantıda anılan nisaba ulaşamadığı takdirde, ikinci toplantının yapılabilmesi için nisap aranmaz. Kararlar, toplantıda hazır bulunan oyların çoğunluğu ile verilir.

Yeni Şekil

Madde 14: Genel Kurul Toplantılarında Oy Hakkı Ve Oyların Kullanılma Şekli

Pay sahipleri, oy haklarını Genel Kurulda, payların toplam itibarı değeriyle orantılı olarak kullanır. Genel Kurul Toplantılarında hazır bulunan hissedarların veya vekillerinin her hisse için bir oy hakkı vardır.

Oy hakkının kullanılması pay sahibi olan veya olmayan bir vekile tevdi edilebilir. Bu konuda verilecek vekaletname ve/veya yetki belgesinin şekli bu konuda

mevcut mevzuat hükümleri de nazara alınarak Yönetim Kurulu tarafından tesbit olunur.

Genel Kurul Toplantı'larında Oy Hakkı ve Oyların Kullanılma şekli Türk Ticaret Kanunu hükümlerine tabidir.

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

Yeni Şekil

Madde 15: Genel Kurul Toplantılarının Yönetimi Ve Tutanakları

Genel Kurul Toplantıları, Türk Ticaret Kanunu ve sair mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydı ile Genel Kurul tarafından onaylanarak tescil ve ilan edilen İç Yönerge'ye göre yürütülür.

Yeni Şekil

Madde 16: Yönetim Kurulu Yönetim Kurulu, Genel Müdür Dahil En Az Beş Kişiden Olur.

Banka Genel Müdürlüğünün yokluğunda vekili Yönetim Kurulu'nun tabi üyesidir.

Yönetim Kurulu'na bir tüzel kişi üye seçildiği takdirde, tüzel kişiyle birlikte tüzel kişi adına tüzel kişi tarafından belirlenen sadece bir gerçek kişi de tescil ve ilan olunur.

Tüzel kişi adına sadece tescil edilen kişi Yönetim Kurulu toplantılarına katılıp oy kullanabilir.

Herhangi bir sebeple, Yönetim Kurulu'nda bir üyenin boşalması halinde, kalan Yönetim Kurulu üyeleri, ayrılan üyenin süresini tamamlamak üzere geçici olarak kanuni şartlara haiz bir Yönetim Kurulu Üyesi seçerler. Bu şekilde yapılan seçimler, ilk yapılacak Genel Kurul'un onayına sunulur. Bu yolla seçilen üye, onaya sunulduğu Genel Kurul toplantısına kadar görev yapar ve onaylanmasında selefinin süresini tamamlar.

Yönetim Kurulu üyelerinin Kanunda belirtilen şartları taşıması gerekir. Yönetim Kurulu üyelerinin işlemleri Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun şekilde yürütülür.

Yeni Şekil

Madde 17: Yönetim Kurulu Üyelerinin Yemin Etmeleri Ve Mal Beyanında Bulunmaları

Yönetim kurulu ve üyeleri Bankacılık Kanunu uyarınca

yemin etmedikçe göreve başlayamazlar.

Yönetim Kurulu ve üyeleri, Bankacılık Kanunu ile ilgili mevzuat uyarınca mal beyanında bulunmak ve gerekli hallerde yenilemek zorundadırlar.

Yeni Şekil

Madde 18: Yönetim Kurulunun Görev Taksimi, Yetkileri, Kararları

Yönetim Kurulu, ilk toplantısında kendi üyeleri arasından bir başkan ve bir başkan yardımcısı seçerek görev dağılımı yapar. Türk Ticaret Kanunu'nda öngörülen Yönetim Kurulu'nun devredilemez görev ve yetkileri hariç olmak üzere, Yönetim Kurulu yönetimi kısmen veya tamamen oybirliği ile Yönetim Kurulu üyeleri arasından seçeceği murabhas üye veya üyeler devredilebilir. Murabhas üyelerin Genel Müdür'de aranan şartları haiz olması şarttır.

Yönetim Kurulu, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerinde belirtilen konu ve alanlarda, Banka içi organizasyonel yapının oluşturulması, strateji, politika ve süreçlerin belirlenmesi, yürütülmesi, sürekli olarak gözden geçirilmesi ve gerektiğinde yeni riskleri de içerecek şekilde yeniden düzenlenmesi, etkinliklerinin kontrol edilmesini sağlamak üzere Yönetim Kurulu üyeleri arasında görevlendirme yapabilir.

Yönetim Kurulu'nun görev ve yetkileri, Türk Ticaret Kanunu ve bankalar hakkındaki mevzuat ile tespit edilmiş esaslara ve bu Esas Sözleşme hükümlerine tabidir. Yönetim Kurulu, Genel Kurul'dan karar alınmasını gerektirmeyen bütün hususları karara bağlar. Yönetim Kurulu, münahasıran Genel Kurulun ve Yönetim Kurulunun yetkisine girmeyen konularda da karar aldıktan sonra bu kararı Genel Kurulun onayına sunabilir.

Yönetim Kurulu Banka işlerinin ve işlemlerinin gerektirdiği hallerde Yönetim Kurulu Başkanı veya Başkan vekilinin daveti üzerine Banka merkezinde, yurt içinde veya yurtdışında elverişli bir mahalde toplanabilir.

Şirketin yönetim kurulu/müdürler kurulu toplantısına katılma hakkına sahip olanlar bu toplantılara, Türk Ticaret Kanununun 1527 nci maddesi uyarınca elektronik ortamda da katılabilir. Şirket, 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 sözleşmesinin bu hükmü uyarınca kurulmuş olan sistem üzerinden veya destek hizmeti alınacak sistem üzerinden hak sahiplerinin ilgili mevzuatta

(Devamı 645. Sayıda)

(Başarılı 644. Sayfada)
belirtilen haklarını Tebliğ hükümlerinde belirtilen çerçevede kullanabilmeleri sağlanır.

Yönetim Kurulu'nun ayda en az bir defa toplanması zorunludur.

Yönetim Kurulu üye tam sayısının çoğunluğu ile toplanır ve toplantıya katılanların çoğunluğu ile karar alır. Üyeler birbirlerini temsilen oy kullanamazlar.

Üyelerden hiçbir toplantı yapılması iseminde 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

yaşırtılması veya kabul edenlerin imzalarını içeren bir karara dönüştürülüp karar defterine geçirilmesi kararın geçerliliği için gereklidir.

Yönetim Kurulu'nun görev taksimi, yetkileri ve toplantıları hakkında bu maddede düzenlenmeyen hususlarda Türk Ticaret Kanunu Hükümleri uygulanacaktır.

Yeni Şekil
Madde 19: Bankanın Temsili
Banka, Esas Sözleşme ve ilgili mevzuat hükümleri gereği Genel Kurul kararı gerektirmeyen tüm konularda Yönetim Kurulunca idare, temsil ve ilzam edilir.

Ancak, Yönetim Kurulu Bankacılık Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri saklı kalmak kaydıyla, temsil yetkisini bu hususta alacağı Yönetim Kurulu kararı ile devredilebilir ve bu yetkinin ilgili kişi/kişiler tarafından nasıl kullanılacağını belirleyebilir.

Yönetim Kurulu'nun yetkisi devredilemez görev yetkilerine giren konular hariç olmak üzere özelliğe;

• Tüm maddi ve gayri maddi varlıkları, taşınmazları, irtifak haklarını, hisseleri, fikri veya sınai hakları da içermek ancak bunlarla sınırlı kalmamak üzere, türev ve niteliği ne olursa olsun, Banka adına her türlü varlık, hak veya mülkün alımı, satımı, devri, temlikli veya bunlar üzerinde başka surette tasarruf ya da bunlardan feragat edilmesi,

• Her türlü malvarlığı ve eşyanın Banka tarafından veya Banka'ya kiralanması ve Bankaca kredi verilmesi veya alınması,

• Bankaya ait taşınır ve taşınmaz mallar üzerinde rehin, ipotek, irtifak, intifa hakkı gibi müalliyeti takyit edici her türlü hak tesisi,

• Banka lehine konulmuş veya tescil edilmiş her türlü rehin, ipotek, irtifak, intifa hakkı gibi takyidatlarla onay verilmesi veya bunlardan vazgeçilmesi ve terkini, konularını içermekle birlikte bunlarla sınırlı değildir.

Ayrıca Yönetim Kurulu, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve bunlarla ilgili

mevzuatın banka yönetim kurullarına yüklediği sair görev ve işlemleri ifa etmekte de yetkili ve yetkimsizdir.

Banka adına düzenlenen her türlü belgenin ve yapılan her türlü işlemin muteber olabilmesi için çift imza ile temsil yetkisi

Yönetim Kurulu'nca kararlaştırılarak, Ticaret Siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilen yetkililerin banka kaşesi altına

vaaz ettikleri imzaları taşıması zorunludur.

Yeni Şekil
Madde 20: Yönetim Kurulu Üyelerinin Görev Süresi Ve Ücreti

Yönetim Kurulu üyeleri en çok üç bilanço yılı için seçilebilir. Üyelerin yeniden seçilmeleri mümkündür. Genel kurul yönetim kurulu üyelerinin görev süresini belirler.

Yönetim Kurulu üyelerine ödenecek huzur hakkı Genel Kurulca tespit ve tayin edilir.

Murahas üye/üyelerin ücret, ödenek ve sair maddi hakları ile Genel Müdürlük ve Yönetim Kurulu kararlarıyla belirlenen diğer personelin görev süresi, ücret, ödenek ve sair maddi haklarının tespitinde Yönetim Kurulu yetkilidir.

Yeni Şekil
Madde 21: Kredi Komitesinin Kuruluşu Ve İşleyişi

Yönetim Kurulu'nca Kredi Komitesi kurulmasına karar verildiğinde, Yönetim Kurulu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde kredi açma yetkisini Kredi Komitesine devreder. Kredi Komitesi, Genel Müdürlükte aranan süre hariç şartları taşıyan Yönetim Kurulu üyeleri arasında seçilen en az iki üye ile Genel Müdürlük veya vekilinden oluşturulur.

Herhangi bir toplantıya katılamayacak kredi komitesi üyesi yerine görev yapmak üzere Genel Müdürlükte aranan süre hariç şartları taşıyan Yönetim Kurulu üyeleri arasından iki yedek üye seçilir. Kredi komitesi üye ve yedeklerin seçiminde Yönetim Kurulu üyelerinin en az dörtte üçünün olumlu oyu aranır.

Kredi Komitesi, seçilen üyelerin tamamının katılımı ile toplanır. Kredi Komitesinin oybirliği ile verdiği kararlar doğrudan, oy çokluğuyla verdiği kararlar Yönetim Kurulu'nun onayından sonra uygulanır.

Komite gündemi Genel Müdürlük veya Genel Müdürlük bulunmaması halinde vekili tarafından tespit edilir. Kredi Komitesince kredi açılmasında Genel Müdürlüğün yazılı önerisi aranır. Hesap durumu belgesi alınması zorunluluğu bulunan kredilere ilişkin yapılacak önerilerde, kredi talebinde bulunanların mali tahlil ve istihbarat raporlarının ekli olması zorunludur.

Yeni Şekil
Madde 24: Banka Genel Müdürü Ve Yardımcılarının Atanması

Yönetim kuruluca bir genel müdür ile yeterli kadar Genel Müdür Yardımcısı seçilir. Genel

Müdür ve yardımcılarının görev süreleri Yönetim Kurulu'nun görev süresi ile sınırlı değildir.

Genel Müdür ve yardımcılarının görev ve yetkileri Türk Ticaret Kanunu'nun ve Bankacılık Kanunu'nun ilgili hükümleri göz önünde tutularak tespit edilir.

Genel Müdür ve yardımcılarının Bankacılık Kanunu'nda belirtilen şartları haiz olmaları gerekir.

Yeni Şekil
Madde 25: Banka Genel Müdürü Ve Yardımcılarının Aranan Koşulları

Banka Genel Müdürlüğün Bankacılık Kanunu doğrultusunda hukuk, iktisat, işletme, maliye, bankacılık, kamu yönetimi ve dengi dallarda en az lisans düzeyinde, mühendislik alanında lisans düzeyinde öğrenim görmüş olanların ise belirtilen alanlarda lisansüstü öğrenim görmüş olması ve bankacılık veya işletmecilik alanında en az on yıllık mesleki deneyime sahip olması şarttır.

Genel Müdür yardımcılarının asgari üçte ikisi hukuk, iktisat, işletme, maliye, bankacılık, kamu yönetimi ve dengi dallarda en az lisans düzeyinde öğrenim görmüş olmaları ve bankacılık veya işletmecilik alanında en az yedi yıllık mesleki deneyime sahip olmaları şarttır. Başka unvanlarla istihdam edilmiş dahi, yetki ve görevleri itibarıyla Genel Müdür yardımcısına denk veya daha üst konularda icralı nitelikte görev yapan diğer yöneticiler de Bankacılık Kanununun Genel Müdür yardımcılığına ilişkin hükümlerine tabidir.

Genel Müdürlükte ve yardımcılıklarına atanacakların, bu maddede aranan şartları taşıdıklarını gösteren belgelerle birlikte Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna bildirilmesi şarttır. Bunların atanmaları, Kurum tarafından bildirimin alındığı tarihten itibaren yedi iş günü içinde gerekçeli olumsuz bir görüş bildirilmediği takdirde yapılabilir.

Herhangi bir nedenle görevden ayrılan Genel Müdür ve yardımcılarının görevden ayrılma nedenleri Banka ve görevden ayrılanları tarafından, ayrılış tarihinden itibaren yedi iş günü içinde Kuruma bildirilir.

Yeni Şekil
Madde 26: Banka Genel Müdürü Ve Yardımcılarının Yemin Etmeleri Ve Mal Beyanında Bulunmaları

Genel Müdür ve Yardımcılarının Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuata göre yemin etmeleri ve mal beyanında bulunmaları ve gerekli hallerde yenilemeleri zorunludur.

Yeni Şekil
Madde 27: Bankanın Denetimi

Bankanın denetimi, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat uyarınca yapılır.

Her faaliyet dönemi itibarıyla Banka Genel Kurulunca bir denetçi seçilir. Denetçi seçiminin sona Türk Ticaret Kanunu Hükümleri uyarınca Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ve Banka internet sitesinde gerekli ilanlar yapılır.

Denetçi ücreti, Genel Kurul tarafından kararlaştırılır.

Yeni Şekil
Madde 28: İç Denetim Sistemi İle Risk Kontrol Ve Yönetim Sistemi Ve Banka Müfettişleri

Bankacılık Kanunu uyarınca; bankacılık işlemleri nedeniyle karşılaşılan risklerin izlenmesi ve kontrolünü sağlamak amacıyla, esas ve usulleri Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunca çıkarılan yönetmeliklerle belirlenen etkin bir iç denetim sistemi ile risk kontrol ve yönetim sistemi kurulur. Bununla birlikte, işlerin bankacılık ilkelerine ve mevzuata uygunluğunu denetlemek üzere yeterli sayıda müfettiş atanır.

Yeni Şekil
Madde 30: Bilanço Ve Kar Zarar Hesapları, Yönetim Kurulu Ve Denetçi Raporları

Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatta belirlenen esaslara uygun olarak, her hesap dönemi sonunda, o hesap dönemine ait bilanço, kar-zarar hesabı, Yönetim Kurulu ve denetim raporları düzenlenir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunca belirlenen esas ve usullere göre düzenlenen esas ve usullere göre standart rasyolar yine Kurulca belirlenen esas ve usullere göre yayınlanır ve ilgili mercilere gönderilir.

Banka, bilançosunu kapatabilmek için bankalar hakkındaki mevzuata uygun olarak tüm işlemlerini kayıtlara intikal ettirmek, bunları gerçek mahiyetlerine uygun düşecek bir biçimde muhasebeleştirme ve ayrıca yasal ve yardımcı defterler ve kayıtları, şubeleri, yurt içi ve dışındaki muhabetleri ile hesap uygunluğu sağlamak zorundadır.

Bilanço, kar-zarar hesabı, Yönetim Kurulu ve denetim raporları Genel Kurul toplantısının yapılacağı gündün onbeş gün önce hissedarların tetkikine amade tutulur.

Yeni Şekil
Madde 31: Ticari Karın Tespiti

Bankanın ticari karı hesap dönemleri itibarıyla Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uyularak tespit edilir.

Yeni Şekil
Madde 32: Safi Karın Tespiti Ve Dağıtımı

Şirketin, bir bilanço devresi içindeki işlemlerinden elde ettiği gelirlerden her türlü masraflar, amortismanlar, ödenen faizler, komisyonlar, Şirkette çalışanlara ödenen maaş, ücret ve ikramiye vesaire gibi her türlü giderler, Şirket işlerinin yönetim ve yürütülmesi için ihtiyar olunan diğer bütün giderler ile her türlü sosyal ve hayri gayeli ödemeler ve karlıklar çıktıktan sonra kalan ticari kardan ödenmesi zorunlu olan vergilerin indirilmesini müteakip kalan miktar Şirketin safi karını gösterir.

Yukarıdaki şekilde tespit olunan safi karın:

a- % 5'i kanuni yedek akçe olarak ayrılır,

b- Bakiye kardan ödenmiş sermayenin % 5'i oranında birinci kar payı tefrik olunur,

c- Safi kardan, a ve b fıkralarında belirtilen tahsisler yapıldıktan sonra kalanı Genel Kurul tarafından ihtiyari yedek akçelere ayrılabilir veya kalanı üzerinden Genel Kurulca belirlenecek oranda kar payı hissedarlara ve Yönetim Kurulu üyeleri ile Banka personeline dağıtılabilir. Kalan karın ihtiyari yedek akçelere ayrılması veya kısmen yahut tamamen Yönetim Kurulu üyeleri ile Banka personeline dağıtılmasına Genel Kurul yetkilidir.

Yeni Şekil
Madde 33: Kanuni Yedek Akçeler

Kanuni yedek akçelerin ayrılması ile her türlü yedek akçenin ayrılması, sarf amaçları, harcanmaları, sermayeye dönüştürülmeleri ve kar dağıtımında kullanılmaları hakkında Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili madde ve hükümleri uygulanır.

Yeni Şekil
Madde 34: Tescil Ve İlanlar

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 zorunlu olanlar banka internet sitesinde yayınlanır.

Yeni Şekil
Madde 35: Hesap Ve Kayıt Düzeni, Mali Tabloların Yayınlanması Ve İlgili Mercilere Gönderilmesi

Bankanın hesap ve kayıt düzeni ile mali tabloların yayınlanması ve ilgili mercilere gönderilmesi hususunda Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve sair mevzuat hükümleri tatbik olunur.

Yeni Şekil
Madde 36: Esas Sözleşmenin Tevdi

Banka, bu Esas Sözleşme'yi bastırarak hissedarlara dağıtacak ve yeterli sayıda nüshayı T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na tevdi edilecektir.

Yeni Şekil
Madde 37: Kanun Hükümlerine Atıf

İşbu Esas Sözleşme'de hüküm bulunmayan hallerde Bankacılık Kanunu'nun, Türk Ticaret Kanunu'nun ve sair mevzuatın ilgili hükümleri uygulanır.

Yeni Şekil
Madde 38: Kurumsal Yönetim İlkelerinin Uyum

Sermaye Piyasası Kurulu tarafından uygulaması zorunlu tutulan Kurumsal Yönetim İlkelerine uyulması zorunludur. Zorunlu ilkelere uyulmasızın yapılan işlemler ve alınan Yönetim Kurulu kararları geçersiz olup Esas Sözleşmeye aykırı sayılır.

Kurumsal Yönetim İlkelerinin uygulanması bakımından öncelikli

(Devamı 646. Sayfada)

(Başarılı 645. Sayfada)
nitelikteki ilişkili taraf
işlemlerinde Sermaye Piyasası
Kurulu'nun kurumsal yönetime
ilişkin düzenlemelerine uyulur.
Bankacılık Düzenleme ve
Denetleme Kurulu'nun bu
hususdaki düzenlemeleri ve ilgili
sair mevzuat hükümleri saklıdır.
Kaşe ve imza

(5/A)(11/428293)

KOOPERATİFLER

**İstanbul Ticaret Sicili
Müdürlüğü**

**Sicil Numarası: Kadıköy-
20284**

**Ticaret Ünvanı
S.S.ESEN YAMAÇ KONUT
YAPI KOOPERATİFİ**

Ticari Merkezi: İstanbul
Pendik Çamlık Mah.Semerkan
Bul.Yonca Sok.Özen Sit.7308
Ada 11 Par.

**Ticari Merkezi ile sicil
numarası ve unvanı yukarıda
yazılı bulunan Kooperatifin
01.06.2013 tarihli olağan genel
kurul kararının tescil ve ilan
istemiş olmakla 6102 sayılı Türk
Ticaret Kanunu hükümlerine
uygun olarak ve
müdürlüğümüzdeki vesikalara
dayanarak 09.07.2013 tarihinde
tescil edildiği ilan olunur.**

**Genel Kurul Toplantı
Tutanacı**

S.S. Esenyamaç Konut Yapı
Kooperatif'i'nin 2012 hesap yılı
olağan genel kurul toplantısı
yapılmak üzere 01/06/2013
tarihinde saat: 15:00'da Doğu
Mahallesi Doktor Orhan Maltepe
Caddesi Funda apartmanı No:58/1
Pendik/İstanbul adresinde, Çevre
ve Şehircilik İl Müdürlüğü
Temsilcisi Metin Karataş'ın
gözetiminde toplanıldı ve
toplantının saat 15:00'da
başlatılmasına çağırısı yapan
organca (yönetim kurulu) karar
verildi.

Genel Kurul toplantısına
başlamadan önce yapılan
incelemeler;

a) Genel Kurul toplantısı ile
ilgili duyurunun 30/04/2013
tarihinde 14 (ondört) ortağa
Pendik ptt şubesinden taahhütlü
mektup olarak gönderildiği,

b) Yönetim Kurulunca, 1163
sayılı Kooperatifler Kanununun
26 inci maddesindeki niteliklere
ve Ortaklar Kayıt Defterindeki
kayıtlara uygunluğu onaylanarak
hazırlanan ve ortakların imzasına
sunulan Ortaklar Listesinde kayıtlı
14 (ondört) ortak, 6 (altı)
ortanın asaleten 3 (üç) ortanın
vekâleten katılımı ile toplam 9
(dokuz) ortanın toplantıda hazır
bulunduğu, toplantının açılması
için gerekli çoğunluğun mevcut
olduğu anlaşılmıştır.

Toplantıya katılan Bakanlık
Temsilcisi genel kurula hitaben
bilgi verildi.

Gündem Maddeleri

Madde 1- Açılış yönetim kurulu
başkanı Sinan Bölek tarafından

yapıldı. Genel kurul divan
başkanlığına Ergün Demir
katılıp Recep Akbaba Oy sayım
memurluğuna Memduh Delikaya
genel kurula önerildi, oylamaya
sunuldu, oybirliği ile seçildiler.

Madde 2- Divan heyetine genel
kurul tutanaklarını imzalama
yetkisi oylamaya sunuldu, oy
birliği ile kabul edildi.

Madde 3- 2012 yılına ait
yönetim kurulu faaliyet raporu ile
2012 yılına ait denetim kurulu
faaliyet raporu okundu.

Madde 4-2012 yılına ait bilanço
ve gelir gider farkı hesapları
okundu.

Madde 5- 2012 yılına ait
yönetim ve denetim kurulları
raporları ile 2012 yılına ait bilanço
ve gelir gider farkı hesapları
müzakereye açıldı. Söz alan
olmadı okunan raporlar ve
bilançolar oklandı oy birliği ile
kabul edildi.

Madde 6- Yönetim ve denetim
kurulları ayrı ayrı oy birliği ile
ibra edildiler. Yönetim ve denetim
kurulları kendi ibralarında oy
kullanmadılar.

Madde 7- 2013-2014 yıllarına
ait tahmini bütçenin
okundu.Kooperatifin eski dönem
borcu bulunan ortakların
15.07.2013 tarihine kadar
kooperatifin banka hesabına
yatırılmasına yatırmayan ortaklar
hakkında yönetim kurulu
tarafından hukuki sürecin
başlatılmasına oy birliği ile karar
verildi. Ayrıca 2013-2014 yılında
yapılacak olan genel giderler için
ortakların 31.07.2013 tarihinde
250 (ikiyüzelli) TL, 31.08.2013
tarihinde 250 (ikiyüzelli) TL,
30.09.2013 tarihinde 250
(ikiyüzelli) TL, 31.10.2013
tarihinde 250 (ikiyüzelli) TL
olmak üzere 1.000 (bintörklüz)
TL aidat alınmasına oy birliği ile
karar verildi.

Madde 8- İnşaatların genel
durumunun görüşülmesi ve
gerekli kararların alınması.
Yönetim kurulu kooperatife ait
olan binalara ait eksiklikleri
birlikli tarafından tespit
ettirildi. Kalan eksikliklerin
tamamlanması hususunda
kooperatifin müteahhit firmaya
dava açıldığı dava sürecinin
devam ettiği eksik kalan
işlemlerin toplam yaklaşık
290.000 TL olduğunu ve bu
miktarın kooperatifin
sözleşmesini fesh ettiği müteahhit
firma tarafından karşılanması
talep ettiklerini belirtti.

Müteahhit firma ile kooperatif
yönetim kurulu arasında yapılan
görüşmelerde müteahhit firmanın
kooperatifin eksik kalan
işlemlerini tamamlayacağı
söylenildi. Kooperatif yönetim
kurulu üyeleri ortaklar ile yaptığı
görüşmede kooperatif ortakların
daire içinde yapmış olduğu
harcamalar ile ilgili müteahhit
firmanın tüm üyelerden
15.07.2013 tarihine kadar
ortaklardan muavafakatname
alınmasına, birlikli tarafından eksik
inşaatların yapımı için tespit
edilen yaklaşık 290.000 TL nin
müteahhit firma tarafından
kooperatifin banka hesabına
yatırılmasına ve bu hususların
yapılması için yönetim kuruluna
oy birliği ile yetki verildi.

Madde 9-Kooperatif adına
resmi kurum ve idarelere taahhüt
verilmesi, teminat ve ipotek alımıp
verilmesi, ipotegin kaldırılması,
arsanın tevhit, terk ve ifraz
işlemlerinin yapılması, kat irifakı
ve kat mülkiyetinin temini,
teda,ayedaş, ıgdaş, iski abone
işlemlerinin yapılması, iskan ve
tapu işlemlerinin tamamlanması
hususlarında yönetim kuruluna
yetki verilmesi oylandı oy birliği
ile kabul edildi.

Madde 10- Dilek ve temenniler
bölümünde görüş bildirilen
olmadığından toplantıya son
verildi.

Gündemde görülecek başka
bir konu ve madde
bulunmadığından, hiçbir itiraz ve
muahalefe görülmemesi üzerine, iş
bu tutanak toplantı mahallinde
okundu 5 (beş) nüsha olarak
tanzim edilerek imza altına alındı.
Toplantıya 17:00'da son verildi.

**Bakanlık Temsilcisi
Metin Karataş (İmza)
Divan Başkanı
Ergün Demir (İmza)
Katip
Recep Akbaba (İmza)
Oy Sayım Memuru
Memduh Delikaya (İmza)**

(5/A)(11/428207)

UMUMİ HEYET TOPLANTILARI

**İstanbul Ticaret Sicili
Müdürlüğü**

Sicil Numarası:281498

**Ticaret Ünvanı
YÜN ART HALI- KİLİM-
ÇANTA SANAYİ VE DİŞ
TİCARET LİMİTED ŞİRKETİ**

Ticari Merkezi:İstanbul Fatih
Sultanahmet, Binbirdirek Mah.
Koldfarer Cad.Fırat Apt.N.16/1

**Ticari Merkezi ile sicil
numarası ve unvanı yukarıda
yazılı bulunan Şirketin İstanbul
27.noterliğince 09.07.2013 tarih
12491 sayılı ile onaylı genel kurul
kararının tescil ve ilan istemiş
olmakla 6102 sayılı Türk Ticaret
Kanunu hükümlerine uygun
olarak ve müdürlüğümüzdeki
vesikalara dayanarak 09.07.2013
tarihinde tescil edildiği ilan
olunur.**

**Karar Tarihi:03.07.2013
Karar No:2013/01
Toplantıya Katılanlar:Feza
Nalbant, Erdoğan Başar Polat**

**Şirket ortakları şirket
merkezinde toplanarak aşağıdaki
hususları karar altına almışlardır.**

1) Şirket hissedarlarından
Erdoğan Başar Polat şirkette
mevcut 1.000,00 TL. (Bin
T.Lirası) hissesinin tamamını
İstanbul Yirmi Yedinci
Noterliğinden 03 Temmuz 2013
tarih ve 12115 sayılı ile tasdikli
hisse devir ve temlik sözleşmesi
ile şirket ortaklarından Erenköy
Mh. Çoban Yıldız Sk. Kale Apt.
No:29-1/17 Kadıköy/İstanbul
adresinde ikamet eden T.C

Uyrukları 21160263494 T.C Kimlik
Nolu Feza Nalbant'a devrederek
ortaklıktan ayrılmıştır.

2) Yukarıda bahsi geçen devrin
kabulüne ve devir hususunun
şirket pay defterine işlenmesine;

3) Yapılan devir sonucunda
şirket ortaklığı tek kişi olarak
devam edecek olup sermaye
miktarının aşağıdaki şekilde
oluşmasına;

8.000 Paya karşılık 200.000,00
Türk Lirası Feza Nalbant

4) Şirket müdürlüğüne Şirket
Süresince, Erenköy Mh. Çoban
Yıldız Sk. Kale Apt. No:29-1/17
Kadıköy/İstanbul adresinde
ikamet eden şirket pay sahibi
21160263494 T.C kimlik nolu
Feza Nalbant atanmış, şirketi her
hususla münferit imzası ile temsil
ve ilzam etmek üzere yetki
verilmesine karar verilmiştir.

**Feza Nalbant (İmza)
T.C No:21160263494
Erdoğan Başar Polat (İmza)
T.C No:20489825918**

(5/A)(11/428308)

**İstanbul Ticaret Sicili
Müdürlüğü**

Sicil Numarası:736716

**Ticaret Ünvanı
ARABOĞLU İNŞAAT -
OTOMOTİV GIDA TİCARET
VE SANAYİ LİMİTED
ŞİRKETİ**

Ticari Merkezi:İstanbul
Bağcılar 100 Yıl Mah.Otocenter
M Blok No.66

**Ticari Merkezi ile sicil
numarası ve unvanı yukarıda
yazılı bulunan Şirketin Bakırköy
37.noterliğince 03.07.2013 tarih
20320 sayılı ile onaylı genel kurul
kararının tescil ve ilan istemiş
olmakla 6102 sayılı Türk Ticaret
Kanunu hükümlerine uygun
olarak ve müdürlüğümüzdeki
vesikalara dayanarak 09.07.2013
tarihinde tescil edildiği ilan
olunur.**

**Karar No:2013/01
Karar Tarihi:28/06/2013
Gündem:Hisse Devri**

**Ortaklar kurulu şirket
merkezinde toplanarak aşağıdaki
hususları ittifakla karar altına
almışlardır.**

**Karar:1-Şirket hissedarlarından
Elmas Akgeyik
(TC:44272200416) şirkette
bulunan 20 000,00TL
sermayesinin tamamını Bakırköy
24. Noteri 26/06/2013 tarihli ve
31405 sayılı hisse devri
sözleşmesi ile şirket ortaklığına
hariçten iştirak eden Yavuzselim
Mah. 4/11 Sk. 8/5
Bağcılar/İstanbul adresinde
mukim Mustafa Akgeyik'e
(TC:44317198906) devretmiştir.**

2- Yukarıda bahsi geçen devrin
kabulüne ve keyfiyetin pay
defterine işlenmesine.

3-Vaki devir neticesi şirket
hissedarları ve hisselerinin;
a- 100 000,00 TL'si Mustafa
Akgeyik'e ait olup tamamen
taahhüt edilmiştir

4-Ticaret Bakanlığı İhtihat
Genel Müdürlüğünün 1976/1

sayılı sirküleri gereğince esas
mukavelenamede değişiklik
yapılmasına ittifakla karar
verilmiştir.

**Mustafa Akgeyik (İmza)
Eski Ortak
Elmas Akgeyik (İmza)**

(5/A)(11/428736)

**İstanbul Ticaret Sicili
Müdürlüğü**

Sicil Numarası:217288

**Ticaret Ünvanı
HARMAN İNŞAAT
TİCARET VE SANAYİ
ANONİM ŞİRKETİ**

Ticari Merkezi:İstanbul Fatih
Akşemsettin Mah.Albay Cemil
Sakarya Sok.No.20 K.4

**Ticari Merkezi ile sicil
numarası ve unvanı yukarıda
yazılı bulunan Şirketin Bakırköy
37.noterliğince 05.07.2013 tarih
20680 sayılı ile onaylı olağan genel
kurul kararının ve içyönerginin
tescil ve ilan istemiş olmakla
6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu
hükümlerine uygun olarak ve
müdürlüğümüzdeki vesikalara
dayanarak 09.07.2013 tarihinde
tescil edildiği ilan olunur.**

**Harman İnşaat Ticaret Ve
Sanayi Anonim Şirketi'nin
05/07/2013 Tarihinde Yapılan
2011 Ve 2012 Yılı Olağan Genel
Kurul Toplantısı Tutanacı**

**Harman İnşaat Ticaret Ve
Sanayi Anonim Şirketi'nin 2011
yılı ve 2012 yılı Olağan Genel
Kurulu 01/07/2013 günü saat
11.00'da Akşemsettin Mahallesi
Albay Cemil Sakarya Sokak
No.20 Kat 4 Fatih İstanbul
adresinde Gümrük ve Ticaret
Bakanlığının İl Sanayi ve Ticaret
Müdürlüğünün 04/07/2013 tarih
ve 22243 yazılıyla
görevlendirilen Bakanlık
Komiseri Nuran Devrim
gözetiminde yapılmıştır.**

**Hazır bulunanlar listesinin
tektikinden Şirketin toplam
500.000 TL'lik sermayesine
tekbül eden 5 adet hissenin
tamamının asaleten olmak üzere
belirtilen oranlarda toplantıda
hisselerini temsil ettikleri, böylece
gerek kanun ve gerekse ana
sözleşmede öngörülen asgari
toplantı nisabının mevcut
olduğunun anlaşılması üzerine,
toplantının TTK.416. maddesine
göre ilansız yapılmasına hiçbir
hissedar ve temsilcinin itiraz
etmediklerinin belirlenmesiyle
Sanayi ve Ticaret Bakanlığı
komiseri tarafından toplantının
kanunen açılacağı söylendi ve
gündemdeki maddelerin
görüşülmesine geçildi.**

1-) Divan Başkanlığına Hasan
Ali Albayrak, oy toplama
memurluğuna, Ayşe Hilal
Albayrak, katılıp Seda
Albayrak'ın seçilmesine oy
birliği ile karar verildi. Toplantı
tutanacağının Bakanlık Divanı
tarafından imzalanması oy birliği
ile kabul edildi.

2-) Yönetim Kurulunun -2011
yılı ve 2012 yılı faaliyet raporu ve

(Devamı 647. Sayfada)