

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKANIN KURULUŞU – AMACI – KONUSU – FAALİYETLERİ

KURULUŞ

Madde 1 – Bu ana sözleşmede adları, ünvanları, uyrukları ve adresleri yazılı kurucular tarafından, bankalar kanunu ile Türk Ticaret Kanunu hükümleri çerçevesinde : Yatırım Bankacılığı yapmak üzere Bakanlar Kurulu'nun 28/06/1998 tarih ve 98/11464 sayılı kararname ile bir Anonim Şirket (Bundan sonra Diler Yatırım Bankası A.Ş. olarak anılacaktır.) sunulacaktır.

KURUCULAR

Madde 2 - Diler Yatırım Bankası'nın kurucuları aşağıda adları, ünvanları, uyrukları ve adresleri yazılı gerçek ve tüzel kişilerdir.

ADI/ÜNVANI	ADRESİ	UYRUGU
Yazıcı Demir Çelik San.Ve Tur. Tic. A.Ş.	Tersane Cad.Diler Han No:96 Karaköy/İstanbul	T.C
Diler Dış Ticaret A.Ş.	Tersane Cad.Diler Han No:96 Karaköy/İstanbul	T.C
Diler Holding A.Ş.	Tersane Cad.Diler Han No:96 Karaköy/İstanbul	T.C
Recep Sami YAZICI	Tersane Cad.Diler Han No:96 Karaköy/İstanbul	T.C
Fuat MİRAS	Tersane Cad.Diler Han No:96 Karaköy/İstanbul	T.C

ÜNVAN

Madde 3 – Bankanın ünvanı “ DİLER YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ” dir.Türk Ticaret Kanunu'nun 55 nci maddesi hükmü uyarınca bankanın adı “DİLERBANK” tır.

KURULUŞ AMACI

Madde 4 – Banka'nın başlıca amacı ve iştiğal konusu, halen yürürlükte olan Bankalar Kanunu ve ileride yürürlüğe girecek Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnameler ile bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde, yatırım bankacılığı faaliyetlerinin ifasıdır.

KONUYA İLİŞKİN FAALİYETLER

Madde 5 – Banka, bu ana sözleşmenin 4. Maddesinde zikredilen amaca ilişkin olarak aşağıdaki faaliyetlerde bulunur.

1. Türk İhracatçısına dış piyasalarda rekabet gücü olan komple projeler hazırlayarak uygulamaya konulmasını sağlar ve bu amaçla konsorsiyumlar hazırlar. İhracat firmalarının konsorsiyum yoluyla büyük hacimli uluslararası ihracat projelerine katılmalarına yardımcı olur.
2. İhraç mallarını, paketleme, analiz, taşıma yükleme – boşaltma ve bu alandaki bakım ve gözetme işlerini organize etmek ve yürütmek amacıyla şirketler kurulmasını sağlar.
3. Yabancı sermayeli plan hedeflerine uygun görülen ve sermaye darlığı çekilen alanlara yönlendirme maksadıyla Dünya Bankası ve diğer uluslararası mali kuruluşlar ile işbirliği yapar.
4. Diğer ülke bankalarının kendi aralarında devam ettirdikleri karşılıklı işbirliği çerçevesinde tertiplenen ve ortak meselelere birlikte çözüm aramaya konu edinen çalışmalara , ekonomik araştırma, inceleme ve konferanslara katılır, onlarla memur ve uzman mübadelesinde bulunur.
5. Yurt dışında çeşitli kısıtlamalar ve engellemelerle karşılaşan mallarımızın kurtulmasını teminen müşterilerinin yurt dışında ortaklıklar kurmalarına yardım eder.

6. Yatırım Bankacılığının en önemli işlevi olarak Banka, ulusal ve uluslararası birinci piyasalarda doğrudan finansman için sermaye oluşumu sağlamak amacı ile hisse senedi ihracına aracılık eder, satış ve underwriting işlemleri yapar.
7. Kısa ve uzun vadeli borçlanmaya yönelik tahvil finansman bonusu varlığa dayalı menkul kıymetler gibi borç araçlarının ihracına aracılık eder, underwriting işlemlerinde bulunur, bu şekilde borç finansman projelerinin hazırlanmasına ve organizasyonunu üstlenerek ulusal ve uluslararası piyasalardan fon sağlar.
8. Ulusal ve uluslararası piyasalarda mali araç alım satımları yapar.
9. Menkul kıymet ticareti ve yatırım danışmanlığı yapar, faiz riski, kur riski ve diğer finansal risklerin idaresinde yatırımcılara gerekli teknik hizmetleri sağlar.
10. Yatırımcılar için ulusal ve uluslararası düzeyde portföy yönetiminde bulunur.
11. İlgili mevzuat çerçevesinde kendi menkul ve gayrimenkul yatırım fonlarını ve yatırım ortaklıklarını oluşturur. Gayrimenkul yatırımlarına, gayrimenkul fonlarına veya bunların yöntemine katılır.
12. Proje finansmanı ile ilgili yöntemler geliştirir, büyük projeler için konsorsiyum, ortaklık v.b. organizasyonlara girişir.
13. Bireysel ve kurumsal yatırımlar için danışmanlık hizmetlerinde bulunur.
14. Özelleştirme işlemlerinde, fizibilite ve değerlendirme çalışmalarında bulunur. Danışmanlık hizmetleri verir.
15. Büyük projelerinin finansmanı ile ilgili finansman programları hazırlar ve uygulama aşamasında danışmanlık hizmetleri görür.
16. Orta boy işletmeler ve küçük yatırımcılar için uygun finansal araçlar geliştirir ihracata yönelik orta boy işletmeler, iş idaresi, organizasyon ve diğer konularda danışmanlık yapar.
17. Risk sermayesi organizasyonları gerçekleştirir.
18. Şirketlerin devir ve birleşme işlemlerini ve buna bağlı yeniden değerlendirmelerini yapar.
19. Vadeli işlemler ve swap gibi modern finans araçları kullanarak riski azaltma faaliyetlerinde bulunur.
20. Menkul kıymetler alımı ve diğer konularda yurtiçi ve yurtdışı garanti verir, kredili menkul kıymet satışı, repo işlemleri yapar. Alım-Satım marjları ve ticari karlar sağlamak amacıyla özel ve kamu sektöründe ihraç edilen uzun,orta ve kısa vadeli para ve sermaye piyasası araçlarının alım ve satımını yapar. Alım-satımı kesin olarak taahhüt edilen menkul kıymetlerden, satışa arz edilme dönemi bitiminden sonra satılmayıp elde kalan bölümü yönetim kurulunca saptanacak limitler dahilinde alım/satım portföyüne alır.
21. Menkul kıymet ödünç alınması ve verilmesi muhafazası faaliyetlerinde bulunur.
22. Döviz alım-satım işlemlerinde bulunur.
23. Mevduat kabulü ve düzenlemelerle münhasıran ticari bankalar bırakılan faaliyetler dışında diğer bankacılık hizmetleri yapar.
24. Hazine tahvillerini, bonolarını satın alabilir ve üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufla bulunabilir, kamu ortaklığı senetlerini satın alabilir, satabilir ve üzerinde hukuki tasarrufla bulunabilir. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ile bankacılık ilişkilerinde bulunur; Bankalararası piyasalarda Türk Lirası ve döviz cinsinden faaliyette bulunur. Para ve sermaye piyasaları kurumlarından finansman sağlar ve borç verir. Kendi faaliyetleri için ihtiyaç duyacağı, mevduat hariç, her türlü borçlanmaya girişir, hisse senetleri, tahviller ve diğer tüm menkul kıymetleri ihraç eder.
25. Banka mensuplarının çeşitli sosyal yardımlar ve sağlık yardımları yapar ve bu amaçla gereğine göre fonlar, sandıklar ve vakıflar kurar, tesisler vücuda getirir. Bankanın

- bütün bu faaliyetleri sırasında, Bankalar hakkındaki mevzuatta öngörülen işiraklere, emtia ticaretine ve gayrimenkul ticaretine ilişkin yasaklama ve kısıtlamalara uyulur.
26. Yürürlükteki mevzuat çerçevesinde Finansal Kiralama (Leasing) ve Faktoring işlemlerinde bulunur.
 27. Kefalet, teminat, banka teminat mektupları, kredi mektupları, rehin, ticari ve kıymetli evrak da dahil olmak üzere her türlü teminat, ipotek ve rehin kabul eder. Banka gayrimenkul satın alabilir, gayrimenkullar üzerinde her türlü tasarrufla bulunabilir, inşaat yapabilir, bunları gerektiğinde satabilir. Bu gayrimenkuller arsa ve arazi ise bunların parselasyonunu, birleştirme ve ayırma işlemlerini, cins tashihi işlemlerini yapabilir, kat irtifakı veya mülkiyeti tesis edebilir. Banka sahibi bulunduğu gayrimenkuller üzerinde mülkiyetten gayri her türlü aynı haklar ve ipotek tesis edebilir. Aynı ve şahsi kefalet ve teminat ve garanti verebilir. Banka alacaklarından dolayı başkalarına ait gayrimenkuller üzerinde şirkete lehine ipotek alabileceği gibi başkalarının borçlarının teminatını teşkil etmek üzerinde şirkete ait gayrimenkuller üzerinde üçüncü şahıslar lehine ipotek verebilir. Sahibi bulunduğu menkul ve gayrimenkuller ile sair varlıkları teminat göstererek istikrazda bulunabilir, işletme rehni tesis edebilir. Tesis edilenleri kabul edebilir, tesis ettiği işbu işlemleri dilediği şekilde tadil, fesh ve fek edebilir. Gayrimenkulleri kiralayabilir, kiraya verebilir, tapuya şerh edebilir ve ettirebilir.
 28. Her türlü proje ve ekipmanların kısa,orta ve uzun vadeli finansmanını, her çeşit mal ve vesaik karşılığı ve diğer akreditif işlemlerini ve garantilerini sağlar, teminat mektupları verilmesi ve diğer gayrinakdi kredilerin açılması, ihracatın ve ithalatın finansmanının temini, mal ve hizmet alım satımından doğan belli ödeme planlı alacakların satın alınması (Faktoring, forfaiting) ile inşaat işlerinde inşaat öncesi ve inşaat finansmanını sağlar.
 29. Ticari amaçlı her türlü emtia alım satımı yapabilir.
 30. Sanayi,gıda, mali, maden, turizm,enerji, inşaat, taahhüt, taşımacılık, ihracat ve ithalat işleriyle işigal eden kurum ve kuruluşların yatırım ve işletme kredilerini sağlamak teminat ve kefalet mektuplarını vermek, bunlarla ortaklık kurmak ve kurulmuş olanlara katılmak.
 31. Ticari mümessillik, ticari vekalet, sigorta acentelikleri ve her nevi komisyonculuk işlemleri yapmak.

MERKEZ VE ŞUBELER

Madde 6 – Banka'nın merkezi İstanbul'dur. Adres, Tersane Caddesi Diler Han No:96 Kat:8 Karaköy / Beyoğlu / İSTANBUL'dur. Banka Yönetim Kurulu Kararı ile Türkiye içinde ve dışında şubeler, temsilcilikler açabilir. Bunların açılışları, tahsis edilecek sermayeleri, faaliyete geçmeleri, birleştirmeleri ve faaliyetlerini tatil veya tasfiye etmeleri arasında Bankalar hakkındaki mevzuat ile Türk Ticaret Kanunu hükümlerine uyulması zorunludur.

SÜRE

Madde 7 – Bankalar kesin kuruluş tarihinden itibaren süresiz olarak kurulmuştur.

İKİNCİ BÖLÜM

BANKANIN SERMAYESİ VE HİSSE SENETLERİ

SERMAYE

Madde 8 – Bankanın sermayesi 60.000.000.- YTL (Y/AltmışmilyonYeniTürkLirası)’dır. Bu Sermaye, her biri 10 Yeni Türk Lirası değerinde 6.000.000 (Altımilyon) paya bölünmüştür.

Bu defa arttırılan 40.000.000.-YTL (KırmilyonYeniTürkLirası)’nın tamamı Bankanın kurucu ortakları tarafından aşağıdaki gösterilen pay miktarlarına göre taahhüt edilmiş ve taahhüt edilen pay bedellerinin 20.000.000.-YTL (Y/YirmimilyonYeniTürkLirası) Diğer Sermaye Yedeklerinden karşılanmış ve 20.000.000.-YTL (Y/YirmimilyonYeniTürkLirası) nakit arttırılmıştır ve nakden ödenmiştir.

HİSSEDAR	HİSSE ADEDİ	HİSSENİN TOPLAM İTİBAR BEDELİ	PAY ORANI
Recep Sami Yazıcı	2.700.000	27.000.000	45
Yazıcı Demir Çelik San.ve Turizm Tic.A.Ş.	2.400.000	24.000.000	40
Diler Dış Ticaret A.Ş.	300.000	3.000.000	5
Diler Holding A.Ş.	300.000	3.000.000	5
Fuat MİRAS	300.000	3.000.000	5

HİSSE SENETLERİ

Madde 9 – Banka sermayesini oluşturan iştirak paylarından herbiri, itibari değeri 10 Yeni Türk Lirası olan nama yazılı hisse senedi ile temsil eder. Yönetim Kurulu, taşıma ve saklama kolaylığı sağlamak amacıyla hisse senetlerini, bunları birden fazlasını birleştirmek suretiyle daha büyük kúpürler halinde ihraç edebilir. Hisse senetlerinin tamamı, nakit karşılığında ve nama yazılı olarak çıkarılır ve menkul kıymetler ve kambiyo borsasına kote edilir.

HİSSE SENETLERİNİN ŞEKLİ

Madde 10 – Hisse senetleri Türk Ticaret Kanunu’nun 413 üncü maddesi hükmüne göre ve Türkçe olarak düzenlenir. Hisse senetlerine bağlı temettü kuponları hamiline yazılıdır. Temettü payları, bu kuponların hamillerine, bunların ibrazı karşılığında ödenir.

HİSSE SENETLERİNİN BÖLÜNMEZLİĞİ

Madde 11 – İştirak payları ve hisse senetleri banka nazarında bölünmez bir bütündür. Banka her pay ve her münferit hisse senedi için tek bir hak sahibi tanır.

Hisse 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.

HİSSE SENETLERİNİN DEVRİ

Madde 12 –

- Hisse senetlerinin ve ada yazılı hisse ilmuhaberlerinin devri, Yönetim Kurulu’nun olumlu kararına dayanılarak pay defterine kaydedilmekte Banka’ya karşı hüküm ifade eder. Yönetim Kurulu sebep göstermeksizin dahi devre muvafakat etmeyebilir ve kayıttan imtina edebilir, bu hüküm hissedarlar arası devirler içinde geçerlidir.
- Hissedarlar sahip buldukları hisseleri, bu maddenin (a) ve (b) fıkraları hükümleri saklı kalmak kaydıyla, öncelikle Banka’nın diğer hissedarlarına devredebilir.Hisselerini devretmek isteyen hissedar, devralacak hissedar bulamadığı ve bu nedenle hissedar olmayan kişi yada kişilere devretmek istediği taahhütlü bir yazı ile Yönetim Kurulu Başkanlığına bildirdiği takdirde, Yönetim Kurulu bu husustaki kararını, yazının

alındığı tarihten, en geç otuz gün içinde ilgiliye taahhütlü bir yazı ile bildirmekle yükümlüdür. Yönetim Kurulu'nun olumsuz kararı halinde devretmek isteyen hissedar hisselerini dilerse, Banka'ca önerilen kişi veya kişilerce devredebilir.

- c) Banka sermayesinin yüzde on ve daha fazlasını temsil veya bir kişiye ait sermaye yapısının bu oranı aşması sonucunu veren hisse senedi devirleri, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun iznine tabidir. Sermayenin yüzde on ve daha fazlasına sahip olan hissedarların müflis olması veya yüz kısaltıcı suçlardan mahkumiyetlerinin bulunmaması şarttır. Bu nitelikleri kaybeden hissedarlar, temettü dışındaki ortaklık haklarından yararlanamazlar. Bu halde diğer ortaklık hakları Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu tarafından kullanılır.
- d) Vefat halinde ölen hissedarların mirasçıları veya diğer hak sahipleri adına devir işlemlerinin yapılabilmesi için yetkili mahkemeden alınacak kararın Banka'ya usulünce ibraz ve tevdi edilebilmesi gereklidir.
- e) Hisse senetleri ve nama muharrer hisse ilmuhaberleri, bunların arkalarına devreden tarafından kime devir ve ciro edildiği, ikametgahını ve tarihi yazılarak imza edildikten sonra devralana teslim edilir.
- f) Bedeli tamamen ödenmemiş nama muharrer hisse ilmuhaberini devralan, geri kalan bedeli ödemekle yükümlüdür.

GEÇİCİ İLMUHABERLER

Madde 13 – Banka hisse senetlerinin yerini tutmak ve sonradan hisse senetleri ile değiştirilmek üzere nama yazılı geçici ilmuhaberler çıkararak pay sahiplerine verebilir.

Hisse senetlerinin nev'i, şekli, bölünmezliği, devri ve sağladığı haklar konusundaki kurallar, bunların mahiyetleri ile bağdaştığı ölçüde, geçici ilmuhaberler yönünden de geçerlidir.

ESAS SERMAYENİN ARTTIRILMASI VE AZALTILMASI

Madde 14 – Banka esas sermayesi Türk Ticaret Kanunu ve Bankalar hakkındaki mevzuat hükümlerine uygun olarak arttırabilir ve azaltabilir.

TAHVİLLER VE KAR ORTAKLIĞI BELGELERİ

Madde 15 - Banka, Türk Ticaret Kanunu, ilgili Tebliğler ve ileride bunların yerini alacak ve bunlarda değişiklik yapacak olan sair mevzuat hükümlerine uymak kaydıyla, teminatsız veya teminatsız her nevi tahvil ve kar ortaklığı belgesi (kara ve zarara iştirakli tahvil) ihraç edebilir.

Tahviller ve kar ortaklığı belgeleri Genel Kurul kararı ile ihraç zamanı ve şartlarını tayin yetkisini Yönetim Kurulu'na bırakabilir.

HİSSE SENETLERİ VE TAHVİLLERİNİN KAYBI VE YIPRANMASI

Madde 16 – Hisse senetleri, tahviller ve kar ortaklığı belgelerin kaybedilmesi, çalınması, tahrip olması, yıpranması veya sahibinin rızası dışında elden çıkması halinde Türk Ticaret Kanununun da yer alan hükümlerine göre işlem yapılır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM BANKANIN YETKİLİ ORGANLARI VE YÖNETİM

A - GENEL KURUL

OLAĞAN VE OLAĞANÜSTÜ GENEL KURULLAR

Madde 17 – Bankanın pay sahipleri, senede en az bir defa Genel Kurul halinde toplanırlar. Kanun ve ana sözleşme hükümlerine uyarak toplanan Genel Kurul, pay sahiplerinin hepsini temsil eder.

Genel Kurul Kararları, toplantıda hazır bulunmayan veya muhalif oy veren pay sahipleri hakkında dahi hüküm ifade eder. Genel Kurul, olağan ve olağanüstü toplanır. Olağan genel kurul hesap yılının sonunda başlayarak üç ay içinde ve senede bir defa mutlaka toplanır. Bu toplantıda Türk Ticaret Kanunu'nun 369'uncu maddesi gereğince gündeme konulacak hususlarla, Bankanın bir yıllık işleri ve hesapları incelenir ve karara bağlanır.

Olağanüstü genel kurul, Banka işlerinin gerektirdiği hal ve zamanlarda toplanır.

Genel kurul toplantılarının, Kanuna ve usulüne göre hazırlanması Yönetim Kurulu'nun görevidir.

TOPLANTIYA DAVET

Madde 18 – Genel Kurul'u olağan toplantıya davet, kurul olarak Yönetim Kurulu'na, olağanüstü toplantıya davet ise hem Yönetim Kurulu'na hem de Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili maddesi gereğince denetçilere ait bir görevdir. Ayrıca banka sermayesinin en az onda birine sahip olan pay sahiplerinin gerektirici sebepleri bildiren yazılı istekleri üzerine, Yönetim Kurulu'nun Genel Kurul'u olağanüstü toplantıya davet etmesi veya Genel Kurul'un zaten toplanması mükerrer ise, müzakeresini istedikleri maddeleri gündeme koyması zorunludur. Pay sahiplerinin bu istekleri Yönetim Kurulu ve Türk Ticaret Kanununun ilgili maddesi gereğince denetçiler tarafından nazara alınmadığı takdirde, Banka merkezinin istedikleri hususu gündeme koymaya kendilerini yetkililerdir.

DAVETİN ŞEKLİ

Madde 19 –

- a) Genel Kurul'un toplantıya çağırılması, ilan ve toplantı günleri dahil olmak üzere, toplantı gününden, en az iki hafta önce Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ve Banka merkezinin bulunduğu yerde çıkan, en az bir gazetede ilan olunur. İlanlarda toplantı yeri, günü, saati ve gündemine Bankalar Kanununun konu ile ilgili hükümlerine yer verilmesi zorunludur. Ayrıca, Olağan Genel Kurul toplantısı çağrı ilanlarında, bilanço, kar ve zarar cetveli, Yönetim Kurulu ve denetçiler raporlarının toplantı gününden, en az onbeşgün önce Banka'nın Merkez ve şubelerinde hissedarların incelenmesine amade bulunduğu hususu da belirtilir.
- b) Genel Kurul'un toplantı yeri, günü ve saati ve gündemi, toplantı gününden iki hafta önce hissedarlara, Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'na ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na var ise toplantıya ilişkin diğer belgeler de eklenmek suretiyle taahhütlü bir yazı ile Banka Genel Müdürlüğü'nce bildirilir.

GENEL KURUL TOPLANTILARININ YERİ

Madde 20 – Genel Kurul, Banka merkezinde veya Banka merkezinin bulunduğu İl'in elverişli bir yerinde toplanır.

GENEL KURUL TOPLANTI VE KARAR NİSABI

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

OY HAKKI

Madde 22 – Genel Kurullarda pay sahiplerinin sahip oldukları pay sayısı kadar oy kullanma hakları vardır.

OY KULLANMA ŞEKLİ

Madde 23 – Genel Kurul Toplantılarında oylamalar, el kaldırmak suretiyle açık olarak yapılır. Ancak toplantıda hazır olanlar tarafından temsil edilen payların en az % 10'una sahip bulunan pay sahiplerinin isteği üzerine gizli oylama yapılabilir.

VEKİL TAYİNİ

Madde 24 – Pay sahipleri genel kurul toplantılarına bizzat katılabilecekleri gibi, bu toplantılarda kendilerini pay sahipleri arasından veya dışarıdan seçecekleri bir vekil aracılığıyla da temsil ettirebilirler. Ancak, banka ana sermayesinin % 1 ve daha fazlasına sahip olan pay sahipleri ile Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, denetçiler ve birinci derecede imza yetkisine sahip bulunan Banka görevlileri, vekil olarak oy kullanamazlar. Diğer taraftan, bunlar dışında kalan kimselerin vekil olarak kullanabilecekleri azami oy sayısı toplam oy sayısının % 1'ini aşamaz.

OYDAN MAHRUMİYET

Madde 25 – Hiç bir pay sahibi kendisi veya eşi yahut usul ve fűrüğü ile Banka arasındaki kişisel bir işe veya davaya ait görüşmelerde oy kullanamaz.

CETVELLER

Madde 26 – Banka Yönetim Kurulu, her Genel Kurul toplantısından önce, toplantıya katılacak pay sahiplerinin adı ve soyadları ile ikametgahlarını, sahip oldukları payların nevi ile bunları asaleten ve vekaleten temsil edilen miktarlarını, sahip oldukları ve temsil ettikleri paylar karşılığında kullanacakları oyların sayısını gösteren bir “pay sahipleri cetveli” düzenletir. Bu cetvelin altı, Yönetim Kurulu Başkanı tarafından imzalanır.

Bu cetvel, toplantıya katılanlar ile Genel Kurul Başkanı ve Komiser tarafından imzalandıktan sonra “toplantıya katılanlar cetveli” olarak, ilk oyların toplanmasından önce görülebilecek bir yere asılarak hazır bulunanların tetkikine sunulur.

GENEL KURUL TOPLANTILARININ YÖNETİM VE TUTANAKLARI

Madde 27 – Genel Kurul toplantılarında T.C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı Komiseri hazır bulunur.

Sanayi ve Ticaret Bakanlığı Komiseri toplantı nisabını bulunduğunu saptadıktan sonra, toplantı, Yönetim Kurulu Başkanı, vekili veya üyelerinden birisi tarafından açılır. Toplantı divanı, Genel Kurul tarafından seçilecek bir başkan, iki oy toplayıcı ve bir sekreterden oluşur. Gerektiğinde, bir başkan vekili ikiden fazla oy toplayıcı ve birden fazla sekreter seçilebilir. Müzakereler veya özetleri ve kararlar divan tarafından toplantı tutanağına yazılır. Genel Kurul toplantı tutanağının Divan'ca imzalanmasını kararlaştırabilir. Kararlara muhalif olan hissedarların veya vekillerinin muhalefet şerhleri toplantı tutanağına yazılarak kendilerine imza ettirilir. Toplantı tutanakları TC Sanayi ve Ticaret Bakanlığı Komiseri tarafından imzalanır. Genel Kurul kararları toplantıda hazır bulunan veya bulunmayan, karara katılan veya muhalif yada çekimser kalan bütün hissedarları, Banka'yı ve Banka organlarını bağlar. Hissedarların Türk Ticaret Kanunu'nun 361. ve 381. Maddeleri hükümleri uyarınca kararların iptalini dava etmek hakları saklıdır.

İMZA

Madde 28 – Şirket bilançosunun tasdikine dair olan Genel Kurul Kararı, Yönetim Kurulu Üyeleri, denetçileri ve müdürlerin ibrasını tazammum eder, bununla birlikte bilançoda bazı hususlar belirtilmemiş veya bilanço bankanın gerçek durumunun görülmesine mani yanlış bir takım hususları ihtiva etmekte ise, Yönetim Kurulu Üyeleri ile denetçiler ve müdürler bilançonun tasdiki ile ibra edilmiş olmazlar.

Genel Kurul'da bilançonun tasdiki hakkında müzakere, çoğunluğun veya banka sermayesinin % 10'una sahip olan azlığın talebi halinde bir ay sonraya bırakılabilir. Keyfiyet, pay sahiplerine bildirilir ve usulu dairesinde ilan olunur. Bununla beraber müzakerelerin azlığı talebi üzerine bir defa tehir edildikten sonra tekrar geri bırakılmasının talep olunabilmesi için, bilançonun itiraza uğrayan noktaları hakkında gereken izahatın verilmemiş olması şarttır.

A – GENEL KURUL

KURULUŞ TARZI

Madde 29 – Banka, Genel Kurul tarafından Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümlerine göre, bankalar hakkındaki mevzuatın öngördüğü şartları ve vasıfların haiz seçilen en az 4 üye ile, Genel Müdür veya vekilinden oluşan bir Yönetim Kurulu tarafından idare, temsil ve ilzam edilir.

Banka'nın Genel Müdürü, O'nun yokluğunda vekili, Yönetim Kurulu'nun tabi üyesidir. Tüzel kişi hissedarlar, Yönetim Kurulu'nda birden fazla üye ile temsil edilebilirler. Bu takdirde, tüzel kişi hissedarın temsilcisi olan her Yönetim Kurulu Üyesinin, Yönetim Kurulu'nda bir oy hakkı vardır.

YÖNETİM KURULU'NUN SÜRESİ

Madde 30 – Yönetim kurulu'na seçilen üyelerin görev süresi en çok üç yıldır.Süresi biten üyelerin yeniden seçilmeleri caizdir.

Yönetim Kurulu'nun tabii üyesi olan Genel Müdür ve vekillerin üyelikleri bu görevlerde buldukları sürece devam eder.

YÖNETİM KURULU TOPLANTILARI

Madde 31 – Yönetim Kurulu, Banka işleri gerektirdikçe her zaman toplanır.Ancak, ayda en az bir toplantı yapılması zorunludur. Yönetim Kurulu, Yönetim Kurulu Başkanı veya kendi yoksa Başkan Vekili tarafından toplantıya çağrılır. Her üye Yönetim Kurulu'nun toplantıya davet edilmesini başkandan yazılı olarak isteyebilir. Toplantılar, Bankanın merkezinde yapılır. Toplantıların üyelere yarısından fazlasının muvafakatı ile başka şehir veya mahalde yapılması da caizdir. Toplantılar, Başkan veya Başkan vekili tarafından daha önceden üyelere dağıtılmış gündem çerçevesinde yapılır. Üyeler isterlerse, toplantıdan önce gündeme konu olan dosyaları tetkik için mehil isteyebilirler ve konu hakkında görüşlerini yazılı olarak bildirebilirler.

Üyeler ve Denetçiler görüşülmesini istedikleri hususların gündeme alınmasını Başkandan isteyebilirler.

TOPLANTI VE KARAR NİSABI

Madde 32 – Yönetim Kurulu toplantılarında üyelerin yarısından bir fazlasının hazır bulunmaları gerekir. Kararlar, mevcut üyelerin çoğunluğu ile verilir. Üyelerin birbirine niyabeten oy vermeleri caiz değildir. Toplantı başkan bulunmadığı zamanlarda Başkan vekili tarafından açılıp yönetilir.

Tabii üye olan Genel Müdür veya kendi sorumluluk alanlarına giren konuların görüşülmesine onun vekili sıfatıyla katılan genel müdür yardımcıları o görüşmelerde oy kullanma hakkına sahiptirler.

KARAR DEFTERİ

Madde 33 – Yönetim Kurulu'nda cereyan eden müzakereler ve alınan kararlar üyeler arasından veya dışarıdan seçilen bir katip marifetiyle tesbit olunarak günü gününe tasdikli bir karar defterine yazılır.

Kararların, hazır bulunan üyeler tarafından imzalanması ve karara muhalif kalanlar varsa, muhalefet sebeplerin tutanağa yazılması ve oy sahibi tarafından imzalanması gerekir. Üyelerden biri müzakere talebinde bulunmadıkça, Yönetim Kurulu Kararları, içlerinden birinin muayyen bir hususa dair yaptığı teklife diğerlerinin yazılı muvafakatları suretiyle de verilebilir.

Karar defterinin şekli, tasdiki ve tutulması sırasında Türk Ticaret Kanunu ile Bankalar hakkındaki mevzuatın ilgili hükümlerine uyulması zorunludur.

ÜYELİĞİN AÇILMASI VE AZİL

Madde 34 – Yönetim Kurulu üyelerinden bir veya bir kaçının ölümü veya çekilmesi halinde veya başka sebeplerden dolayı bir veya birkaç üyelik boşalırsa Yönetim Kurulu, kanuni şartlara haiz kimseleri geçici olarak seçip ilk toplanacak Genel Kurul’un tasvibine arz eder. Bu suretle seçilen üye, Genel Kurul toplantısına kadar vazifesini yapar. Seçimi tasdik olunursa, selevinin geriye kalan süresini tamamlar. Türk Ticaret Kanunu’nun 315 nci maddesinin 2 nci fıkrasında sayılan haller karşısında Yönetim Üyelerinin vazifeleri sona ermiş olur.

Yönetim Kurulu üyeleri, Genel Kurul kararı ile her zaman azledilebilirler. Azledilen üyelerin tazminat talabine hakları yoktur.

GÖREV TAKSİMİ

Madde 35 – Yönetim Kurulu her yıl, olağan genel kurul toplantısını takiben yaptığı ilk toplantıda, kendi üyeleri arasında bir başkan, bir veya iki başkan vekili ve bir veya iki murahhas üye ile kredi komitesi için iki asil ve iki de yedek üye seçerek görev bölümü yapar. Yönetim Kurulu, işlerine bakmak, kendisine arz olunacak hususları hazırlanmak, bütün önemli meseleler, hususiyle bilançonun tanzimi hakkında rapor vermek ve kararlarını tatbikine nezaret etmek üzere, üyelerden lüzumu kadar komite veya komisyon kurabilir.

YÖNETİM VE TEMSİL YETKİSİNİN BÖLÜNMESİ VE MURAHHASLARA BIRAKILMASI

Madde 36 –

- a) Yönetim Kurulu, Ticaret Kanunu’nun 19 ncu maddesi uyarınca yönetim işlerini ve temsil yetkisini, vereceği kararların esasları dahilinde üyeler arasında taksim ve tevzi edileceği gibi, temsil yetkisinin ve yönetim işlerinin hepsini veya bir kısmını Yönetim Kurulu üyesi olan murahhas veya murahhaslara bırakabilir.
- b) Yönetim Kurulu, temsil yetkisini Ticaret Kanunu’nun 321 nci maddesi gereğince sadece merkezin veya muayyen şube veya şubeerin işlerine hasredebilir.
- c) Banka adına tanzim edilecek evrakın muteber olması veya Bankanın yükümlülük alabilmesi için, Bankanın ünvanı altında temsile yetkili olanlardan ikisinin imzası gereklidir. Banka adına imza yetkisi olanlar, imzalarına Bankanın ünvanını eklemek zorundadırlar. Yönetim Kurulu, bankayı temsil ve banka adına imza atmaya yetkili şahısları kararla tesbit eder ve bu kararın noterlikçe tasdik edilmiş bir sureti, imzalarla birlikte tescil edilmek üzere ticaret sicil memuruna verilir.

B - YÖNETİM KURULU’NUN GÖREV VE YETKİLERİ

Madde 37 – Yönetim Kurulu’nun görev yetkileri, Türk Ticaret Kanunu ve Bankalar hakkındaki mevzuat ile tesbit edilmiş esaslara ve bu ana sözleşme hükümlerine tabidir. Yönetim Kurulu, Genel Kuruldan karar alınmasını gerektirmeyen ve banka kredi komitesi ile genel müdürün selahiyeti dışında kalan veya onlara bırakılmış olan bütün hususları karara bağlar.

YEMİN ETME VE MAL BEYANINDA BULUNMA YÜKÜMLÜLÜĞÜ

Madde 38 – Banka Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri Bankalar hakkındaki mevzuatta öngörülen şekilde yemin ederek görevlerine başlarlar.

Bu Kişiler ile Genel Müdür ve yardımcıları ve imza yetkisine sahip mensuplarından, şube müdürleri ve genel müdürlük merkez teşkilatında yer alan bölüm, kısım, grup ve bunlara eşdeğer isimler altında faaliyet gösteren birimlerin yöneticileri 3628 sayılı mal bildiriminde bulunulması, rüşvet ve yolsuzluklarla mücadele kanunu hükümlerine tabidirler.

SORUMLULUK

Madde 39 – Yönetim Kurulu üyeliğinin sorumluluğu Türk Ticaret Kanunu ve Bankalar hakkındaki mevzuat ile Borçlar Kanunu hükümlerine tabidir.

YÖNETİM KURULU ÜYELERİNİN ÜCRETLERİ

Madde 40 – Banka Yönetim kurulu başkan ve üyelerine, bu sıfatla yapacakları hizmetler karşılığında aylık bir maktu ücret veya her oturum için belli bir huzur hakkı ödenir. Ödenecek ücretin şekli ve tutarı Genel Kurul tarafından tesbit ve tayin edilir.

C – KREDİ KOMİTESİ

KREDİ KOMİTESİNİN KURULUŞ TARZI

Madde 41 – Bankalar hakkındaki mevzuatta yazılı görevleri ifa etmek üzere Yönetim Kurulu tarafından üyeleri arasından seçilen iki üye ile Genel Müdür veya vekilden oluşan bir kredi komitesi oluşturulur.

Herhangi bir toplantıya katılmayacak olan kredi komitesi üyesi yerine vazife görmek üzere iki yedek üye seçilir.

GÖREVİ

Madde 42 – Banka kredi komitesinin görevi, teminat karşılığı kredilerle açık kredilerden Bankalar hakkındaki mevzuata göre kendisine tanınan yetki sınırları içinde kalanları karara bağlamaktır.

Kredi komitesinin oybirliği ile verdiği kararlar doğrudan doğruya, çoğunlukla verdiği kararlar ise Yönetim kurulu'nun onayından sonra uygulanır.

KOMİTE DEFTERİ VE KOMİTENİN DENETLENMESİ

Madde 43 – Kredi komitesi kararları, Bankalar hakkındaki mevzuatta öngörülen esaslar dairesinde tesdikli bir deftere kaydedilir. Yönetim Kurulu, kredi komitesinin faaliyetlerini denetlemekle yükümlüdür. Yönetim kurulu üyelerinden her biri, komiteden faaliyeti hakkında her türlü malumatı istemeye ve her türlü kontrolü yapmaya yetkilidir.

D – GENEL MÜDÜR YARDIMCILARI VE MÜFETTİŞLER

BANKA GENEL MÜDÜRÜ VE YARDIMCILARININ ATANMASI

Madde 44 – Hissedarlar Genel Kurulunca 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 yetkileri Türk Ticaret Kanununun ve Bankalar hakkında Kanunun ilgili hükümlerine göre tesbit edilir.

GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARINDA ARANAN KOŞULLAR

Madde 45 – Banka genel müdürü ve yardımcılarının Yüksek öğrenim görmüş olması, Genel Müdürlüğe atanacak kişinin 10 yıl, Genel Müdür yardımcılığına atanacak kişilerin en az 7 yıl bankacılık veya işletme dallarında tecrübe sahibi olmaları şarttır.

GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ MAL BEYANI

Madde 46 – Birinci derecede, imza yetkisine haiz Banka Genel Müdür ve yardımcılarının Bankalar hakkındaki 5411 sayılı kanunun 25 nci maddesi hükmü uyarınca mal beyanında bulunmaları zorunludur.

MÜFETTİŞLER

Madde 47 – Bankanın işlemlerinin bankacılık ilkelerine ve mevzuatına uygunluğunu denetlemek üzere bir başkan ile yeteri kadar müfettişten oluşan bir teftiş kurulu bulunur.

D – DENETÇİLER

DENETÇİLERİN SEÇİMİ, NİTELİĞİ VE SÜRECİ

Madde 48 – Türk Ticaret Kanunu ve bankalar hakkındaki mevzuat ile bu ana sözleşme hükümleri uyarınca denetim görevi yapmak üzere, Genel Kurul tarafından pay sahipleri arasından veya dışarıdan en az 2, en çok 5 denetçi seçilir.

Denetçiler yüksek öğrenim görmüş ve bankacılık kanusunda bilgi ve tecrübe sahibi kimselerden seçilmeleri şarttır.

Denetçiler en çok üç yıl için seçilirler. Tekrar seçilmeleri caizdir. Genel Kurul tarafından her vakit azil ve yerlerine başka kimseler tayin edilebilir.

Görevleri sona eren Yönetim Kurulu üyeleri, Genel Kurul tarafından ibra edilmedikçe denetçi seçilemezler. Denetçiler aynı zamanda Yönetim kurulu üyeliğine seçilmeleri veya bankanın memuru sıfatıyla hizmet görmeleri caiz değildir.

Yönetim Kurulu üyelerinin usul ve füzularından biri ile eşi ve 1. dereceye kadar (bu derece dahil) kan ve sıhri hısımları denetçiliğe seçilemezler, seçilirse derhal çekilmeye mecburdurlar. Türk Ticaret Kanununun 351 nci maddesinde yazılı hallerden herhangi biri sebebiyle inhilal eden denetçiliğe mezkur madde hükmüne göre yeniden tayin yapılır.

Bu ana sözleşmenin 40 ncı maddesinde zikredilen yemin ve mal beyanı yükümlülüğü denetçileride kapsar.

GÖREVLERİ

Madde 49 – Denetçilerin görevi, bankanın iş ve muamelelerini denetlemektir. Denetçiler Türk Ticaret Kanunu hükümleri uyarınca bankanın bütün hesaplarını, işlemlerini, defterlerini, kağıtlarını ve tutanaklarını yerinde incelemeye ve denetlemeye yetkilidir.

Denetçiler, bankanın ana sözleşmesi ve Türk Ticaret Kanununun tevdi ettiği görevlerden başka bu ana sözleşmenin ışığında banka işlerinin iyi gitmesinden, personelin disiplininden, bankaya ait defter ve kayıtların düzeninden ve muhafazasından sorumlu olanları denetlemek ve bankalar hakkındaki mevzuatın kendilerine verdiği görevleri dikkat ve itina ile ifa etmekle yükümlüdürler.

Denetçiler, Yönetim Kurulu toplantılarında müzakere ve oya iştirak etmemek suretiyle hazır bulunabilirler ve münasip gördükleri teklifleri Yönetim Kurulunun ve genel kurulun fevkalade toplantıları gündeminde intikal ettirebilirler.

Denetçiler, Türk Ticaret Kanunu'nda yazılı hallerden Genel Kurulu Olağanüstü toplantıya davete mecburdurlar.

Denetçilerin görevlerini yaptıkları sırada öğrendikleri hususları münferit pay sahiplerine ve üçüncü şahıslara ifşa etmeleri memnudur. Denetçiler, Türk Ticaret Kanunu hükümlerine göre banka genel kuruluna hitaben düzenleyecekleri yıllık raporu dönemi izleyen beş ay içinde ilgili mercilere göndermekle yükümlüdürler. Bu raporlar bankanın yönetim kurulunun mevzuata aykırı karar ve fiillerine ait olduğu takdirde Bakanlıklara, diğer banka mensuplarına ait olduğunda ilgili bakanlıklara ve Banka yönetim kuruluna verilir.

Denetçiler, görevlerini iyi yapmamalarından doğan zararlardan müteselsilen sorumludurlar.

DENETÇİLERİN ÜCRETLERİ

Madde 50 - Denetçilere verilecek ücretlerin miktarı ile şekli, genel kurul tarafından tesbit olunur.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM YILLIK HESAPLAR VE KAR DAĞITIMI

HESAP DÖNEMİ

Madde 51 – Bankanın hesap dönemi takvim yılıdır. Ancak, birinci hesap dönemi bankanın kesin kuruluşundan başlayarak o yılın 31 Aralık günü sona erer. Bankanın ticari karı ve dönemler itibariyle, Türk Ticaret Kanunu ve Bankalar hakkındaki mevzuat ile ilgili sair mevzuat hükümlerine uyularak tesbit edilir.

BİLANÇO, KAR-ZARAR CETVELİ, YÖNETİM KURULU VE DENETÇİ RAPORLARI

Madde 52 – Banka hesaplarının tutulması, bilanço ve kar-zarar cetvellerinin hazırlanması sırasında Bankalar hakkındaki mevzuatta öngörülen tek düzen hesap planı ile tüm bilanço ve kar-zarar cetvellerine ilişkin hükümlere uyulması zorunludur.

Banka, bilançoları ile kar ve zarar cetvellerinin bağımsız denetim kuruluşları ve denetçilerine onaylı birer örneğini Genel Kurulun toplanacağı tarihten itibaren 3 ay içinde Yönetim Kurulu ve denetçilerinin raporları ile birlikte Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ve TC Merkez Bankasına tevdi ederek Resmi Gazete ve yurt çapında yayın yapan bir gazetede ilan etmek zorundadır.

Yabancı ülkelerde şube açıldığı takdirde, bu şubeler için ayrılan sermaye ile bu şubelerin işlem ve hesaplarını gösteren cetveli ve bunların yıllık bilançoları ile birlikte aynı resmi mercilere tevdi edilmesi zorunluluğu vardır.

SAFİ KARIN TESBİTİ

Madde 53 – Bankanın ödenen veya tahakkuk eden her türlü giderleri, amortismanları, çeşitli karşılıkları, Yönetim Kurulu Başkanı, başkan vekili ve üyelerinin ücret ve huzur hakları, Genel Müdür ve Genel Müdür yardımcılarının, memur ve müdahdemlerin, denetçilerin ve sair ücretlilerin ücretleri, faizler, primler, risturnlar, kazanç payları ve sair giderleri, her hesap yılı sonunda tesbit olunan gelirlerinden indirildikten ve düşüldükten sonra kalanı Bankanın safi karıdır.

SAFİ KARIN TAHSİS VE TEVZİİ

Madde 54 – Bankanın safi karı, kanuni ve mali yükümlülükler tutarı indirildikten sonra aşağıda belirtildiği üzere tahsis ve tevzi olunur:

- a) Vergiden önce safi karın yüzde beşi kanuni (umumi) yedek akçeye ayrıldıktan, vergi ve sair mali yükümlülükler ödendikten sonra kalanından,

- b) Bankanın ödenmiş sermayesinin yüzde beşi oranında bir meblağ (birinci kar payı) olarak, ödedikleri sermayeye göre dağıtılmak üzere hissedarlar için ayrılır,
- c) Kalan safi karın azami yüzde beşi, tabii üye genel müdür dahil, Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan yardımcısı, üyeleri ve murahhaslara genel kurulca tahsis olunabilir.
- d) Yukarıdaki fıkralarda belirtilen tevzi ve tahsislerden sonra kalan safi kardan, Genel Kurulca saptanacak oran ve miktarda (ikinci kur payı), ödedikleri sermayeye göre dağıtılmak üzere hissedarlar için ayrılır.
- e) Bu maddenin (c ve d) fıkraları uyarınca dağıtılması kararlaştırılan kar paylarının onda biri Türk Ticaret Kanunu'nun 466/3. maddesi gereği olarak Kanuni (umumi) yedek akçeye eklenir.
- f) Genel Kurul, bu maddenin (a) fıkrasındaki yedek akçeleri ve (b ve c) fıkralarındaki kar paylarını tefrik ve tahsis ettikten sonra safi karın tamamını ve bir kısmını, gelecek yıla devir veya olağanüstü yedek akçeye ayırmaya yetkilidir.
- g) Kar payı ancak safi kardan ödenir. Bu maddenin (a) fıkrasında belirtilen yedek akçeler ayrılmadan kar payı dağıtılamaz,
- h) Bu madde hükmüne göre dağıtılacak kar paylarının ödeneceği tarihi Yönetim kurulu saptar.
- i) Sermaye arttırımı dolayısıyla hissedarlara ödenecek birinci ve ikinci kar payları, tahsil edilmemiş sermayeye ilişkin apelleri son ödeme günü tarihlerine göre hesaplanır.
- j) Bu ana sözleşme hükümlerine göre dağıtılan kar payları geri alınamaz. Türk Ticaret Kanunu'nun 473 ncü maddesi hükmü saklıdır.

YEDEK AKÇELER

Madde 55 – Banka tarafından, Banka sermayesinin yüzde yirmisine ulaşınca kadar kanuni yedek akçe ayrılır. Kanuni yedek akçenin Banka sermayesinin yüzde yirmisine ulaşan miktarı bir nedenden dolayı azalacak olursa, noksan kısım tamamlanıncaya kadar kanuni yedek akçe ayırmaya devam edilir.

Türk Ticaret Kanunu'nun 467 nci maddesi hükmü saklıdır.

Kanuni yedek akçe (umumi yedek akçe) esas sermayenin yarısını aşmadıkça, özellikle, zararların kapatılmasında, işlerin iyi gitmediği zamanlarda işletmeyi idame ettirmeye, işsizlik önlemeye veya neticelerini hafifletmeye elverişli tedbirlerin alınması için sarfolunabilir. Kanuni ve ihtiyari yedek akçelerle kanun ve bu ana sözleşme hükümlerine göre ayrılması gereken paralar safi kardan ayrılmadıkça hissedarlara kar dağıtılamaz.

BEŞİNCİ BÖLÜM

ÇEŞİTLİ TESLİM VE TASVİYESİ

Madde 56 – Yönetim Kurulu, herhangi bir sebeple Bankanın fesih ve tasfiyesini veya devamını görüşmek üzere Genel Kurulu toplantıya çağırabilir.

FESİH SEBEPLERİ

Madde 57 – Banka, Türk Ticaret Kanunu'nun 434 ncü maddesinde sayılan sebeplerden birinin tahakkuku halinde veya mahkeme kararı ile infisah eder veya Genel Kurul kararı ile fesh olunabilir.

TASFİYE MEMURLARI

Madde 58 – İflas hali müstesna, bankanın tasfiyesi Genel Kurulca pay sahipleri arasından veya dışarıdan seçilen iki veya daha çok sayıda tasfiye memuru tarafından yapılır.

Bankalar hakkındaki mevzuat hükümleri saklıdır.

ALTINCI BÖLÜM ÇEŞİTLİ HÜKÜMLER

YETKİLİ MAHKEME

Madde 59 – Banka ile pay sahipleri arasında, banka işlerine ilişkin olarak çıkacak anlaşmazlıklar, Banka merkezinin bulunduğu yerdeki mehkemede görülür.

SIRLAR

Madde 60 – 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 Bankalar hakkındaki mevzuat tatbik olunur.

İLANLAR

Madde 61 – Bankaya ait ilanlar, Türk Ticaret Kanunu'nun 37 nci maddesinin 4.fıkrası hükmü saklı kalmak şartıyla, Banka merkezinin bulunduğu yerde çıkan bir gazete ile en az 15 gün önce ilan edilir.

ANA SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİĞİ

Madde 62 – Ana sözleşmede yapılacak her türlü değişiklik için, Yönetim Kurulu'nun değiştirilecek maddelerinin eski ve yeni şekillerini ihtiva eden bir tadil metni hazırlayarak yapılacak değişikliği karara bağlaması, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun uygun görüşünün alınması şarttır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'ndan izin alındıktan sonra Genel Kurul tarafından karara bağlanan ana sözleşme değişikliklerinin ancak tescil ve ilandan sonra hüküm ifade eder.

KANUNİ HÜKÜMLERİN UYGULANMASI

Madde 63 – Bu ana sözleşmede belirtilmeyen hususlar hakkında Türk Ticaret Kanunu ile Bankalar hakkındaki mevzuatın ilgili hükümleri uygulanır.

BANKALAR BİRLİĞİNE KAYIT

Madde 64 – Banka kesin kuruluşu müteakip ana sözleşmeyi bastırarak hissedarlara, sermaye artırımına katılacak yeni hissedarlara dağıtılacak ayrıca Sanayi ve Ticaret Bakanlığı ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'na yeteri kadar nüsha tevdi edilecektir.