

TÜRKİYE HALK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ESAS SÖZLEŞMESİ

BİRİNCİ BÖLÜM KURULUŞ

Kuruluş:

Madde:1-) Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi'nin Esas Sözleşmesi, 4603 sayılı Kanun uyarınca aşağıdaki şekilde düzenlenmiştir.

Unvan:

Madde:2-) Bankanın unvanı "Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi"dir. Kısa adı "Halkbank"tır. Bu Esas Sözleşme'de kısaca "Banka" olarak anılacaktır.

Merkez ve Teşkilat:

Madde:3-) (1) Bankanın merkezi İstanbul'dadır. Adresi Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 Ataşehir/İstanbul'dur. Adres değişikliğinde yeni adres, ticaret siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan ettirilir. Tescil ve ilan edilmiş adrese yapılmış tebligat Bankaya yapılmış sayılır. Tescil ve ilan edilmiş adresinden ayrılmış olmasına rağmen yeni adresini süresi içinde tescil ettirmemiş Banka için bu durum fesih sebebi sayılır.

(2) Adres değişiklikleri, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Sermaye Piyasası Kurulu ile ilgili diğer Kurumlara bildirilir.

(3) Banka Teşkilatı; Genel Müdürlük, yurtiçi ve yurtdışı hizmet birimlerinden oluşur. Hizmet birimlerinin niteliğini, görev ve yetkilerini ve hukuki şeklini belirleme yetkisi, Yönetim Kuruluna aittir.

Amaç ve Konu:

Madde:4-) (1) Bankanın amacı, Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuatta belirtilen yükümlülüklerin yerine getirilmesi kaydıyla, mevduat bankalarının yapabilecekleri her türlü bankacılık faaliyetinin yürütülmesidir.

(2) Banka, amaçlarını gerçekleştirmek üzere Bankacılık Kanunu ve diğer mevzuat hükümlerinin tanıdığı tüm yetkileri kullanır.

(3) Bankacılık Mevzuatı ve Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri çerçevesinde, Türk Lirası ve döviz üzerinden her türlü nakdi ve gayrinakdi krediler açmak, yerel ve uluslararası finans piyasalarında kullanılan finansal ürünlerin ihracına, alınmasına, satılmasına aracılık etmek, yatırım bankacılığı işlemleri yapmak, kredileri toptan veya perakende almak, satmak, devretmek, yurtiçi ve yurtdışı vadeli piyasalarda alım ve satım işlemi yapmak, bankalar arası

para piyasasından, yurtiçi ve yurtdışından fon sağlamak, sermaye piyasası işlemlerini yapmak, ithalat ve ihracat işlemlerine aracılık etmek, sigorta ve diğer finans kuruluşları acenteliği yapmak, yurtiçi ve yurtdışında bankaların kurabilecekleri veya ortak olabilecekleri her türlü ortaklığa, Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri saklı kalmak kaydıyla iştirak etmek ya da bu amaçla yeni ortaklıklar kurmak veya oluşmuş ortaklıklardan çıkmak,

Gibi her türlü faaliyette bulunur.

(4) Ayrıca, Banka, esnaf ve sanatkarlar ile küçük ve orta ölçekli sanayi işletmelerini, doğrudan ve/veya Esnaf Sanatkarlar Kredi Kooperatifleri aracılığı ile açacağı kredilerle sınırlı olmak ve faiz oranları Banka kaynak maliyetinin altında olmamak kaydıyla, kredilendirir.

(5) Kamu hisselerinin yüzde ellinin (% 50) altına düşmesi halinde, Bankanın esnaf ve sanatkarlar ile küçük ve orta ölçekli sanayi işletmelerini faiz destekli kredilendirme faaliyetleri, Bakanlar Kurulu tarafından belirlenecek usul ve esaslar çerçevesinde devam eder.

(6) Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili düzenlemeleri uyarınca mevduat bankaları tarafından yapılamayacak faaliyetler, mevzuatın öngördüğü hallerde ilgili kuruluşlardan gerekli yetki ve izinleri alınmayan faaliyetler ile ilgili diğer mevzuat hükümleriyle mevduat bankalarının yapması yasaklanan faaliyetler iş bu Esas Sözleşme'de yer alsa bile Banka tarafından yapılamaz.

(7) Bankanın amaç ve konusunda değişiklik yapılması halinde T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ile Sermaye Piyasası Kurulu'ndan gerekli izinlerin alınması gerekmektedir.

Menkul ve Gayrimenkul İktisabı Menkul ve Gayrimenkul Mallar Üzerine İşlemler:

Madde:5- (1) Banka ticari amaçla gayrimenkul ve emtia alım ve satımı ile uğraşamaz. İpotekli konut finansman kuruluşları ve gayrimenkul yatırım ortaklıkları hariç olmak üzere, ana faaliyet konusu gayrimenkul ticareti olan ortaklıklara katılamaz.

(2) Ancak, ilgili mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla Banka Yönetim Kurulu kararı ile her türlü menkul ve gayrimenkul malları, hakları ve özellikle sınai ve fikri ve benzeri hakları, iştirak ve vefa hakkı ile intifa, irtifak ve üst hakkı gibi aynı haklar ve alacak haklarını iktisap edebilir, verebilir, bunları başkalarına satabilir, devredebilir, rehin veya ipotek edebilir, menkul ve gayrimenkul mallar üzerinde kendi lehine rehin ve ipotek alabilir, mevcut ipotekleri fek edebilir, alacağını ve buna bağlı teminatlarını temlik edebilir, menkul ve gayrimenkul malları, sınai ve fikri ve benzeri hakları kiralayabilir veya kiraya verebilir, kira ve satış vaadi sözleşmelerini kendi lehine tapuya şerh ettirebilir, şerhleri kaldırtabilir. Münferiden veya müctemian ve garameten rehin ve ipotek tesis edebilir.

(3) Banka, yasal sınırlar dahilinde bankacılık işlerini yürütebilmek veya alacaklarını tahsil edebilmek için menkul ve gayrimenkul edinebilir ve gerektiğinde bunları satım, trampa ve sair suretlerle elden çıkarabilir.

(4) Banka, hak ve alacaklarının tahsili ve temini için aynı ve şahsi her türlü teminat alabilir. Bunlarla ilgili olarak tapuda, vergi dairelerinde ve diğer kamu ve özel kuruluşlar nezdinde tescil, terkin, temlik ve diğer bütün işlemleri yapabilir.

İKİNCİ BÖLÜM

SERMAYE VE BORÇLANMA ARAÇLARI

Sermaye:

Madde:6-) (1) Bankanın esas sermayesi 1.250.000.000,00 (birmilyarikiyüzellimilyon) Türk Lirası olup, muvazadan ari olarak tamamı ödenmiştir.

(2) Bu sermaye, beheri 1 Türk Lirası itibari değerinde nama yazılı 1.250.000.000 (birmilyarikiyüzellimilyon) adet hisseden teşekkül eder.

(3) Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir.

Borçlanma Araçlarının İhracı:

Madde:7-) Banka, Sermaye Piyasası Mevzuatında belirtilen ve tanımlanan borçlanma imkanı sağlayan her türlü borçlanma aracını ihraç edebilir. Borçlanma araçlarının ihracında Banka Yönetim Kurulu yetkilidir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

BANKANIN ORGANLARI

Banka Organları:

Madde:8-) Bankanın yetkili organları; Genel Kurul, Yönetim Kurulu, Genel Müdür ve ilgili mevzuat uyarınca kurulacak Komiteler şeklindedir.

Genel Kurul:

Madde:9-) Banka Genel Kurulu, olağan veya olağanüstü olarak toplanır. Olağan Genel Kurul, Bankanın hesap dönemi sonundan itibaren üç ay içinde ve en az yılda bir kere toplanır. Olağanüstü Genel Kurul, Banka işlerinin gerektirdiği hal ve zamanlarda Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Mevzuatı, Bankacılık Mevzuatı ve bu Esas Sözleşme’de yazılı hükümlere göre toplanır ve gereken kararları alır.

Genel Kurulun Görev ve Yetkileri:

Madde:10-) Genel Kurul, bu Esas Sözleşme ile düzenlenen hususlar dışında, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu ile bu Kanunlarla ilgili düzenlemelerde belirtilen görevleri yapar, yetkileri kullanır ve kararları alır.

Genel Kurulun Toplanması:

Madde:11-) Genel Kurul, Banka merkez adresinde veya merkezin bulunduğu mülkî idare biriminin sınırları veya Ankara İli sınırları içinde uygun bir yerde toplanabilir. Bu konudaki seçim yetkisi, çağrışı yapana aittir.

Genel Kurul Toplantısına Davet ve İlan:

Madde:12-) (1) Genel Kurul, Yönetim Kurulu veya mevzuatta bu yetki kendisine verilenlerce toplantıya davet edilebilir.

(2) Genel Kurul toplantılarının günü, saati, yeri ve gündemiyle ilgili çağrı, ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere, Genel Kurul Toplantı gününden en az üç hafta önce Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde, yurt çapında yayın yapan en az bir gazetede, Banka internet sitesinde, Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (KAP) ve Sermaye Piyasası Kurulunca belirlenen diğer yerlerde ilan olunur.

(3) Borsada işlem gören Banka hisseleri için çağrı ilanı, iadeli taahhütlü mektupla ayrıca bildirilmez.

(4) Kaydileştirilmekle birlikte Borsada işlem görmeyen Banka hisseleri için çağrı ilanı, iadeli taahhütlü mektupla ayrıca bildirilir. Ancak söz konusu hisselerden Merkezi Kayıt Kuruluşu nezdindeki "Kaydi Bilinmeyen Ortak Hesap"ta toplu şekilde izlenenler için Pay Defterindeki kayıtlara göre tebligat yapılabilecek nitelikte açık adresi bilinenlere çağrı ilanı iadeli taahhütlü mektupla yapılır.

Gündem:

Madde:13-) (1) Olağan Genel Kurul Toplantısının gündeminde; organların seçimine, finansal tablolara, yönetim kurulunun yıllık raporuna, kârın kullanım şekline, dağıtılacak kâr ve kazanç paylarının oranlarının belirlenmesine, yönetim kurulu üyelerinin ibraları ile faaliyet dönemini ilgilendiren ve gerekli görülen diğer konulara ilişkin hususlar yer alır.

(2) Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı gündeminde; toplantıyı gerektiren ve ayrıca uygun görülen diğer hususlar yer alır.

(3) Gündem, Genel Kurulu toplantıya çağırın tarafından belirlenir. Gündemde bulunmayan konular Genel Kurulda müzakere edilemez ve karara bağlanamaz. Kanuni istisnalar saklıdır.

Genel Kurula Katılım, Elektronik Ortamda Genel Kurul:

Madde:14-) (1) Banka, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili diğer Kanunlarda belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde Genel Kurula katılım işlemlerini gerçekleştirir.

(2) Banka Genel Kurul Toplantılarına katılma hakkı bulunan hak sahipleri bu toplantılara, Türk Ticaret Kanunu'nun 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 vermelerine imkan tanıyacak elektronik genel kurul sistemini kurabileceği gibi bu amaç için oluşturulmuş sistemlerden de hizmet satın alabilir. Yapılacak tüm Genel Kurul Toplantılarında Esas Sözleşme’nin bu hükmü uyarınca, kurulmuş olan sistem üzerinden hak sahiplerinin ve temsilcilerinin, anılan Yönetmelik hükümlerinde belirtilen haklarını kullanabilmesi sağlanır.

(3) Elektronik ortamda genel kurul sisteminin kurulması ve işleyişinde Merkezi Kayıt Kuruluşu tarafından çıkarılan düzenlemelerde belirtilen usul ve esaslara göre hareket edilir.

Genel Kurul Toplantı Başkanlığı:

Madde:15-) (1) Genel Kurul Toplantılarını Banka Yönetim Kurulu Başkanı, fiili ve/veya hukuki yokluğunda Yönetim Kurulu Başkan Vekili veya Genel Müdürü açar. Toplantı Başkanlığı, Yönetim Kurulu Başkanı veya Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve yahut Banka Genel Müdürü başkanlığında, Genel Kurulca, ortaklar ya da ortak olmayan kişiler arasından seçilecek en az 1 adet tutanak yazmanı ve 1 adet de oy toplama memurundan oluşur.

(2) Toplantı Başkanı, elektronik ortamda genel kurul işlemleri için uzman kişiler görevlendirebilir.

(3) Genel Kurul işlemleri, iç yönerge hükümlerine göre gerçekleştirilir.

Genel Kurul Toplantı ve Karar Nisabı İle Kararların Etkisi:

Madde:16-) Genel kurul toplantı ve karar nisaplarında Türk Ticaret Kanunu ile Sermaye Piyasası Mevzuatı ve Bankacılık Mevzuatı’nın ilgili hükümleri uygulanır.

Oy Hakkı ve Oyların Kullanma Şekli:

Madde:17-) (1) Pay sahipleri, oy haklarını Genel Kurulda, paylarının toplam itibari değeriyle orantılı olarak kullanır.

(2) Her pay sahibi sadece bir paya sahip olsa da en az bir oy hakkını haizdir.

(3) Vekaleten oy kullanılmasına ilişkin olarak Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemelerine uyulur.

Bilançonun Tasdiki ve İbra:

Madde:18-) (1) Bilançonun onaylanmasına ilişkin Genel Kurul kararı, kararda aksine açıklık bulunmadığı takdirde, Yönetim Kurulu üyelerinin, yöneticilerin ve denetçilerin ibrası sonucunu doğurur. Bununla beraber, bilançoda bazı hususlar hiç veya gereği gibi belirtilmemişse veya bilanço şirketin gerçek durumunun görülmesine engel olacak bazı hususları içeriyorsa ve bu hususta bilinçli hareket edilmişse onama ibra etkisini doğurmaz.

(2) Genel Kurul kararıyla alınmış olan ibra kararı, Genel Kurul kararıyla kaldırılamaz.

Yönetim Kurulu:

Madde:19- (1) Yönetim Kurulu dokuz (9) üyeden oluşur. Yönetim Kurulu üyeleri Genel Kurul tarafından seçilir.

(2) Yönetim Kurulu, yemin törenini izleyen ilk toplantıda, aralarından bir üyeyi Yönetim Kurulu Başkanı seçer. Bu toplantıda bir Üye de Başkan Vekili seçilir. Yönetim Kuruluna Yönetim Kurulu Başkanı, bulunmadığı hallerde Yönetim Kurulu Başkan Vekili başkanlık eder.

(3) Bankacılık Kanunu'nda Genel Müdür için öngörülen şartlar, Yönetim Kurulu üyelerinin yarısından bir fazlası için de aranır.

(4) Üyeliği sona erdiren sebepler seçilmeye de engeldir.

(5) Yönetim Kurulunda yer alacak bağımsız üyelerin belirlenmesi, nitelikleri, seçilmeleri ve benzeri konularda Sermaye Piyasası Mevzuatı ve Bankacılık Mevzuatı hükümlerine göre hareket edilir.

Yönetim Kurulunun Görev ve Yetkileri:

Madde:20- (1) Banka, Yönetim Kurulu tarafından idare ve temsil edilir. Yönetim Kurulu ve kendisine bırakılan alanda yönetim, Kanun ve Esas Sözleşme uyarınca Genel Kurulun yetkisinde bırakılmış bulunanlar dışında, Bankanın faaliyet konusunun gerçekleştirilmesi için gerekli olan her çeşit iş ve işlemler hakkında karar almaya yetkilidir.

(2) Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Mevzuatı, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve diğer ilgili mevzuat uyarınca kendisine verilen görevleri yapmak ve yetkileri kullanmak ile yükümlüdür. Yönetim Kurulu, düzenleyeceği bir iç yönerge ile yönetimi kısmen veya tamamen devretmeye yetkilidir.

(3) Banka adına düzenlenecek sözleşme, senet, vekâletname ve diğer belgelerin Bankayı bağlayabilmesi için, bunların Bankanın unvanı altına konulmuş ve Yönetim Kurulunca hazırlanarak ticaret siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmış olan imza sirkülerinde belirtilen koşullara uygun olarak en az iki yetkilinin imzasını taşıması şarttır.

Yönetim Kurulu Üyelerinin Görev Süreleri ve Üyeliğin Sona Ermesi:

Madde:21- (1) Yönetim Kurulu Üyeleri, Genel Kurul tarafından verilecek karara göre en fazla üç yıl süre için seçilebilirler.

(2) Hangi neden veya zorunluluk ile olursa olsun Yönetim Kurulu'ndan izin almaksızın üst üste üç toplantıya katılmamış olan veya aralıklı da olsa bir hesap dönemi içinde yapılan toplantıların yarısına katılmamış olan Yönetim Kurulu Üyeleri istifa etmiş sayılırlar.

Yönetim Kurulu Toplantıları:

Madde:22- (1) Yönetim Kurulu Banka işleri gerektirdikçe Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekili veya bir üyenin çağrısı üzerine toplanır. Kurulun ayda en az bir defa toplanması zorunludur.

(2) Yönetim Kurulu toplantıları kural olarak Banka merkezinin bulunduğu şehirde yapılır. Ancak, üye tam sayısının çoğunluğunun muvafakati ile başka bir yerde toplantı yapılabilir.

(3) Yönetim Kurulunun gündemi, çağrışı yapan başkan veya vekilince, toplantıdan en az 24 saat önce belirlenir ve toplantıya çağrı yazısıyla birlikte üyelere herhangi bir şekilde gönderilir veya elden verilir.

(4) Acil durumlarda Yönetim Kurulu Başkanı'nın isteği ile gündeme madde ilave edilebilir. Yönetim Kurulu Üyeleri de Yönetim Kurulu Kararı alınması ile ilgili konularda önerge verebilirler.

(5) Yönetim Kurulu, üye tam sayısının çoğunluğu ile toplanır ve kararlarını toplantıda hazır bulunan üyelerin çoğunluğu ile alır.

(6) Yönetim Kurulu toplantıları, fiziki ve/veya elektronik ortamda gerçekleştirilebilir.

(7) Bankanın Yönetim Kurulu Toplantısına katılma hakkına sahip olanlar bu toplantılara, Türk Ticaret Kanunu'nun 1527 nci 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 Esas Sözleşme'nin 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.

(8) Üyelerden biri müzakere talebinde bulunmadıkça içlerinden birinin belirli bir konuda yaptığı teklifin tüm Yönetim Kurulu Üyelerine tevdi edilmiş olması kayıt ve şartıyla, en az üye tam sayısının çoğunluğunun yazılı onayı alınmak suretiyle de Yönetim Kurulu kararı verilebilir.

Yönetim Kurulu Üyelerinin Ücreti:

Madde:23- Yönetim Kurulu Üyelerine, Genel Kurul tarafından belirlenen miktarda aylık ücret, ikramiye, huzur hakkı ve/veya yıllık kardan pay ödenir.

Genel Müdür:

Madde:24- (1) Yönetim Kurulu, Bankacılık Kanunu'na göre Genel Müdür vasıflarına haiz bir üyeyi Genel Müdür olarak tayin eder. Yönetim Kurulu Başkanı, Genel Müdür olarak seçilemez.

(2) Yönetim Kurulu, görev ve yetkilerini kısmen veya tamamen Genel Müdüre devredebilir. Genel Müdür, Bankacılık Kanunu'nun ve ilgili mevzuatın Genel Müdür için öngördüğü görevlerin ve Bankanın bütün idari işlemlerinin yanı sıra Bankanın faaliyetlerinin etkin ve sağlıklı yürütülmesinin koordinasyonunu sağlar.

Komiteler:

Madde:25-) Bankanın, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu ile ilgili düzenleme hükümleri uyarınca oluşturduğu Komiteler, Kredi Komitesi, Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi ve Ücretlendirme Komitesi şeklindedir. Banka Yönetim Kurulu, ihtiyaç halinde veya gerek görülmesi durumunda başka Komiteler kurmaya yetkili olup bu şekilde kurulan Komiteler, Banka organı niteliğindedir.

Kredi Komitesi:

Madde:26-) (1) Yönetim Kurulunun kredilerle ilgili olarak vereceği görevleri yapmak üzere Genel Müdüre aranan şartları süre hariç olmak üzere taşıyan üyeleri arasından seçeceği en az 2 üye ile Banka Genel Müdüre'den oluşan bir Kredi Komitesi kurulur. Herhangi bir toplantıya katılmayacak Kredi Komitesi üyesi yerine görev yapmak üzere Genel Müdüre aranan şartları süre hariç olmak üzere taşıyan Yönetim Kurulu üyeleri arasından iki yedek üye seçilir.

(2) Kredi Komitesi kendi yetki sınırları içinde kalan kredilerle ilgili olarak Yönetim Kurulunca verilen yetkiler çerçevesinde yeni tahsis, vade uzatımı, arttırım, şart değişikliği, faiz indirmek gibi yeniden yapılandırma konularında karar alır. Kredilerle ilgili uyulması zorunlu kural ve esasları belirler.

(3) Kredi Komitesi tüm üyelerin katılımıyla Genel Müdür tarafından tespit edilen ve toplantı tarihinden en az 24 saat önce üyelere gönderilen gündemle toplanır. Kredi Komitesinin oybirliği ile verdiği kararlar doğrudan, çoğunlukla verdiği kararlar Yönetim Kurulunun onayından sonra uygulanır.

(4) Kredi Komitesi kararları karar defterine kayıt edilir. Kredi Komitesi Karar Defteri Yönetim Kurulu Karar Defteri'nin tabi olduğu esas ve usullere göre tutulur.

Denetim Komitesi:

Madde: 27-) (1) Yönetim Kurulu, Yönetim Kurulunun denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere en az iki üyesi bulunan Denetim Komitesi oluşturur. Bu Komitenin üyeleri, icraî görevleri bulunmayan ve nitelikleri Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından belirlenen Yönetim Kurulu Üyeleri arasından Yönetim Kurulu tarafından seçilir.

(2) Denetim Komitesi, Bankacılık Kanunu ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından Denetim Komitesi ile ilgili çıkarılan ve/veya çıkarılacak düzenlemeler çerçevesinde görevlerini yerine getirir.

(3) Denetim Komitesi ayrıca, Türk Ticaret Kanunu'nda belirtilen "Riskin Erken Saptanması ve Yönetilmesi" kapsamında Bankanın varlığını, gelişmesini ve devamını tehlikeye düşüren sebeplerin erken teşhisi görevini yapar. Belirlenen riskler için gerekli önlemler ile çarelerin uygulanması ve riskin yönetilmesi konularında Yönetim Kuruluna önerilerde bulunur. Söz konusu görev doğrultusunda Bankanın ilgili Birimleri aracılığıyla gerekli çalışmaları gerçekleştirerek durum değerlendirmesini ve var ise önerilerini bir rapor halinde Yönetim Kuruluna sunar.

Kurumsal Yönetim Komitesi:

Madde:28- (1) Kurumsal Yönetim Komitesi; Yönetim Kurulu tarafından belirlenir ve kamuya açıklanır.

(2) Komitenin temel görevi, Bankanın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmaları yapmak ve Yönetim Kuruluna öneriler sunmaktır.

(3) Ayrıca, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından bankalarca uygulanması zorunlu tutulan Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde belirtilen hükümlere göre hareket edilmesini sağlar.

Ücretlendirme Komitesi:

Madde:29- (1) Ücretlendirme Komitesi, Yönetim Kurulu tarafından belirlenir ve kamuya açıklanır. Komite, icrai görevi bulunmayan iki Yönetim Kurulu Üyesinden oluşur.

(2) Komite, ücretlendirme uygulamalarını Yönetim Kurulu adına izler, denetler ve ilgili düzenlemelerde belirtilen diğer görevleri yerine getirir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM DENETİM VE DENETÇİLER

Denetim ve Bağımsız Denetim Kuruluşu:

Madde:30- (1) Banka, ilgili Kanunlar, Bağımsız Denetime Tabi Olacak Şirketlerin Belirlenmesine Dair Karar ile Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ve/veya Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunca belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde Bağımsız Denetim Kuruluşunu seçer, faaliyet hesaplarını, finansal tablolarını ve Yönetim Kurulu yıllık faaliyet raporunu bağımsız denetime tabi tutar, bağımsız denetimden geçmiş yılsonu finansal tablolarını ve Yönetim Kurulu yıllık faaliyet raporunu Genel Kurula sunar, bağımsız denetim raporlarını belirtilen süre ve yerlerde yayımlar.

(2) Bağımsız Denetim Kuruluşunun seçimi, görevden alınması, sözleşmelerinin feshi, bağımsız denetim raporlarındaki olumsuz görüş veya görüş vermektan kaçınma durumları ile Banka ve Bağımsız Denetim Kuruluşu arasındaki görüş ayrılıklarında birinci fıkrada belirtilen Kanunlar ve/veya Kurumların düzenlemelerinde yer alan hükümler uyarınca hareket edilir.

Denetim Kurulu:

Madde:31- (1) Genel Kurul, Türk Ticaret Kanunu'nun 397 nci ve devamı maddelerinde düzenlenen bağımsız denetçi ve denetim faaliyeti dışındaki konularda çalışmak ve bilgi amaçlı hazırlayacağı yıllık denetim raporunu olağan genel kurula sunmak üzere, yüksek öğrenim görmüş, bankacılık, ekonomi, hukuk, muhasebe, denetim veya finans alanlarında en az on yıllık deneyim sahibi kimselerden iki gerçek kişiyi denetçi olarak Denetim Kurulu'na seçer.

(2) Denetim Kurulu Üyelerinin hizmet süresi 3 yıldır. Bir üyeliğin boşalması halinde Denetim Kurulu'nun diğer üyesi, seçilme şartlarını taşıyan bir kimseyi, ilk Genel Kurulun onayına sunulmak üzere geçici olarak seçer. Genel Kurul gerekli gördüğü takdirde Denetim Kurulu üyelerini görevden alabilir. Süresi sona eren Denetim Kurulu üyelerinin tekrar seçilmesi mümkündür. Denetim Kurulu Üyelerinin ücretleri Genel Kurulca belirlenir ve Banka tarafından ödenir.

(3) Denetçiler, Yönetim Kurulu toplantılarında müzakerelere katılmamak ve oy kullanmamak şartıyla hazır bulunabilirler.

BEŞİNCİ BÖLÜM MUHASEBE DÜZENİ, FİNANSAL RAPORLAR, KAR DAĞITIMI VE BAĞIŞ VE YARDIMLAR

Hesap Dönemi ve Muhasebe Düzeni:

Madde:32- (1) Bankanın hesap dönemi, her yılın Ocak ayının ilk gününde başlayıp Aralık ayının son gününde biter.

(2) Banka, ilgili Kanunlar ile Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumunca yayımlanan muhasebe ve raporlama standartları ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunca yayımlanan muhasebe düzenlemelerinde yer alan hükümler doğrultusunda kayıt ve işlemlerin muhasebesini oluşturur ve ticari defterlerini düzenler. Ticari defterlerin fiziki ve/veya fiziki olmayan ortamlarda düzenlenmesiyle açılış, kullanım ve kapamaya dair onay ve tasdik işlemleri, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili Kanun hükümleri çerçevesinde gerçekleştirilir.

(3) Bankaca, finansal tablolar ikinci fıkrada belirtilen muhasebe ve kayıt düzenine uygun olarak oluşturulur, belirtilen sürelerde ilan edilir ve ilgili mercilere iletilir.

Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu:

Madde:33- Yönetim Kurulu, özet raporu ile birlikte ortaklarının, tasarruf sahiplerinin ve diğer ilgili kişi ve kuruluşların bilgilendirilmelerini sağlamak üzere kurumsal yönetim ilkeleri çerçevesinde, statü, yönetim ve organizasyon yapısı, insan kaynakları, faaliyetleri, finansal durumları, yönetimin değerlendirmeleri ve geleceğe yönelik beklentilerine ilişkin bilgiler ile finansal tabloların yer aldığı yıllık faaliyet raporu düzenler, bağımsız denetimden geçmiş haliyle genel kurula sunar, belirtilen süreyle ve yerlerde yayımlar.

Bağış ve Yardımlar:

Madde:34- Genel Kurul tarafından aksine bir karar alınmadıkça Banka, Bankacılık Mevzuatı ve Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri çerçevesinde ve belirlenen sınırlar dahilinde bağış ve yardım yapabilir.

Net Karın Tespiti, Tahsisi ve Dağıtımı:

Madde:35- (1) Bankanın, bir hesap dönemi içinde elde ettiği gelirlerden her türlü gider, karşılıklar ve vergiler çıktıktan sonra kalan miktar net karıdır.

(2) Kanunen ayrılması gereken yedek akçeler ile hissedarlar için belirlenen birinci temettü ayrılmadıkça; başka yedek akçe ayrılmasına, ertesi yıla kâr aktarılmasına ve Yönetim Kurulu Üyeleri ile Banka personeline kârdan pay dağıtılmasına karar verilemez.

(3) Bu bağlamda net karın;

3.1.) Yüzde beşi (%5) birinci tertip genel kanuni yedek akçeye,

3.2.) Kalandan pay sahiplerine ödenmiş sermaye üzerinden yüzde beş (%5) oranında birinci temettü ayrılır.

3.3.) Bakiyeden;

3.3.1.) Genel Kurul tarafından kabul edilmesi halinde ve keza Genel Kurul tarafından oran ve miktarı belirtilmek kaydıyla, Yönetim Kurulu Üyeleri ile Banka personeline brüt aylıklarının üç katını aşmamak üzere dağıtılabilir.

3.3.2.) Genel Kurulca kararlaştırılacak bir miktarı da “ikinci temettü payı” olarak pay sahiplerine dağıtılmak üzere ayrılır.

3.4.) 3.3.1 ve 3.3.2 no’lu alt bentlerine göre dağıtılacak miktarlar toplamının yüzde onu (%10), Türk Ticaret Kanunu’nun 519 uncu maddesinin 2 nci fıkrasının “c” bendi gereğince ikinci tertip genel kanuni yedek akçeye ayrılır.

3.5.) Geriye kalacak net kar tutarı, yedek akçeye ayrılır.

(4) Birinci tertip genel kanuni yedek akçe, ödenmiş sermayenin yüzde yirmisine (%20) ulaşması halinde de yüzde beş (%5) oranında birinci tertip genel kanuni yedek akçe ayrılmaya devam edilir.

(5) Yıllık temettü paylarının hangi tarihte ve ne miktarda ödeneceği Yönetim Kurulunun önerisi üzerine Genel Kurulca kararlaştırılır.

(6) İş bu Esas Sözleşme hükümlerine uygun olarak dağıtılan temettüleri geriye alınamaz. Türk Ticaret Kanunu’nun 512 nci maddesi hükmü saklıdır.

(7) Bankanın zarar etmesinden dolayı sermayenin ikmaline ihtiyat akçesi yetmediği takdirde zararın tamamen karşılanmasına kadar ortaklara kar payı dağıtılamaz.

ALTINCI BÖLÜM BANKANIN FESİH, TASFİYE, BİRLEŞME VEYA DEVRİ

Bankanın Fesih veya Tasfiyesi:

Madde:36-) İflas dışında Bankanın, herhangi bir nedenden dolayı iradi olarak fesih ve tasfiyesine ilişkin iş ve işlemler Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Mevzuatı ve Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri doğrultusunda Yönetim Kurulu tarafından yapılır.

Birleşme veya Devir:

Madde: 37-) Bankanın birleşme veya devrine Genel Kurul tarafından karar verilir. Birleşme veya devir işlemleri, 4603 ve 4684 sayılı Kanun hükümleri saklı kalmak kaydıyla Bankacılık Mevzuatı, Sermaye Piyasası Mevzuatı, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine göre yapılır.

YEDİNCİ BÖLÜM PERSONEL İLE İLGİLİ HÜKÜMLER

Personelin Görev İfası:

Madde:38-) Banka personelinin görevlendirme dayanağı, hangi Kanun olursa olsun, personel görevlerini ifa ederken, çağdaş bankacılık ve uluslararası rekabetin gereklerine, Yeniden Yapılandırma kural ve amacına uygun davranmakla yükümlüdür.

Özel Hukuk Hükümleri:

Madde:39-) Banka Genel Kurulunca seçilerek, görev üstlenen Yönetim Kurulu Üyeleri ile Özel Hukuk Hükümlerine tabi Sözleşmeli Personel iş ve eylemlerinden doğan mali sorumlulukları yönünden Özel Hukuk Hükümlerine tabidir.

SEKİZİNCİ BÖLÜM DİĞER HÜKÜMLER

İlanlar:

Madde:40-) Bankaya ait ilanlar ilgili mevzuat hükümlerine göre yapılır.

Hükümler:

Madde:41-) Bu Esas Sözleşme’de hüküm bulunmayan hallerde 4603 sayılı Kanun’un, Bankacılık Kanunu’nun, Sermaye Piyasası Kanunu’nun, Türk Ticaret Kanunu’nun ve sair mevzuatın ilgili hükümleri uygulanır.

Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum:

Madde:42-) Sermaye Piyasası Kurulu tarafından uygulaması zorunlu tutulan Kurumsal Yönetim İlkelerine uyulur. Zorunlu ilkelere uyulmaksızın yapılan işlemler ve alınan yönetim kurulu kararları geçersiz olup Esas Sözleşme'ye aykırı sayılır.

Kurumsal Yönetim İlkelerinin uygulanması bakımından önemli nitelikte sayılan işlemlerde ve Bankanın önemli nitelikteki ilişkili taraf işlemlerinde Sermaye Piyasası Kurulu'nun kurumsal yönetime ilişkin düzenlemelerine uyulur.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun bu husustaki düzenlemeleri ve sair ilgili mevzuat hükümleri saklıdır.

DOKUZUNCU BÖLÜM GEÇİCİ HÜKÜMLER

Rücu Hakkının Kullanılması:

Geçici Madde:1-) 4603 sayılı T.C. Ziraat Bankası A.Ş., T.Halk Bankası A.Ş., T.Emlak Bankası Hakkında Kanun ve 4684 Sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun hükümleri uyarınca, yeniden yapılandırma iş ve işlemlerinde görevli Yönetim Kurulu Üyeleri ile Denetim Kurulu Üyeleri aleyhine rücu davası açılabilmesi ancak kusur unsurunun varlığına bağlıdır.

Bu kişilerin görevleri ile ilgili dava açılabilmesi için, kesinleşmiş bir Ceza ya da Hukuk Mahkemesi ilanınin varlığı, ayrıca aynı doğrultuda dava açımı için alınmış ve kesinleşmiş bir Genel Kurul kararı bulunması şarttır.

Hisselerin Kaydileştirilmesi:

Geçici Madde:2-) Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri uyarınca; Merkezi Kayıt Kuruluşu nezdinde "Kaydi Bilinmeyen Ortak Hesap"ında toplu şekilde izlenen kaydi payların, 2014 yılsonuna kadar hisse sahiplerince kendi nam ve hesaplarına kaydileştirilmesi gerekmektedir.

Hissedarlarca kendi nam ve hesaplarına kaydileştirilmemiş olan hisseler, 2014 yılsonundan itibaren Yatırımcı Tazmin Merkezine intikal eder ve söz konusu hisselerin, anılan Kanun'da belirtilen süreler dahilinde satışı yapılır.