

AKTİF YATIRIM BANKASI ESAS SÖZLEŞMESİ

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKANIN KURULUŞU, AMACI, KONUSU, FAALİYETLERİ

KURULUŞ

Madde 1. İşbu Esas Sözleşme’de isimleri, unvanları, uyrukları ve açık adresleri yazılı bulunan kurucular tarafından 25.04.1985 tarih ve mülga 3182 sayılı Bankalar Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri çerçevesinde Yatırım Bankacılığı yapmak üzere Bakanlar Kurulu’nun 22/09/1998 tarih ve 98/11819 sayılı kararname ile bir Anonim Şirket (bundan sonra “**BANKA**” diye anılacaktır) kurulmuştur.

Madde 2. Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi’nin kurucuları aşağıdaki adları, unvanları, adresleri ve uyrukları yazılı olan kişilerdir.

| <u>Unvan</u> | <u>Adres Uyruğu</u> | <u>Gerçek veya Tüzel</u> |
|---|---------------------------------------|--------------------------|
| AHMET ÇALIK | Konaklı Sok.No:11 Florya – İst. T.C. | Gerçek |
| MAHMUT ÇALIK | Konaklı Sok.No:7 Florya – İst. T.C. | Gerçek |
| ALİ AKBULUT | Başarı Sk. No:7 Florya – İst. T.C. | Gerçek |
| ÇALIK HOLDİNG A.Ş. | Fatih Cd. Selvi Sk.No:18 Merter- İst. | Tüzel |
| GAP GÜNEYDOĞU TEKSTİL SANAYİ TİCARET A.Ş. | Fatih Cd. Selvi Sk.No:18 Merter- İst. | Tüzel |

UNVAN

Madde 3. Banka’nın ticaret unvanı “**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**”dir. Türk Ticaret Kanunu’nun 53. maddesi hükmü uyarınca Bankanın işletme adı kısaca “**AKTİFBANK**” dir.

MERKEZ VE ŞUBELER

Madde 4. Banka’nın merkezi İstanbul ili, Şişli ilçesindedir. Adresi, Büyükdere Cad. No: 163 Zincirlikuyu Şişli 34394 - İstanbul’dur. Adres değişikliğinde yeni adres, ilgili ticaret siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ilan ettirilir. Ayrıca T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’na (“BDDK”) bildirilir. Tescil ve ilan edilmiş adrese yapılmış tebligat bankaya yapılmış sayılır. Banka, T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı ve BDDK’na bilgi vermek şartıyla yurt içinde ve yurt dışında şubeler açabilir.

KURULUŞ AMACI VE KONUSU

Madde 5. Banka, yürürlükteki mevzuat hükümlerine uygun olarak ve ilgili düzenleyici ve denetleyici kurumlar tarafından verilen izin ve yetki çerçevesinde yatırım, proje finansmanı ve menkul kıymetler ile ilgili işlemlerle aşağıda yazılı konular da dahil olmak üzere her türlü yatırım bankacılığı hizmeti vermek ve "yatırım", "kalkınma" ve mevzuatın yatırım bankaları hakkında cevaz verdiği her türlü bankacılık işlemlerinde bulunmak amacı ile aşağıdaki konularda faaliyet gösterecektir. Bununla birlikte Banka'nın faaliyet konuları bu maddede sayılanlarla sınırlı değildir.

A. Yurtiçinde ve yurtdışında kamu ve özel ayrımı olmaksızın tüm ekonomik sektörlerde proje finansmanı ve diğer finansman hizmetleri vermek, nakdi ve gayrinakdi kredi vermek, emtia kredisi vermek, faktoring işlemleri yapmak, finansal kiralama ve mal varlıklarına dayalı finansman konularında aracılık yapmak,

B. Portföy yönetimi ve yatırım danışmanlık hizmetleri vermek, yatırım ortaklıkları kurmak ve/veya yönetmek, şirket satın alma, birleşme ve devralma konularında danışmanlık ve organizasyon yapmak, saklama ve emanet hizmetleri vermek, her türlü türev işlemleri ve vadeli işlem piyasası faaliyetleri, kıymetli maden alım, satım ve saklanması hizmetlerini vermek,

C. Türk lirası ve döviz cinsinden para sağlamak ve aracı piyasa oluşturma işlemleri gerçekleştirmek üzere bankalar arası para piyasası işlemlerini yapmak,

D. Her türlü menkul kıymetin alımı, satımı ve kredili finansman hizmetleri, hisse senedi, her nevi tahvil, hisse senedine çevrilebilir tahvil ve kâra ve zarara iştirakli tahvil, intifa senetleri, katılma intifa senetleri kâr ve zarar ortaklığı belgeleri finansman bonusu, banka bonusu, VDMK diğer menkul kıymetler ve kıymetli evrakın ihracı ve/veya ihracına ve arzına aracılık etmek ve satmak, bunları teminat kabul etmek ve üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunmak,

E. Yurtiçi ve uluslararası yatırım bankacılığı ve danışmanlığı işlemleri gerçekleştirmek, yatırım bankacılığı işlemleri ile sınırlı olarak ticari mümessillik ve vekillik, sigorta acenteliği, sermaye piyasası kuruluşlarına yönelik acentelik hizmetleri, kurye kredisi ve muhabirlik başta olmak üzere yatırım bankacılığı ile ilgili müşteri hizmetlerinde bulunmak, bu kapsamda marka, faydalı model, lisans, imtiyaz, know-how ve benzeri hakları iktisap etmek ve üzerlerinde tasarruf etmek,

F. Mevzuatın yetkili kıldığı alanlarda şirketler kurmak, kurulmuş olanlara katılmak, pay almak ve satmak, devralmak,

G. Yurtiçinde ve yurtdışında menkul gayrimenkul ve sınai mülkiyet vesair maddi ve gayri maddi haklara tasarruf etmek iltizami ve tasarrufu muamele ile alım satım yapmak banka leyh ve aleyhinde her çeşit aynı irtifak, intifa, kira, şufa, iştirak gayrimenkul mükellefiyeti, rehin, ipotek, satış vaadi, vesair hakların iktisap, tesis, terkin ve fek edilmesi kefalet alınması ve verilmesi işlemlerini yapmak.

H. Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası ile yatırım bankacılığı faaliyetleri ve döviz üzerinden işlemler yapmak, pozisyonlar tesis etmek.

I. Sosyal tesisler kurmak, kurulmuş olanlara iştirak etmek aynı amaçla iç ve dış ekonomik mali ve teknik gelişmeleri izlemek, etüt etmek ve bu konularda yayınlar yapmak.

J. İlgili mevzuat hükümleri çerçevesinde Türk Lirası ve yabancı para üzerinden çek hesapları açmak.

K. Para ve sermaye piyasalarından, kendi müstakrizlerinden finansman sağlamak ve borç vermek,

L. Mevzuatın bankaları yetkili kıldığı ve bundan sonra yetkili kılacağı yurtiçi ve yurtdışı tüm bankacılık işlemlerini yapmak.

SÜRE

Madde 6. Banka kesin kuruluş tarihinden itibaren süresiz olarak kurulmuştur. Ancak belirli bir süre tayin edilmesi konusunda Banka'nın genel kurulu yetkilidir.

İKİNCİ BÖLÜM

BANKA'NIN SERMAYESİ VE PAY SENETLERİ

Madde 7

Banka'nın sermayesi 933.585.477 (dokuzyüzotuzüçmilyonbeşyüzseksenbeşbindörtüzyetmişyedi) Türk Lirasıdır. Bu sermaye her biri 1 (bir) Türk Lirası değerinde nama yazılı 933.585.477 (dokuzyüzotuzüçmilyonbeşyüzseksenbeşbindörtüzyetmişyedi) paya bölünmüştür. Önceki sermayeyi teşkil eden, 862.585.477 (Sekizyüzaltmışikimilyonbeşyüzseksen beşbindörtüzyetmişyedi) Türk Lirası tamamen ödenmiştir. Bu defa arttırılan sermayeyi teşkil eden 71.000.000 (yetmişbirmilyon) Türk Lirasının tamamı iç kaynaklardan (yedek akçe, geçmiş yıl karı ve olağanüstü yedeklerden) karşılanmıştır.

| <u>Ortaklığın Unvanı</u> | <u>Pay Adedi</u> | <u>Pay Tutarı (TL)</u> |
|---|-------------------------|-----------------------------------|
| Ahmet Çalık | 1.264.169 | 1.264.169 |
| Başak Yönetim Sistemleri A.Ş. | 632.084 | 632.084 |
| Irmak Yönetim Sistemleri A.Ş. | 632.084 | 632.084 |
| Çalık Holding A.Ş. | 928.212.760 | 928.212.760 |
| Çalık Denim Tekstil Sanayi ve Ticaret Anonim Şirketi | 2.844.380 | 2.844.380 |
| TOPLAM | 933.585.477 | 933.585.477 |

PAY SENETLERİNİN ŞEKLİ

Madde 8. Pay senetleri nama yazılı olup Türk Ticaret Kanunu'nun, Bankacılık Kanunu'nun ve diğer mevzuatın ilgili hükümleri uyarınca çıkarılır. Pay senetleri nama yazılı olarak ihraç edilecektir. Pay senetleri, yönetim kurulu kararıyla birden çok payı temsil eden kupürler halinde çıkarılabilir. Yönetim kurulu daha

sonra çıkarılacak pay senetleri ile değiştirilmek üzere nama yazılı geçici ilmuhaberleri çıkarıp pay sahiplerine verebilir.

PAY SENETLERİNİN BÖLÜNMEZLİĞİ

Madde 9. İştirak payları ve pay senetleri banka nazarında bölünmez bir bütündür. Banka her pay ve her münferit pay senedi için tek bir hak sahibi tanır. Pay senetlerinin birden çok sahibi varsa, bunlar banka karşısındaki haklarını müşterek bir temsilci marifetiyle kullanabilirler. Temsilci tayin edilmeyen hallerde Banka tarafından müşterek maliklerden herhangi birine yapılacak tebligat bunların tümü hakkında geçerli sayılır.

PAY DEVRİ

Madde 10. Banka'nın tamamı nama yazılı olan pay senetlerinin devri yazılı olur. Pay senetleri devri tam ciro yapılan senedin veya ilmuhaberin devir alana teslimi ile olur. Şu kadar ki, devir bankaya karşı ancak pay defterine kayıtlı hüküm ifade eder. Banka, nama yazılı pay senedi sahiplerinin adı, soyadı ve adreslerini Banka'nın pay defterine kaydeder. Pay senedinin, bu maddeye uygun olarak devir edildiği ispat olunmadıkça devir alan pay defterine yazılmaz. Yönetim kurulu kaydın yapıldığını pay senedine işaret eder. Banka'ya karşı ancak pay defterine kayıtlı bulunan kimse ortak sıfatını haizdir. Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanunu'nun 493. maddesi çerçevesinde devir keyfiyetini pay defterine kayıttan imtina edebilir. Bedeli tamamen ödenmemiş nama yazılı pay senetlerinin devri hakkında Türk Ticaret Kanunu hükümleri tatbik olunur. Sermayenin arttırılması halinde, yeniden çıkarılacak pay senetlerinin satın alma hususunda, mevcut pay sahiplerinin rüçhan hakları vardır. Bu rüçhan haklarının şartları, kısıtlaması ve kullanma süreleri genel kurul tarafından kararlaştırılır. Bu madde hükmünde yer alan hususlarda Bankacılık Kanunu'nun 18. maddesi hükümleri saklıdır.

GEÇİCİ İLMUHABERLER

Madde 11. Banka pay senetlerinin yerini tutmak ve sonradan pay senetleri ile değiştirilmek üzere nama yazılı geçici ilmuhaberler çıkararak pay sahiplerine verebilir. Pay senetlerinin nevi, şekli, bölünmezliği, devri ve sağladığı haklar konusundaki kurallar, bunların mahiyetleri ile bağdaştığı ölçüde, geçici ilmuhaberler yönünden de geçerlidir.

SERMAYE ARTIRIMI VE YENİ PAY SENEDİ ÇIKARIMI

Madde 12. Banka sermayesinin yeniden pay senedi çıkarmak suretiyle arttırmaya genel kurul yetkilidir. Sermaye artırımına ilişkin işlemler Bankacılık Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu hükümlerine tabidir. Genel kurul sermaye arttırılması halinde yeni çıkarılacak pay senetleri nevi şartları ödeme miktarı ve zamanları tespit eder veya bu konuda yönetim kuruluna gerekli yetkiyi verir. Banka'nın mevcut ortakları aksine genel kurul kararı olmadıkça yeniden çıkartılacak pay senetlerinde sahip oldukları pay senetleri nispetinde pay alma hakkına sahiptirler.

MENKUL KIYMET İHRACI

Madde 13. Banka genel kurulu Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve Bankacılık Kanunu hükümlerince bankaların ihracına imkan verilen her türlü menkul kıymeti çıkarma kararı alabilir. Böyle bir kararın alınması ve yürürlüğe konulması için ilgili kanunların yazılı hükümleri ve bu konudaki sair yetkili makamlarca alınmış kararlara uyulması şarttır.

Madde 14. Pay senetleri, tahviller ve kar ortaklığı belgelerinin kaybedilmesi, çalınması, tahrip olması, yıpranması veya sahibinin rızası dışında elden çıkması halinde Türk Ticaret Kanunu'nda yer alan hükümlere göre işlem yapılır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

BANKA'NIN YETKİLİ ORGANLARI VE YÖNETİM

BANKANIN YETKİLİ ORGANLARI

- a) Genel Kurul
- b) Yönetim Kurulu
- c) Denetim Komitesi
- d) Kredi Komitesi
- e) Ücretlendirme Komitesi
- f) Kurumsal Yönetim Komitesi
- g) Genel Müdür ve Yardımcıları

GENEL KURUL OLAĞAN VE OLAĞANÜSTÜ GENEL KURULLAR

Madde 15. Banka'nın pay sahipleri, senede en az bir defa genel kurul halinde toplanırlar. Kanun ve esas sözleşme hükümlerine uyararak toplanan genel kurul, pay sahiplerinin hepsini temsil eder. Genel kurul kararları, toplantıda hazır bulunmayan veya muhalif oy veren pay sahipleri hakkında da hüküm ifade eder. Genel kurul olağan ve olağanüstü olarak toplanır. Olağan genel kurul, hesap yılının sonundan başlayarak üç ay içinde ve senede bir defa mutlaka toplanır. Bu toplantıda Türk Ticaret Kanunu'nun 413. maddesi gereğince gündeme konulacak hususlar, Banka'nın bir yıllık işleri ve hesapları incelenir ve karara bağlanır. Olağanüstü genel kurul, Banka işlerinin gerektirdiği hal ve zamanlarda toplanır. Genel kurul toplantılarının kanun ve usulüne göre hazırlanması yönetim kurulunun görevidir.

TOPLANTIYA ÇAĞRI

Madde 16. Türk Ticaret Kanunu'nun 410. maddesi uyarınca Banka genel kurulunu olağan ve olağanüstü toplantıya davet etmek yönetim kuruluna ait bir görevdir. Ayrıca yönetim kurulunun, banka sermayesinin en az onda birine sahip olan pay sahiplerinin gerektirici sebepleri bildiren yazılı istekleri üzerine, genel kurulu olağanüstü toplantıya davet etmesi veya genel kurul zaten toplanacak ise bu pay sahiplerinin görüşülmesini istedikleri maddeleri gündeme koyması zorunludur.

ÇAĞRI ŞEKLİ

Madde 17. Genel kurul toplantılarının günü, saati ve yeri ile gündemi, çağrı, ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere toplantı tarihinden en az iki hafta önce şirketin internet sitesinde ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanan ilanla yapılır. Pay defterinde yazılı pay sahipleriyle önceden şirkete pay senedi veya pay sahipliğini ispatlayıcı belge vererek adreslerini bildiren pay sahiplerine, toplantı günü ile gündem ve ilanının çıktığı veya çıkacağı gazeteler, iadeli taahhütlü mektupla bildirilir. Bununla birlikte Genel kurul, Türk Ticaret Kanunu'nun 416. maddesi uyarınca çağrısız olarak da toplanabilir.

GÜNDEM

Madde 18. Genel kurulun toplantıya çağırılmasına ilişkin ilanlara davet mektuplarında gündemin gösterilmesi zorunludur. Türk Ticaret Kanunu'nun 413. maddesindeki esaslar dahilinde hazırlanacak gündemde yönetim kurulu ve bağımsız denetçi raporlarının okunması, bilanço ve kar zarar hesabı ile kazancın dağıtılması hakkındaki tekliflerin oylanması, süresi biten yönetim kurulu üyeleri ile bağımsız denetçilerin seçimi ve ücretlerinin tayini hususları ile görüşülmesi gereken diğer bütün hususlara yer verilir.

TOPLANTI YERİ

Madde 19. Genel Kurul, Banka merkezinin bulunduğu yerde toplanır.

Bankanın genel kurul toplantılarına katılma hakkına sahip olanlar bu toplantılara, Türk Ticaret Kanunu'nun 1527. Maddesi uyarınca elektronik ortamda da katılabilir. Banka, Anonim Şirketlerde Elektronik Ortamda Yapılacak Genel Kurullara İlişkin Yönetmelik hükümleri uyarınca, pay sahiplerinin genel kurul toplantılarına elektronik ortamda katılmalarına, görüş açıklamalarına, öneride bulunmalarına ve oy kullanmalarına imkan tanıyacak elektronik genel kurul sistemi kurabileceği gibi, bu amaç için oluşturulmuş sistemlerden de hizmet satın alarak yararlanabilir. 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.

TOPLANTIDA BAKANLIK TEMSİLCİSİ BULUNMASI

Madde 20. Olağan ve olağanüstü genel kurul toplantısının, toplantı gününden önce yazı ile T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'na bildirilmesi, gündem ile birlikte rapor ve bilanço örneklerinin gönderilmesi sağlanır. Mevzuatın zorunlu kıldığı hallerde toplantılarda T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı temsilcisi bulunur.

TOPLANTI VE KARAR NİSABI

Madde 21. Genel kurul toplantılarında Türk Ticaret Kanunu'nda yazılı toplantı ve karar nisabına uyulur.

Madde 22. Genel kurullarda kararlar, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatta aksine hüküm bulunan haller saklı olmak üzere genel kurulda hazır bulunan oyların çoğunluğu ile alınır.

OY HAKKI

Madde 23. Genel kurullarda pay sahiplerinin sahip oldukları pay sayısı kadar oy kullanma hakları vardır.

OY KULLANMA ŞEKLİ

Madde 24. Genel kurul toplantılarında oylamalar, fiziken hazır bulunanlar tarafından el kaldırmak suretiyle açık olarak, elektronik ortamda katılma talebi olanlar var ise bunlar için de Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuatın uygun bulunduğu şekilde gerçekleştirilir. Ancak toplantıda hazır olanlar tarafından temsil edilen payların en az onda birine sahip bulunan pay sahiplerinin isteği üzerine gizli oya başvurulması zorunludur.

VEKİL TAYİNİ

Madde 25. Pay sahipleri genel kurul toplantılarına bizzat katılabilecekleri gibi, bu toplantılarda kendilerini pay sahipleri arasında veya dışarıdan seçecekleri bir vekil aracılığıyla da temsil ettirebilirler.

OYDAN MAHRUMİYET

Madde 26. Hiçbir pay sahibi kendisi veya eşi yahut usul ve furuu ile Banka arasındaki kişisel bir işe veya davaya ait görüşmelerde oy kullanamaz.

HAZIR BULUNANLAR LİSTESİ

Madde 27. Banka yönetim kurulu tarafından, her genel kurul toplantısından önce hazırlanan listede özellikle, pay sahiplerinin ad ve soyadları veya unvanları, adresleri, sahip oldukları pay miktarı, payların itibarî değerleri, grupları, şirketin esas sermayesi ile ödenmiş olan tutar veya çıkarılmış sermaye toplantıya aslen ve temsil yoluyla katılacakların imza yerleri gösterilir. Hazır bulunanlar listesinin altı, yönetim kurulu başkanı tarafından imzalanır. Bu liste, toplantıya katılanlar ile genel kurul başkanı ve T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı Temsilcisi tarafından imzalandıktan sonra, "Hazır Bulunanlar Listesi" olarak, ilk oyların toplanmasından önce görülebilecek bir yere asılarak hazır bulunanların tetkikine sunulur.

BAŞKAN VE KATIPLER

Madde 28. Yönetim kurulu, pay sahiplerinin toplantıya ve müzakerelere katılmak ve oy haklarının kullanmak yetkileri bulunup bulunmadığının tespiti için gereken tedbirleri alır. Yönetim kurulu aynı zamanda verilen kararlar ve yapılan seçimlerle pay sahiplerince vaki beyanların geçirileceği bir tutanak tutulmasını sağlar.

KARARLARIN GEÇERLİLİĞİ, TUTANAKLARIN İMZALANMASI, TESCİLİ VE İLANI

Madde 29. Genel kurul kararlarının geçerli olabilmesi için verilen kararlar ile yapılan seçimleri ve toplantıda hazır bulunup da karara olumsuz oy veren ve bu muhalefetini tutanağa geçirtenlerin muhalefet sebeplerini gösterir bir tutanak tutulması gerekir. Bu tutanağın toplantı başkanlığı ile birlikte T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı Temsilcisi tarafından imzalanması şarttır. Yönetim kurulu, tutanakların noterce tasdikli bir suretini derhal ilgili ticaret sicil müdürlüğüne vermekle beraber bu tutanaklar münderecatından tescil ve ilana tabi olan hususları tescil ve ilan ettirmekle de yükümlüdür.

FİNANSAL TABLOLARIN BİLDİRİMİ

Madde 30. Banka, hesaplarını ve yıllık bilançoları ile kar ve zarar tablolarını BDDK tarafından belirlenecek esas ve usullere uygun şekilde tutmak, yayınlamak ve ilgili mercilere göndermekle yükümlüdür. Banka'nın genel kurullarına sunacağı yıllık bilançoları ile kar ve zarar tablolarının bağımsız denetim kuruluşlarınca onaylanması şarttır.

İBRA

Madde 31. Bilançonun tasdikine dair olan genel kurul kararı, yönetim kurulu üyeleri ile denetim organının ibrasını tazammum eder. Bununla birlikte bilançoda bazı hususlar belirtilmemiş veya bilanço bankanın gerçek durumunun görülmesine mani yanlış birtakım hususları ihtiva etmekte ise yönetim kurulu üyeleri bilançonun tasdiki ile ibra edilmiş olamazlar. Genel kurulda bilançonun tasdiki hakkındaki müzakere, çoğunluğun veya banka sermayesinin onda birine sahip olan azınlığın talebi halinde bir ay sonraya

birakabilir. Keyfiyet pay sahiplerine bildirilir ve usulü dairesinde ilan olunur. Bununla beraber müzakerelerin azlığın talebi üzerine bir defa tehir edildikten sonra tekrar geri bırakılmasının talep olunabilmesi için, bilançonun itiraza uğrayan noktaları hakkında gereken izahatın verilmemiş olması şarttır.

YÖNETİM KURULU KURULUŞ TARZI

Madde 32. Banka, genel kurul tarafından Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümlerine göre ve Bankacılık Kanunu ile bankalar hakkındaki mevzuatın öngördüğü şartları ve vasıfları haiz, seçilen genel müdür dahil olmak üzere en az 5 (beş) üyeden oluşan yönetim kurulu tarafından yönetilir, temsil ve ilzam edilir. Banka'nın genel müdürü, onun yokluğunda vekili yönetim kurulunun tabii üyesidir.

YÖNETİM KURULU ÜYELİĞİ GÖREV SÜRESİ

Madde 33. Yönetim kuruluna seçilen üyelerin görev süresi en çok 3 (üç) yıldır. Süresi biten üyeler yeniden seçilebilirler. Yönetim kurulu üyeleri, genel kurul kararı ile her zaman azledilebilirler. Yönetim kurulunun tabii üyesi olan genel müdür veya vekilinin üyeliği bu görev ve bulunduğu sürece devam eder.

YÖNETİM KURULU TOPLANTILARI

Madde 34. Yönetim kurulu, Banka işleri gerektirdikçe her zaman toplanır. Ancak ayda en az bir toplantı yapılması zorunludur. Yönetim kurulu, yönetim kurulu başkanı ve kendisi yoksa başkan vekili tarafından toplantıya çağırılır. Her üye yönetim kurulunun toplantıya davet edilmesini başkandan yazılı olarak isteyebilir. Toplantılar, üyelerden yarısından fazlasının onayı ile başka şehir veya mahalde yapılabilir. Toplantılar, başkan veya başkan vekili tarafından daha önceden üyelere dağıtılmış gündem çerçevesinde yapılır. Üyeler isterlerse, toplantıdan önce gündeme ilişkin konuları incelemek üzere süre isteyebilirler ve konu hakkında görüşlerini yazılı olarak bildirebilirler. Üyeler görüşülmesini istedikleri hususların gündeme alınmasını başkandan isteyebilirler.

TOPLANTI VE KARAR NİSABI

Madde 35. Yönetim kurulu üye tam sayısının çoğunluğu ile toplanır. Kararlar, mevzuatın farklı bir nisap tayin etmediği hallerde toplantı sırasında hazır bulunan üyelerin çoğunluğu ile alınır. Bu kural, yönetim kurulu toplantısının elektronik ortamda yapılması halinde de uygulanır. Üyeler birbirine vekaleten oy veremezler. Toplantı başkan bulunmadığı zamanlarda başkan vekili tarafından açılıp yönetilir. Tabii üye olan genel müdür veya kendi sorumluluk alanlarında giren konuların görüşülmesine onun vekili sıfatıyla katılan genel müdür yardımcısı o görüşmelerde oy kullanma hakkına sahiptir.

Bankanın yönetim kurulu toplantısına katılma hakkına sahip olanlar bu toplantılara, Türk Ticaret Kanununun 1527. maddesi uyarınca elektronik ortamda da katılabilir. Banka, Ticaret Şirketlerinde Anonim Şirket Genel Kurulları Dışında Elektronik Ortamda Yapılacak Kurullar Hakkında Tebliğ hükümleri uyarınca hak sahiplerinin bu toplantılara elektronik ortamda katılmalarına ve oy vermelerine imkan tanıyacak Elektronik Toplantı Sistemini kurabileceği gibi, bu amaç için oluşturulmuş sistemlerden de hizmet satın alabilir. Yapılacak toplantılarda banka 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.

KARAR DEFTERİ

Madde 36. Yönetim kurulu toplantıları ve alınan kararlar üyeler arasından veya dışarıdan seçilen bir katip marifetiyle tespit olunarak günü gününe tasdikli bir karar defterine yazılır. Kararların, hazır bulunan üyeler tarafından imzalanması gerekir. Eğer karara olumsuz oy verenler varsa, muhalefet sebeplerinin de tutanağa yazılması ve ilgili oy sahibi tarafından imzalanması gerekir. Üyelerden hiçbiri toplantı yapılması talebinde bulunmadıkça, 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. Karar defterlerinin şekli, tasdiki ve tutulması sırasında Türk Ticaret Kanunu ile Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatın hükümlerine uyulması zorunludur.

ÜYELİĞİN BOŞALMASI VE AZLI

Madde 37. Yönetim kurulu üyelerinden bir veya birkaçının vefatı veya çekilmesi halinde veya başka sebeplerden dolayı bir veya birkaç üyelik boşalırsa yönetim kurulu kanuni şartları haiz kimseleri geçici olarak seçip ilk toplanacak genel kurulun onayına sunar. Bu suretle seçilen üye genel kurulun toplantısına kadar vazifesini yapar. Seçimi tasdik olunursa selefinin geriye kalan süresini tamamlar. Türk Ticaret Kanunu'nda sayılan haller karşısında yönetim kurulu üyelerinin vazifeleri sona ermiş olur. Yönetim kurulu üyeleri, genel kurul kararı ile her zaman azledilebilirler. Bankacılık Kanunu'nun 23. maddesi hükümleri saklıdır.

GÖREV TAKSİMİ

Madde 38. Yönetim kurulu Türk Ticaret Kanunu'na uygun olarak kendi üyeleri arasından bir başkan, bir veya iki başkan vekili veya birden fazla murahhas üye seçebilir. Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatın gerektirdiği şartlara ve kurallara haiz üyelerden olmak üzere kredi komitesi için iki asil ve iki de yedek üye ve denetim komitesi için en az iki üye seçerek görev bölümü yapar. Yönetim kurulu, işlerin gidişine bakmak, kendisine arz olunacak hususları hazırlamak, bütün önemli meseleler, hususiyile bilançonun tanzimi hakkında rapor vermek ve kararlarını tatbikine nezaret etmek üzere, üyelerden lüzumu kadar komite ya da komisyon kurabilir.

YÖNETİM VE TEMSİL YETKİSİNİN BÖLÜNMESİ VE MURAHASLARA BIRAKILMASI

Madde 39.

a) Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanunu'nun 367. ve devamı maddeleri uyarınca ve Bankacılık Kanunu ile ilgili mevzuat hükümlerine uymak kaydı ile, yönetim ve temsil yetkisini, vereceği kararların esası dâhilinde üyeler arasında taksim ve tevzi edebileceği veya temsil yetkisinin ve yönetim işlerinin hepsini veya bir kısmını yönetim kurulu üyelerine, murahhaslara bırakabileceği gibi genel müdüre, genel müdür yardımcılara ve/veya yönetim kurulu tarafından tayin edilecek yetkililere de devredebilir.

b) Banka adına tanzim edilecek bir belgenin geçerli olması veya Banka'nın yükümlülük altına sokulabilmesi için, Banka'nın unvanı altında temsile yetkili olanlardan ikisinin imzası gerekir. Banka adına imza yetkisi olanlar, imzalarına Banka'nın unvanını eklemek zorundadırlar. Yönetim kurulu Banka'yı temsil ve Banka adına imza atmaya yetkili şahısları yönetim kurulu kararı ile tespit eder ve bu kararın noterlikçe tasdik edilmiş bir sureti imzalarla birlikte ticaret sicil müdürlüğünde tescil ve ilan edilir.

YÖNETİM KURULUNUN GÖREV VE YETKİLERİ

Madde 40. Yönetim kurulunun görev ve yetkileri, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat ile tespit edilmiş esaslarla ve bu esas sözleşme hükümlerine tabidir. Yönetim kurulu, genel kuruldan karar alınmasını gerektirmeyen ve banka kredi komitesi ile genel müdürün yetkisi dışında kalan veya onlara bırakılmış olan bütün hususları karara bağlar.

YEMİN ETME VE MAL BEYANINDA BULUNMA YÜKÜMLÜLÜĞÜ

Madde 41. Banka'nın yönetim kurulu üyeleri, seçilmeleri veya atanmalarından sonra yerel ticaret mahkemesi huzurunda yemin etmedikçe göreve başlayamazlar. Bankacılık Kanunu'nun ilgili hükmü ve BDDK tarafından belirlenen esaslara uygun olarak ve diğer ilgili mevzuatta öngörülen şekilde yemin etmek ve mal bildiriminde bulunmak zorundadırlar. Ancak yeminli olarak görev ifa eden Yönetim Kurulu Üyelerinin bu görevlerinin sona ermesinden sonra aynı görevlere yeniden seçilmeleri veya atanmaları halinde yeniden yemin etmeleri gerekmez.

SORUMLULUK

Madde 42. Yönetim kurulu üyelerinin sorumluluğu Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve Türk Borçlar Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine tabidir.

YÖNETİM KURULU ÜYELERİNİN ÜCRETLERİ

Madde 43. Banka yönetim kurulu başkan ve üyelerine, bu sıfatla yapacakları hizmetler karşılığında aylık maktu bir ücret veya her oturum için belli bir huzur hakkı ödenir. Ödenecek ücretin şekli ve tutarı genel kurul tarafından tespit ve tayin edilir.

KREDİ KOMİTESİ KREDİ KOMİTESİNİN KURULUŞ TARZI

Madde 44. Bankalar hakkında mevzuatta yazılı görevleri ifa etmek üzere yönetim kurulu tarafından, üyeleri arasından seçilen iki üye ile genel müdürden oluşan üç kişilik bir kredi komitesi kurulur. Herhangi bir toplantıya katılmayacak olan kredi komitesi üyesi yerine vazife görmek üzere iki yedek üye seçilir.

GÖREVİ

Madde 45. Banka kredi komitesinin görevi, teminat karşılığı kredilerle açık kredilerden Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuata göre kendisine tanınan yetki sınırları içinde kalanları karara bağlamaktır. Kredi komitesinin oybirliği ile verdiği kararlar doğrudan doğruya, çoğunlukla verdiği kararlar ise yönetim kurulunun onayından sonra uygulanır.

KOMİTE DEFTERİ VE KOMİTENİN DENETLENMESİ

Madde 46. Kredi komitesi kararları, Banka hakkındaki mevzuatın öngörülen esaslar dairesinde tasdikli bir deftere kaydedilir.

BANKA GENEL MÜDÜRÜ VE YARDIMCILARININ ATANMASI

Madde 47. Genel kurul veya yönetim kurulunca bir genel müdür ile yeteri kadar genel müdür yardımcısı seçilir. Genel müdür ve yardımcılarının görev süreleri yönetim kurulunun görev süresi ile sınırlı değildir.

Genel müdür ve yardımcılarının görev ve yetkileri Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Kanunu'nun ilgili hükümlerine göre tespit edilir.

GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARINDA ARANAN KOŞULLAR

Madde 48. Banka genel müdürü ve yardımcıları hakkında Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatın zorunlu kıldığı niteliklerin bulunması zorunlu olup; Yönetim kurulu üyeleri, Banka'ya genel müdür yardımcısı olarak atanamazlar.

MAL BEYANI

Madde 49. BDDK tarafından belirlenen banka görevlileri, Bankacılık Kanunu 27. ve ilgili mevzuatta yer alan usul ve esaslar dahilinde mal bildiriminde bulunmak zorundadırlar.

BAĞIMSIZ DENETİM

Madde 50. Banka, Bankacılık Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu'nun anonim şirketlere ilişkin hükümleri ve ilgili mevzuat uyarınca genel kurul tarafından seçilecek bir bağımsız denetim kuruluşu tarafından denetlenir.

BAĞIMSIZ DENETÇİLERİN GÖREVLERİ

Madde 51. Bağımsız denetim kuruluşu, Türk Ticaret Kanunu'nun, Bankacılık Kanunu'nun ve diğer mevzuatın öngördüğü raporları düzenlemek ve düzenledikleri raporları yönetim kuruluna ve BDDK'na sunmakla görevli ve yükümlüdür. Bağımsız denetçilerin görev süreleri genel kurul tarafından tespit olunur.

BAĞIMSIZ DENETÇİLERİN ÜCRETLERİ

Madde 52. Bağımsız denetçilere verilecek ücretlerin miktarı ile ödeme şekli, genel kurul ve/veya genel kurulun verdiği yetki ile yönetim kurulu tarafından tespit olunur.

İÇ DENETİM, İÇ KONTROL VE RİSK YÖNETİM BİRİMLERİ

Madde 53. Banka, işleyişini Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuata uygun olarak sürdüren İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi sistemlerini oluşturur ve bunun için uygun sayıda çalışan bulundurur.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

YILLIK HESAPLAR VE KÂR DAĞITIMI HESAP DÖNEMİ

Madde 54. Banka'nın hesap yılı, her yıl Ocak ayının ilk gününde başlar ve Aralık ayının son günü sona erer. Banka'nın ticari karı bu dönemler itibarıyla, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uyularak tespit edilir.

FİNANSAL TABLOLAR, YÖNETİM KURULU VE DENETİM RAPORLARI,

Madde 55. Banka hesaplarının tutulması, finansal tabloların (bilanço, kar-zarar hesabı vb.) hazırlanmasında bankalar hakkındaki mevzuatta öngörülen tek düzen hesap planı ile diğer ilgili hükümlere uyulması zorunludur. Finansal tablolar, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu, denetim raporları ile birlikte genel kurul toplantı tarihinden en az on beş gün önce Banka'nın merkez ve şubelerinde pay sahiplerinin incelemesine sunulur. Finansal tablolar, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu, denetim

raporları ile birlikte genel kurul toplantısından itibaren 1 (bir) ay içinde BDDK'na tevdi edilerek resmi gazete ve yurt çapında yayın yapan bir gazetede ilan olunur. Yabancı ülkelerde şube açıldığı takdirde, bu şubelere ayrılan sermaye ile bu şubelerin işlem ve hesaplarını gösteren cetvelinde bunların yıllık bilançoları ile birlikte aynı resmi mercilere tevdi edilmesi zorunluluğu vardır.

KARIN DAĞITILMASI

Madde 56. Banka ticari kârından, kazanç üzerinden ödenmesi gereken vergiler ve mali yükümlülükler indirildikten sonra kalan net kâr Türk Ticaret Kanunu ve ilgili bankacılık mevzuatı ile uyumlu olmak üzere aşağıdaki şekilde taksim, tahsis ve tevzi olunur.

- 1) Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesinin 1. fıkrasına göre yıllık karın % 5'i ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşıncaya kadar, genel kanuni yedek akçe olarak ayrılır. Buna ulaşıldıktan sonra da;
- 2) Banka'nın ödenmiş sermayesinin %5 oranında bir meblağ, ödedikleri sermayeye göre birinci kar payı olarak pay sahiplerine ayrılır.
- 3) %5 oranında kar payının pay sahiplerine ödenmesinden sonra, kardan pay alacak kişilere dağıtılacak toplam tutarın %10'u yine genel kanuni yedek akçeye eklenir.
- 4) Net kârdan yukarıdaki tutarlar indirildikten sonra; Kalan net karın en çok %10'u kadar Banka genel kurulunun önereceği şekilde yönetim kurulu üyeleri ve / veya Banka personeline genel kurulunun belirleyeceği tutar ve oranda kârdan pay dağıtılabilir. Genel kurul dağıtımın ilgililere hangi oran ve miktarda ödeneceğini belirleme yetkisini yönetim kuruluna devredebilir.

Geriye kalan kârın ihtiyari yedek akçe olarak ayrılması veya ikinci kâr payı olarak dağıtılması ve dağıtılacaksa dağıtım zamanı ile şekli, yönetim kurulunun teklifi üzerine, Banka genel kurulunca kararlaştırılır. Genel kurul kar paylarının ödeneceği tarihi yönetim kuruluna bırakabilir. Banka'ca ayrılan kanuni yedek akçelerin herhangi bir sebeple azalması halinde, kanuni miktarlara ulaşıncaya kadar yeniden ayrılmasına devam olunur. Kanuni yedek akçeler ile kanun ve bu esas sözleşme hükümleri uyarınca ayrılması gereken paralar ayrılmadıkça pay sahiplerine kar payı dağıtılmaz. Kanuni yedek akçelerin tahsis yerleri ile kullanım biçimi, Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine göre tayin edilir.

YEDEK AKÇELER

Madde 57. Banka tarafından, genel kurul kararı ile bu esas sözleşmenin 58. maddesinde belirtilenlerden başkaca yedek akçe ayrılması kararlaştırılabilir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

BANKA'NIN FESİH VE TASFİYESİ

FESİH

Madde 58. Banka'nın faaliyetine son vermesi ve tasfiyesi BDDK'nın iznine ve BDDK'nın denetimine tabidir. Yönetim kurulu, herhangi bir sebeple Banka'nın fesih ve tasfiyesinin veya devamını görüşmek üzere genel kurulu toplantıya çağırabilir.

FESİH SEBEPLERİ

Madde 59. Banka, Türk Ticaret Kanunu'nun 529. maddesinde sayılan sebeplerden birinin gerçekleşmesi halinde veya mahkeme kararı ile infisah edebilir. Sona erme, iflastan ve mahkeme kararından başka bir sebepten ileri gelmişse, yönetim kurulunca ticaret siciline tescil ve ilan ettirilir

TASFİYE MEMURLARI

Madde 60. İflas hali ayrı olmak üzere, Banka'nın tasfiyesi genel kurulca, pay sahipleri arasından veya dışardan seçilen iki veya daha çok sayıda tasfiye memuru tarafından yapılır. Bankaların İradi Tasfiyeleri Hakkında Yönetmelik ve ilgili diğer bankacılık mevzuat hükümleri saklıdır.

ALTINCI BÖLÜM

ÇEŞİTLİ HÜKÜMLER

YETKİLİ MAHKEME

Madde 61. Banka ile pay sahipleri arasında, banka işlerine ilişkin olarak çıkacak anlaşmazlıklar, banka merkezinin bulunduğu yerdeki mahkemede görülür.

SIRLAR

Madde 62. Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle, denetçiler, bankanın tüm memur ve görevlileri bankaya ve banka ile iş yapan kişilere ait sırları ve gizli kalması gereken konuları ifşa edemez ve kendilerinin veya üçüncü kişilerin yararına kullanamazlar. Bu kurala aykırı davranışlar hakkında bankacılık mevzuatının ilgili hükümleri uygulanır.

İLANLAR

Madde 63. Banka'ya ait ilanlar, Türk Ticaret Kanunu'nun 35. maddesinin 4. fıkrası hükmü saklı kalmak şartıyla, Banka merkezinin bulunduğu yerde çıkan bir gazete ile en az 15 (on beş) gün önce ilan edilir. Sermayenin azaltılmasına ve tasfiyesine ait ilanlar için Türk Ticaret Kanunu'nun 474. ve 532. madde hükümleri uygulanır.

ESAS SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİĞİ

Madde 64. Esas sözleşmede yapılacak her türlü değişiklik için, yönetim kurulunun değiştirilecek maddelerinin eski ve yeni şekillerini ihtiva eden bir tadil metni hazırlayarak yapılacak değişikliği karara bağlaması, BDDK'nin uygun görüşüne istinaden T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'ndan gerekli iznin alınması şarttır. T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'ndan gerekli izin alındıktan sonra genel kurul tarafından karara bağlanan esas sözleşme değişiklikleri, yönetim kurulunca banka merkezinin ve şubelerinin bulunduğu yerin ticaret siciline tescil ve ilana tabi hususlarda ilan ettirilir.

KANUNİ HÜKÜMLERİN UYGULANMASI

Madde 65. Bu esas sözleşmede belirtilmeyen konular hakkında Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Kanunu ile bankacılık mevzuatının diğer ilgili hükümleri uygulanır.

ESAS SÖZLEŞME'NİN BASTIRILMASI

Madde 66. Banka, kesin kuruluşu müteakip esas sözleşmeyi bastırarak pay sahiplerine dağıtacaktır. Ayrıca BDDK ve T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'na tevdi edecektir.

DENETİM KOMİTESİ

Madde 67. Banka yönetim kurulunca, yönetim kurulunun denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatın gerektirdiği şartlara ve kurallara haiz üyelerden en az iki kişiden oluşan bir denetim komitesi oluşturulur. Denetim komitesi, yönetim kurulu adına bankanın iç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşlarının yönetim kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, yönetim kurulu tarafından seçilen bağımsız denetim kuruluşlarının faaliyetlerini düzenli olarak izlemek ve Bankacılık Kanunu'nun kendisine tanıdığı yetki sınırları içinde kalan görevleri yapmakla görevli ve sorumludur. Denetim komitesi kararları, banka hakkındaki mevzuatın öngörülen esaslar dairesinde tasdikli bir deftere kaydedilir. Denetim komitesi çalışma şekli, toplantı sıklığı ve diğer hususlar Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat ile getirilen kurallar çerçevesinde yönetim kurulu tarafından düzenlenir.

BANKANIN İNTERNET SİTESİ

Madde 68. Banka'nın resmi internet sitesi www.aktifbank.com.tr'dir. İşbu esas sözleşme ve Türk Ticaret Kanunu'nun ve diğer ilgili mevzuat hükümleri uyarınca yapılması gereken tüm ilanlar, Türk Ticaret Kanunu'nun 1524. maddesi uyarınca bu internet sitesinde yayınlanacaktır.