

# **“ARAP TÜRK BANKASI” ANA SÖZLEŞMESİ**

## **KISIM I – BANKANIN KURULUŞU**

### **MADDE 1 – KURULUŞ VE İSİM**

Bu Ana Sözleşme altında imzası bulunanlar tarafından “Arap Türk Bankası” (bu Ana Sözleşmede bundan sonra “Banka” olarak ifade edilecektir) adıyla, 6224 sayılı Yabancı Sermayeyi Teşvik Kanunu’ndan yararlanılarak ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri uyarınca bir anonim şirket kurulmuştur. Banka, bu Ana Sözleşme ve 11 Ağustos 1975 tarihinde Libya’nın Trablusgarp şehrinde imzalanan “Türkiye Cumhuriyeti ile Libya Arap Cumhuriyeti Arasında Kurulacak Banka Anlaşması” ve bu Anlaşmaya ilişkin değişiklik hükümleri uyarınca yönetilecek ve söz konusu Anlaşma, bu Ana Sözleşmenin bir parçası olarak mütalâa edilecektir.

### **MADDE 2 – KURUCULAR**

Kurucular, aşağıda adları, ikâmetgâhları ve milliyetleri gösterilen özel ve tüzel kişilerdir:

#### **ARAP YABANCI SERMAYE GRUBU:**

- A- Libyalılar
- 1- Libyan Arab Foreign Bank, S.A.L., Tripoli, Libyan Arab Republic
- B- Kuveytliiler
- 2- The Kuwait Investment Company, (S.A.K.), Kuwait, State of Kuwait

#### **TÜRK GRUBU:**

- 3- Türkiye İş Bankası A.Ş. Kavaklıdere - ANKARA
- 4- Anadolu Bankası A.Ş. İstiklal Cad. Beyoğlu – İSTANBUL
- 5- Emek Turistik Tesisler İşletme Ltd. Şti. Atatürk Bulvarı No.88 – ANKARA

### **MADDE 3 – AMAÇLAR**

Bankanın kuruluş amaçları, her türlü bankacılık faaliyetlerinde bulunmak, kalkınma projeleri ve dış ticareti finanse etmektir. Banka, Türk, Arap ve diğer kaynaklardan mevduat temini ile kaynaklarını arttırır. Banka, Uluslararası anlamıyla “merchant bank” olarak faaliyet gösterir.

Bu amaçların gerçekleştirilmesini teminen Banka:

- 1- Sermayesine katılan pay sahiplerinin uyruğu olduğu ülkelerin kalkınması için gerekli finansmanlara ve bu ülkelere yararlı müşterek yatırımların yerine getirilmesine öncelik tanır.
- 2- Her türlü bankacılık işlemlerinde bulunur.
- 3- Sınai kuruluşlara açık krediler ve teminat karşılığında kısa, orta ve uzun vadeli krediler verebilir.
- 4- Halen kurulu bulunan teşebbüslere iştirak edebilir ve mevcut kuruluşlarla müştereken benzer müesseseler kurabilir.
- 5- Türkiye, Libya, Kuveyt ve diğer ülkelerden kısa, orta ve uzun vadeli krediler temin edebilir. Türkiye veya yabancı ülkelerde satılmak üzere tahvil çıkarabilir.

- 6- Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası ile bankacılık işlemlerinde bulunabilir.
- 7- Kendi ihtiyaçları veya alacaklarının tasfiyesi maksadıyla taşınmaz mal iktisab edebilir. İpotek kabul edebilir ve alacaklarının ödenmemesi halinde, bu ipotekleri temellük edebilir.

Bu maddede dercolunan hususlar tadadi olmayıp, Banka, kanunlarla yasaklanmamış her türlü bankacılık işlemlerinde bulunabilir.

#### **MADDE 4 – İDARE MERKEZİ VE ŞUBELER**

Bankanın İdare Merkezi İstanbul'dadır. Adresi; Valikonağı Caddesi No: 10 Nişantaşı, 34367 Şişli/İstanbul'dur. Banka, Türkiye ve diğer ülkelerde şube ve temsilcilik açabilir, muhabirlik tesis edebilir.

#### **MADDE 5 – SÜRE**

Banka'nın süresi "Türkiye Cumhuriyeti ile Libya Arap Cumhuriyeti Arasında Kurulacak Banka Anlaşmasının" yürürlüğe girme tarihinden itibaren 50 yıldır. Bu süre hitamından en az bir yıl öncesinde toplanacak fevkâlade Genel Kurul tarafından aksine karar alınmadıkça otomatik olarak yenilenir.

### **KISIM II – SERMAYE VE HİSSE SENETLERİ**

#### **MADDE 6 – SERMAYE**

Bankanın esas sermayesi 440.000.000 TL'dir. Bu sermaye, her biri 0,01 TL itibari değerde 44.000.000.000 paya bölünmüştür.

Önceki sermayeyi oluşturan 240.000.000 TL tamamen ödenmiştir.

Bu defa artırılan 200.000.000 TL tutarın 9.096.167,37 TL'si Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkından ve 2.816.370,79 TL'si 2007 yılına ait Geçmiş Yıl Karından, 26.125.069,85 TL'si 2009 yılına ait Geçmiş Yıl Karından, 22.524.235,35 TL'si 2010 yılına ait Geçmiş Yıl Karından, 45.234.113,15 TL'si 2011 yılına ait Geçmiş Yıl Karından, 56.336.902,92 TL'si 2012 yılına ait Geçmiş Yıl Karından ve 37.867.140,57 TL'si 2013 yılı Cari Dönem Karından karşılanacaktır.

Sermayeye eklenen tutar için pay sahiplerine payları oranında bedelsiz hisse verilecektir.

Pay senetleri nama yazılı olup, pay senedi sahipleri Banka'nın Pay Defterine kaydolunur. Her pay senedi, sahibine eşit oy kullanma, temettü alma ve tasfiye halinde mahiyetine göre dağıtılacak varlıklara katılma hakkı verir.

Pay senetlerinin aşağıdaki bilgileri içermesi şarttır:

1. Bankanın adı ve Bankanın yukarıda zikredilen 11 Ağustos 1975 tarihli Anlaşmaya istinaden 1 Nisan 1977 tarihinde kurulduğu,
2. Esas sermaye tutarı,
3. Pay senedinin çıkarıldığı tarihteki sermaye tutarı,
4. Pay senedinin itibari değeri, mahiyeti, tertibi ve numarası, kaç payı içerdiği ve tescil tarihi,
5. Pay senedi sahibinin adı ve soyadı veya ticaret unvanı, yerleşim yeri,
6. Ödenen miktar veya miktarın tamamen ödendiğine dair bir ifade,

7. Bankanın Ticaret Siciline kayıt tarihi,
8. Yönetim Kurulunca tayin edilecek iki yetkilinin imzaları. Bu imzalar, kanunlar uyarınca basılı olabilir.

Sermaye artırımında pay senetleri, sermaye artırımını izleyen üç ay içinde pay sahiplerine verilir.

Pay senetlerinin emisyonundan önce, geçici belge verilmesi halinde bu belgeler de yukarıdaki bilgileri içerir.

Banka, pay senetlerini birden fazla payı temsil edecek kupürler şeklinde de bastırabilir.

Hiçbir pay sahibi, diğer pay sahiplerinin oybirliği olmadıkça, pay senetlerini başkalarına devir ve temlik edemez. Bu devir kabul edilince Banka'nın Pay Defterine kaydını müteakip geçerli sayılır.

### **MADDE 7 – SERMAYE ARTIRIMINDA RÜÇHAN HAKKI**

Bankanın sermayesi, bir veya müteaddit defa arttırılıp azaltılabilir. Sermaye artışı, sermaye hesabına para transferi ve bunun sonucu pay sahiplerine payları oranında yeni pay senedi verilmesi suretiyle yapılabilir.

Her pay sahibi, yeni çıkarılan payları, mevcut paylarının sermayeye oranına göre alma hakkını haizdir (rüşhan hakkı). Bu hak, pay sahiplerine bu konuda yapılacak çağrı tarihinden itibaren otuz gün içinde kullanılabilir. Bu çağrı, pay sahiplerine pay defterine kayıtlı adreslere taahhütlü mektup göndermek suretiyle yapılır.

Rüşhan hakkı, yalnızca, Yönetim Kurulu üyelerinin %80 çoğunluğunun olumlu oyları ile kabulü halinde devredilebilir.

Yeni pay senetleri ilk pay senetlerinin itibari değerinin altında değerlerle çıkarılamaz.

Kesir pay senetleri, Yönetim Kurulu tarafından tahsis ve tevzi olunur.

Banka, doğrudan veya dolaylı olarak, kendi pay senetlerinin satın alınmasını finanse edemez.

## **KISIM III – BANKANIN YÖNETİMİ**

### **MADDE 8 – BANKA'NIN YÖNETİM ORGANLARI**

A) Bankanın yönetim organları aşağıdakilerden oluşur:

- 1) Genel Kurul
- 2) Yönetim Kurulu
- 3) Yönetim Komitesi
- 4) Denetçi

B) Banka'da ayrıca kurumsal yönetimle ilgili bazı komiteler de bulunacak olup bunların başlıcaları şunlardır.

- 1) Denetim Komitesi
- 2) Kurumsal Yönetim Komitesi
- 3) Risk Komitesi
- 4) Uyum Komitesi
- 5) Ücretlendirme Komitesi
- 6) Kredi Komitesi

Yukarıda B bölümünde belirtilen komitelerin üyeleri Yönetim Kurulu tarafından seçilir.

## **MADDE 9 – YÖNETİM KURULU**

Banka, Genel Kurul tarafından Bankacılık Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu hükümlerine göre seçilecek Genel Müdür dahil dokuz üyeden oluşan bir Yönetim Kurulu tarafından yönetilir ve temsil olunur.

Yönetim Kurulu aşağıdaki esaslara göre pay sahiplerinin gösterecekleri adaylar arasından seçilir.

Hissedarların mevcut pay oranı devam ettiği sürece, Yönetim Kurulunun Genel Müdür dahil 5 üyesi Libyan Foreign Bank'ın, 2 üyesi Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin ve 2 üyesi T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'nin gösterdiği adaylar arasından seçilir.

Pay oranlarında değişiklik olması halinde Yönetim Kurulu üyeleri aşağıdaki şekilde belirlenir.

Pay sahipleri Banka sermayesindeki her bir %12 payları için Yönetim Kurulu adayı olarak bir üye belirlerler. Bu esasa göre üyeliklerin dağıtılması sonucu dokuz kişilik Yönetim Kurulu oluşturulamazsa, kalan üyelik(ler) için artan payı %12'den az ancak %3'ten fazla olan pay sahipleri bu payları için birer aday daha gösterirler. Gene de dokuz kişilik kurul oluşamazsa, kalan payı %3'ten eksik olan pay sahipleri üçer yıllık sürelerle rotasyona tabi olmak üzere aday gösterilirler. Rotasyon uygulamasında daha çok payı olan pay sahibi ilk üç yıllık dönem için, diğeri/diğerleri izleyen üç yıllık dönemler için aday gösterirler.

Genel Müdür üye olarak seçilmeyip Yönetim Kurulu'na kanun gereği doğal üye olarak katıldığı takdirde, Genel Müdür'ü önerme hakkı olan pay sahipleri yukarıdaki fıkralara göre belirleyecekleri üye sayısından bir eksik üye belirlerler.

Yönetim Kuruluna seçilen üyeler hakkında Bankacılık Mevzuatının emredici hükümleri saklıdır.

Yemin etmek ve mal beyanında bulunmak mecburiyeti ayrıca uygulanır.

Banka'nın Yönetim Kurulu Üyeleri bankacılık mevzuatı ve Türk Ticaret Kanunu'nun yasak ettiği işlemleri, Genel Kurul'un izniyle yapılabilecek işlemler dışında kalanlar hariç, yapamazlar.

Genel Kurul tarafından seçilecek Yönetim Kurulu Üyelerinin görev süresi en çok 3 yıldır. Görev süresi sona ermiş bulunan üye yeniden seçilebilir.

## **MADDE 10 – YÖNETİM KURULU ÜYELİĞİ'NİN BOŞALMASI**

Herhangi bir sebeple bir yönetim kurulu üyeliği boşalırsa, yönetim kurulu, kanuni şartları taşıyan birini, 9ncu madde esasları doğrultusunda 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 yerine geçtiği üyenin süresini tamamlar.

## **MADDE 11 – BAŞKAN VE BAŞKAN YARDIMCISI**

İdare Meclisi, yukarıda belirlenen süreler için, Türk üyeler arasından bir Başkan ve Arap üyeler arasından bir Başkan Yardımcısı seçer. Başkan, İdare Meclisi toplantılarına başkanlık eder ve Meclis kararlarını yürütür. Başkan Yardımcısı, Başkanın yokluğunda, Başkanın bütün yetkilerini haizdir. Gerek Başkan, gerek Başkan Yardımcısının yokluğunda, İdare Meclisine en yaşlı üye başkanlık yapar.

Meclis, ayrıca, bir Sekreter seçer. Sekreter üyelere veya dışardan olabilir.

## **MADDE 12 – YÖNETİM KURULU TOPLANTILARI VE TOPLANTI YERİ**

Yönetim Kurulu, Banka işlerinin gerektirdiği her zaman toplanır.

Görüşmelere başlanabilmesi için, üye tam sayısının yarısından bir fazlasının toplantıda hazır bulunması gereklidir. Şirketin yönetim 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 belirtilen haklarını Tebliğ hükümlerinde belirtilen çerçevede kullanabilmesi sağlanır.

Üyelerden biri toplantı yapılması isteminde bulunmadığı takdirde, kararlar Türk Ticaret Kanunu'nun 390 (4) maddesi uyarınca tüm yönetim kurulu üyelerine karar şeklinde yapılmış bir öneriye en az üye tam sayısının yarısından bir fazlasının onayı alınmak suretiyle de verilebilir. Aynı önerinin tüm yönetim kurulu üyelerine yapılmış olması bu yolla alınacak kararın geçerlilik şartıdır. Onayların aynı kağıtta bulunması şart olmayıp, onay imzalarının bulunduğu kağıtların tümünün yönetim kurulu karar defterine yapıştirılması veya kabul edenlerin imzalarını içeren bir karara dönüştürülüp karar defterine geçirilmesi kararın geçerliliği için gereklidir.

Yönetim Kurulu, gündemde bildirilip uygun bir süre önce haber verilerek Yönetim Kurulu Başkanı tarafından, Başkan'ın yokluğunda Başkan Vekili tarafından toplantıya çağrılır.

Toplantılar yurt içinde olduğu gibi, yurt dışında da yapılabilir. Daha önce bir çağrı olmadığı halde, bütün üyelerin hazır olması ve oybirliği ile toplantı yapılmasına karar verilmesi halinde, yapılan toplantılar geçerli sayılır.

Kararlar hazır olan üyelerin çoğunluğu ile alınır. Oyların eşitliği halinde karar gelecek toplantıya bırakılır. O toplantıda da eşitlik olursa söz konusu teklif reddedilmiş sayılır.

Yönetim Kurulu görüşmeleri ve kararları, bu amaç için kullanılacak deftere kaydedilir ve Başkan ile üyeler tarafından imzalanır.

Üyelerin, toplantılara katılmak için yapacakları ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanan bütün masraflar Banka tarafından karşılanır.

Yönetim Kurulu Üyelerine Genel Kurul'un belirleyeceği yıllık, aylık veya toplantı başına olmak üzere ücret ödenir.

## **MADDE 13 – YÖNETİM KURULUNUN GÖREV VE YETKİLERİ**

Banka'nın temsil ve idaresi, Yönetim Kurulu'na aittir. Banka'nın maksat ve mevzuunu teşkil eden bütün işlemler hakkında karar almak, münhasıran Genel Kurula bırakılmış salâhiyetler dışında, tamamen Yönetim Kurulu'na aittir.

Yönetim Kurulu, özellikle aşağıdaki yetkileri haizdir:

1. Bu Esas Sözleşmede belirtilen yetkileri kullanmak,
2. Genel Kurul kararlarını yerine getirmek,
3. Bankanın amaçları doğrultusunda, Banka yönetmelikleri ve Banka politikasına ilişkin genel kurulları saptamak, Banka adına imza yetkisini haiz şahısları tespit etmek,

4. Uygun mütalâa edilen görev ve yetkilerle Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcısı, Teftiş Kurulu Başkanı, Direktör, Müdür, Müdür Yardımcısı ve diğer personel ile her türlü vekil, avukat ve temsilci tayin etmek ve bunların aylık, ödenek, komisyon veya ücretlerini tespit etmek, bu kişilerin görevlerini iptal etmek veya işlerine son vermek,
5. Uygun görülecek taahhüt senetleri dahil, gayrimenkul ve menkul her türlü kıymetlere tasarruf etmek, bunları devretmek, satmak, satın almak veya takas etmek, borç almak, garanti veya diğer teminatları vermek,
6. Her türlü dava ve hukuki işlemlere girişmek,
7. Bankanın bilançosunu hazırlamak ve bilanço ile Bankanın yıllık faaliyet raporunu Genel Kurula sunmak,
8. Olağan ve olağanüstü Genel Kurul toplantı tarihlerini saptamak, pay defteri, yönetim kurulu karar ve genel kurul toplantı ve müzakere defterlerini tutmak ve genel kurul toplantılarını hazırlamak,
9. Banka mallarının yıllık değerlendirilmesinin yapılmasını, temettü dağıtım esasları ile ihtiyat fonlara yapılacak tahsisleri tespit için Genel Kurula teklifte bulunmak,
10. Bankacılık Kanunu ve diğer mevzuat uyarınca gerekli komiteleri oluşturmak ve işlerliklerini sağlamak,
11. Yönetimin sunduğu yıllık Bütçe'yi kabul veya red etmek.

Yukarıda sıralanan yetkiler sınırlayıcı olmayıp, Banka Yönetim Kurulu, kanunlar ve bu Esas Sözleşme ile açıkça Genel Kurula bırakılmamış genel nitelikteki bütün yetkileri haizdir.

Yönetim Kurulu düzenleyeceği bir iç yönergeye göre, yönetimi kısmen veya tamamen bir veya birkaç yönetim kurulu üyesine (muraahhas üye) devretmeye yetkilidir.

Yönetim Kurulu, Yönetim Komitesi'nin faaliyetlerini denetlemek ile yükümlüdür. Yönetim Kurulu Üyelerinden her biri Yönetim Komitesi'nden, komitenin faaliyetleri hakkında her türlü bilgiyi istemeye veya gerekli göreceği her türlü kontrolü yapmaya yetkilidir.

#### **MADDE 14 – YÖNETİM KOMİTESİ**

Yönetim Komitesi 5 üyeden oluşur. Bankanın İdare Meclisi Başkanı ve Genel Müdürü, Komitenin tabii üyeleridir. Diğer üç üye, 2nci maddede zikredilen hissedar grup ve alt grupları temsil edilecek şekilde, İdare Meclisi üyeleri arasından İdare Meclisince seçilir. Seçilen üç üyenin her biri Yönetim Komitesi toplantılarına katılacak bir vekil tayin edebilir. Yönetim Komitesi en az 4 üye veya bunların vekilleri bir arada olduğunda toplanır ve en az 3 üyenin olumlu oyu ile karar alabilir.

Yönetim Komitesinin yetkileri İdare Meclisince açıkça tesbit olunur ve İdare Meclisince istenen şekilde ve konulan şartlara uygun olarak icraatta bulunur. Bununla beraber, Komite, sınırlayıcı olmamak üzere, aşağıdaki yetkileri haizdir:

- 1- İdare Meclisi kararı gerektiren konuların önceden incelenmesi ve İdare Meclisine sunulmak üzere teklifler hazırlanması,
- 2- Bankanın İdare, teşkilat ve hizmetlerine ilişkin yönetmeliklerin hazırlanması,
- 3- İdare Meclisince Yönetim Komitesine bırakılan konularda karar verilmesi.

## **MADDE 15 – GENEL MÜDÜRLÜK**

- a) Genel Müdür, Libyan Foreign Bank tarafından aday gösterilen ve ilgili mevzuatta öngörülen nitelikleri taşıyan kişiler arasından Yönetim Kurulunca atanır ve Yönetim Kurulu'nca görevine son verilebilir.

Yönetim Kurulu, Genel Müdürü icap ediyorsa kendi görev süresini aşan bir süre ile de görev yapmak üzere atayabilir.

Genel Müdür'ün ve Genel Müdür Yardımcılarının görev süresi, maaşı ve sair ödenekleri Yönetim Kurulu'nca tespit edilir.

Banka'nın günlük idari işlemleri ve Yönetim Kurulu ile Yönetim Komitesinin almış olduğu kararların uygulanması Genel Müdür'e bırakılmıştır.

Genel Müdür, görevi dolayısı ile veya bir engel yüzünden işinin başında bulunamıyorsa, bir Genel Müdür Yardımcısı, yalnızca Genel Müdür'ün yokluğuna münhasır olmak üzere, onun görevini yerine getirmek için kendisine vekalet eder.

- b) Genel Müdür Yardımcıları Yönetim Kurulu tarafından atanır.

Genel Müdür Yardımcıları Genel Müdür'ün talimatı çerçevesinde Banka yönetimine iştirak ederler, Genel Müdür'ün yokluğunda kendisine vekalet ederler.

## **MADDE 16 – DENETÇİ**

Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Kanunu hükümleri çerçevesinde her iki yılda bir denetçi seçimi teklif alma yoluyla yapılır. Seçimden sonra, yönetim kurulu, denetçiyi ticaret siciline kaydettirir ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ile internet sitesinde ilan eder. Genel Kurul tarafından seçilen bağımsız denetleme kuruluşunun görev süresine ilişkin olarak Türk Ticaret Kanunu ve ilgili diğer mevzuatta belirlenen süreler dikkate alınır.

Denetçi, Genel Kurul'ca bağımsız denetim yapmak üzere 1/6/1989 tarihli ve 3568 sayılı Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik ve Yeminli Mali Müşavirlik Kanununa göre ruhsat almış yeminli mali müşavir veya serbest muhasebeci unvanını taşıyan ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumunca yetkilendirilen kişiler ve/veya ortakları bu kişilerden oluşan sermaye şirketleri arasından seçilir.

## **MADDE 17 – MURAKIPLARIN GÖREVLERİ**

İptal edilmiştir.

## **KISIM IV – GENEL KURUL**

### **MADDE 18 – GENEL KURUL TOPLANTILARI, TOPLANTIYA ÇAĞRI VE ÇALIŞMA USULLERİ**

Genel Kurul, Türk Ticaret Kanunu hükümleri uyarınca olağan ve olağanüstü olarak toplanır. Toplantı çağrısı, kanunlar ve işbu Esas Sözleşme gereğince Yönetim Kurulu veya pay sahipleri tarafından yapılır.

Özelliği ne olursa olsun, Genel Kurul toplantılarına ilişkin çağrılar, ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere toplantı tarihinden en az iki hafta önce Banka'nın internet sitesinde ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanan ilanla yapılır ve en az 15 gün önce üyelere taahhütlü mektupla (Türkiye dışındaki üyelere taahhütlü uçak postasıyla olmak üzere) bildirimde bulunulur. Genel Kurul toplantılarına davet

Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili maddeleri uyarınca yapılır. Şu kadar ki, yönetim kurulu süresi dolmuş olsa bile genel kurulu toplantıya çağırabilir.

Genel Kurul çağrılarında gündem belirtilir. Gündem dışı konular görüşülemez ve bu konularda karar alınmaz. Ancak, tüm payların sahip veya temsilcilerinin hazır olması ve aralarından birinin itirazda bulunmaması halinde genel kurul toplantılarına dair olan diğer hükümler saklı kalmak üzere toplantıya davet hakkındaki merasime uyulmaksızın da genel kurul toplanabilir. Böyle bir toplantıda bütün pay sahipleri veya temsilcileri hazır olmak şartıyla genel kurulun görevlerinden olan hususlar görüşülerek karara bağlanabilir. Yönetim kurulu üyelerinin görevden alınmaları ve yenilerinin seçimi yıl sonu finansal tablolarının müzakeresi maddesi ile ilgili sayılır.

Her pay sahibi, sahip olduğu pay nispetinde oya sahiptir. Vekâlet ile toplantıya katılmak mümkündür. Tüzel kişi pay sahipleri, kendi adlarına yetkili kişilerce temsil edilir.

Toplantı günü ve gündemi Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na bildirilir.

Genel Kurul toplantılarına başlamadan önce, katılan pay sahiplerinin bir listesi yapılır. Bu hazır bulunanlar listesine kendi adlarına veya vekil olarak katılıp katılmadıkları ve sahip oldukları veya temsil ettikleri pay senedi adedi kaydedilir.

Toplantıya katılan veya vekâleten temsil edilen pay sahiplerinin onda birinin teklifi ile gizli oylamaya karar verilebilir, bunun dışında, oylamalar açıktır.

Genel Kurul, Bankanın Yönetim Merkezinde, Türkiye içinde veya dışında diğer bir yerde toplanabilir.

Genel Kurul toplantısı Yönetim Kurulu Başkanı, yokluğunda Yönetim Kurulu üyelerinden biri tarafından açılır, toplantıyı Genel Kurul tarafından seçilen bir başkan yönetir. Başkan tutanak yazmanı ile oy toplama memurunu belirleyerek başkanlığı oluşturur. Toplantı, yönetim kurulunun hazırlayacağı ve genel kurulun onayından sonra yürürlüğe girecek olan genel kurulun çalışma esas ve usullerine ilişkin kuralları içeren iç yönerge doğrultusunda yürütülür. Toplantı tutanağının Başkan, yazman, oy toplama memuru ile Gümrük ve Ticaret Bakanlığı temsilcisi tarafından imzalanması yeterlidir.

## **MADDE 19 – OLAĞAN VE OLAĞANÜSTÜ GENEL KURUL**

Olağan ve olağanüstü genel kurullar Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık mevzuatı doğrultusunda toplanır.

Olağan Genel Kurul Bankanın hesap yılı bitiminden itibaren üç ay içinde olmak üzere, yılda bir defa toplanır.

Bu toplantıda Türk Ticaret Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümleri göz önüne alınarak Yönetim Kurulu tarafından hazırlanan gündemdeki konular görüşülüp karara bağlanır.

Yönetim Kurulu, Bankanın yararı için gerekli gördüğü durumlarda Olağanüstü Genel Kurul için çağrıda bulunabilir. Toplantıda görüşülecek konuları belirtmek şartıyla, Banka sermayesinin en az onda birini temsil eden sayıda pay sahiplerinin talebi üzerine Yönetim Kurulu, Olağanüstü Genel Kurul toplantıya çağırır.

## **MADDE 20 – GENEL KURUL TOPLANTISINA ELEKTRONİK ORTAMDA KATILIM, GENEL KURULDA TOPLANTI VE KARAR NİSABI**

Bankanın genel kurul toplantılarına katılma hakkı bulunan hak sahipleri bu toplantılara, Türk Ticaret Kanununun 1527 nci maddesi uyarınca elektronik ortamda da katılabilir. Banka, 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 kullanabilmesi sağlanır.

Genel Kurul toplantısında nisap, Banka hisselerinin yarıdan fazlasına sahip pay sahiplerinin kendilerinin veya vekillerinin hazır bulunması ile oluşur.

Genel Kurul'da kararlar hazır olanların oy çokluğu ile alınır. Hazır olan veya temsil edilen her payın bir oy hakkı vardır.

Ancak, aşağıdaki hususlarda karar alınabilmesi için Banka sermayesinin en az  $\frac{3}{4}$ 'ünü temsil eden paylara sahip olanların kendileri veya vekillerinin hazır bulunması ve Banka sermayesinin en az  $\frac{3}{4}$ 'ünü temsil eden paylara sahip olanların kendileri veya vekillerinin olumlu oy vermeleri gereklidir:

1. İşbu Esas Sözleşmenin değiştirilmesi (bir pay sahibinin 7nci Madde uyarınca paylarını devretmesi, bu Esas Sözleşmenin değiştirilmesi anlamına gelmez).
2. Bankanın toplam mevcutlarının satılması veya elden çıkarılması.
3. Bankanın tasfiyesi veya diğer bir şirket veya kuruluşla birleşmesi.
4. Banka sermayesinin artırılması veya eksiltilmesi.
5. Tahvil ve her türlü borçlanma aracı ihracı.

## **MADDE 21 – OYBİRLİĞİ İLE İŞLEM**

Yukarıdaki hususlara rağmen, Bankanın tüm sermayesinin hazır bulunmak veya temsil edilmek şartıyla oybirliği ile ve yazılı olarak toplantı yapılması kararlaştırıldığında, Alêlâde veya Fevkalâde Genel Kurul toplantıya çağrılmış olur ve buna göre Genel kurul işlemleri yürütülür.

## **KISIM V – MUHTELİF HÜKÜMLER**

### **MADDE 22 – HESAP DÖNEMİ VE HESAPLAR**

Banka'nın hesap dönemi takvim yılıdır.

Banka'nın hesapları, bankacılık mevzuatı, Türk Ticaret Kanunu ve diğer ilgili mevzuatın emredici hükümlerine göre hesap planı ve bilanço, kar-zarar tablosu şekillerine uygun olarak tutulur ve düzenlenir.

Banka'nın hesapları Türk parası üzerinden tutulur. Ancak, kanunen uygun görülmesi halinde ve kanunen izin verilen şekilde hesaplar yabancı para üzerinden tutulabilir.

Banka, işlemlerini kayıt dışı bırakamayacağı ve gerçek mahiyetlerine uygun düşmeyen bir şekilde muhasebeleştirilmeyeceği gibi kanuni ve yardımcı defterleri, kayıtları, şubeleri, yurt içi ve yurt dışındaki muhabetleri ile hesap mutabakatı sağlamadan bilançosunu kapatamaz.

### **MADDE 23 – KARIN DAĞITIMI VE YEDEK AKÇELER**

Banka, Genel Kurul kararı ve ilgili yasal mevzuat uyarınca kar dağıtımını yapabilir.

Bankanın safi karı, kanuni ve mali yükümlülükler indirildikten sonra aşağıda belirtildiği üzere tahsis olunarak dağıtılır:

Türk Ticaret Kanunu'nun 519 uncu maddesine göre:

- a) Yıllık karın %5'i, ödenmiş sermayenin yüzde yirmisine ulaşıncaya kadar genel kanuni yedek akçeye ayrılır.
- b) Yukarıdaki sınıra ulaşıldıktan sonra ve pay sahiplerine %5 oranında kar payı ödendikten sonra, kardan pay alacak kişilere dağıtılacak toplam tutarın %10'u genel kanuni yedek akçeye eklenir.

Kardan yukarıdaki tutarlar indirildikten sonra kalanın, kısmen veya tamamen fevkalade yedek akçe olarak ayrılması veya ikinci kar payı olarak dağıtılmasına Genel Kurulca karar verilir. Temettülerin dağıtım zamanı ile şekli Genel Kurulca kararlaştırılır.

Kanuni Yedek Akçe herhangi bir sebeple ödenmiş sermayenin %20'sinin aşağısına düşerse, izleyen yıllarda genel yedek akçe ayrılmaya devam olunur.

Sair Yedek Akçeler için herhangi bir tahdit söz konusu değildir. Türk Ticaret Kanunu'nun 519ncü maddesinin 2. fıkrasının (a) ve (b) bentleri hükümleri saklıdır.

#### **MADDE 24 – TÜRK OLMAYAN ÜYE VE PERSONELİN HAKLARI**

Bankanın Türk olmayan İdare Meclisi üyeleri ve personeli, aylık, ödenek, vesair kazançlarıyla, masraflarını kayıtsız şartsız dövize çevirme ve yurt dışına transfer etme hakkına sahiptirler.

#### **MADDE 25 – BANKA PERSONELİNE MÜTEALLİK YASAKLAR**

Genel Müdür ve Bankanın diğer personeli İdare Meclisi müsaadesi olmaksızın başka görevler kabul edemezler veya diğer ticari işlerle uğraşamazlar veya sınırsız sorumluluk taşıyan ortaklıklara katılamazlar.

#### **MADDE 26 – ARAP HİSSEDARLARA VERİLEN GARANTİ**

Arap hissedarlar Türk Kanunları önünde Türk vatandaşı imiş gibi eşit muamele görürler. Bu garanti, hisse, temettü ve dağıtılan sair kazançların serbestçe transferini de içerir ve bunlarla sınırlı olmaksızın, Arap hissedarlar benzer şekilde 6224 sayılı Yabancı Sermaye Teşvik Kanunundan yararlanır ve bu Kanunla korunurlar.

#### **MADDE 27 – KAMBİYO KONTROLLERİNDEN MUAFİYET**

Banka, işlemlerinin rahatlıkla yürütülmesi için, gerekli hallerde, dövizlerin Türkiye'ye giriş ve çıkışına ait sınırlamalara tabi değildir.

#### **MADDE 28 – DİL YÖNÜNDEN GEÇERLİLİK**

Bu Ana Sözleşme, Türkçe, Arapça ve İngilizce olmak üzere üç eşdeğer metin halinde hazırlanmış olup, hükümlerinin anlam ve tefsirinde anlaşmazlık çıkması halinde, İngilizce metin geçerlidir.

#### **MADDE 29 – KANUNİ HÜKÜMLER**

İşbu Esas Sözleşme ile düzenlenmemiş bulunan hususlar hakkında, Türk Ticaret Kanunu ile sair mevzuat hükümleri uygulanır.

#### **MADDE 30 - İLANLAR**

Bankaya ait ilanlar Türk Ticaret Kanunu'nun 35nci maddesinin 4ncü fıkrasında belirtilen Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ile ve Banka merkezinin bulunduğu yerde çıkan bir gazete ile en az 15 gün evvelen yapılır.

Mahallinde gazete yayınlanmadığı takdirde en yakın yerdeki gazete ile yapılır.

Ancak Genel Kurulun toplantıya çağırılmasına ait ilanların Türk Ticaret Kanununun 414ncü maddesi hükümleri gereğince, ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere en az iki hafta evvel yapılması ve Banka'nın internet sitesinde de yayımlanması zorunludur.

Sermayenin azaltılmasına ve tasfiyeye ait ilanlar için Kanunun 474 ve 541nci maddeleri hükümleri uygulanır.

### **EK MADDE- DEYİMLER**

Bu Esas Sözleşmede yer alan bazı deyimler aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir:

Ana Sözleşme: Esas Sözleşme  
İdare Meclisi: Yönetim Kurulu  
Murakıp: Denetçi  
Umumi Heyet: Genel Kurul  
Umum Müdür: Genel Müdür  
Umum Müdür Muavini: Genel Müdür Yardımcısı

**01.07.2013 Tarihinden Sonra Yapılan Esas Sözleşme Değişikliklerine İlişkin Kronoloji**

<b>Esas Sözleşme Madde No.</b>	<b>Madde Değişikliğinin Tescil Tarihi</b>	<b>Tescilin İlanına İlişkin TTSG Tarihi</b>	<b>Tescilin İlanına İlişkin TTSG No</b>	<b>Onaylandığı Genel Kurul Toplantısı</b>
Sözleşmenin 4, 6, 7, 8, 9, 10, 12, 13, 15, 16, 18, 19, 20, 22, 23, 29 ve 30 uncu maddelerin değiştirilmesi, Sözleşmeden 17 inci maddenin çıkarılması ve Sözleşmeye Ek Madde olarak Deyimlerin eklenmesi	03.07.2013	09.07.2013	8359	27.06.2013 Tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı
Sözleşmenin 6 ıncı maddesinin değiştirilmesi	03.04.2014	09.04.2014	8546	28.03.2014 Tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı
Sözleşmenin 12 inci maddesinin değiştirilmesi	02.10.2020	05.10.2020	10174	04.09.2020 Tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı