

## BİRİNCİ BÖLÜM

### KURULUŞ, KURUCULAR, UNVAN, AMAÇ, FAALİYETLER, MERKEZ, SÜRE

#### KURULUŞ

**Madde 1** – Bankacılık 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 şeklinde kurulmuştur.

#### KURUCULAR

**Madde 2** - Banka'nın kurucuları aşağıda adları, unvanları, uyrukları ve adresleri yazılı gerçek ve tüzel kişilerdir.

ADI/UNVANI	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

#### UNVAN

**Madde 3** – Bankanın unvanı “DİLER YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ” dir. Şirketin kısa unvanı, “DİLERBANK”tır. Bu unvan, işbu Esas Sözleşmede “Şirket” veya “Banka” olarak anılacaktır.

#### KURULUŞ AMACI

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

#### KONUVA İLİŞKİN FAALİYETLER

**Madde 5** – Banka, bu esas 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 varlığına 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 girer.
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 arzedilme 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 tasarruflarda bulunabilir, kamu ortaklığı senetlerini satın alabilir, satabilir ve üzerinde hukuki tasarruflarda 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 girer, 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 işbirliklere, 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 tasarruflarda 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 satımını yapabilir.
30. Sanayi,gıda, mali, maden, turizm,enerji, inşaat, taahhüt, taşımacılık, ihracat ve ithalat işleriyle iştigal 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'dadır. Adresi, Eski Büyükdere Caddesi No:1 Maslak No/1 Plaza Kat:3 Maslak/İSTANBUL'dur.

Adres değişikliğinde yeni adres, ticaret siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan ettirilir ve ayrıca Sermaye Piyasası Kurulu'na (SPK), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na ve gerekli sair mercilere bildirilir. Tescil ve ilan edilmiş adrese yapılan tebligat Banka'ya yapılmış sayılır.

Banka Yönetim Kurulu Kararı ile Türkiye içinde ve dışında şubeler, temsilcilikler açabilir. Bunların açılışları, tahsis edilecek sermayeleri, faaliyete geçmeleri, birleşmeleri ve faaliyetlerini tatil veya tasfiye etmeleri, Bankacılık mevzuatı ile Türk Ticaret Kanunu hükümlerine tabidir.

## SÜRE

**Madde 7** – Banka, kesin kuruluş tarihinden itibaren süresiz olarak kurulmuştur.

## İKİNCİ BÖLÜM

### BANKANIN SERMAYESİ VE HİSSE SENETLERİ

#### SERMAYE

**Madde 8** – Bankanın sermayesi 60.000.000 - TL (Altmışmilyon Türk Lirası)'dır. Bu Sermaye, her biri 10 Türk Lirası değerinde 6.000.000 (Altmılyon) paya aşağıdaki şekilde pay edilmiş ve nakden ödenmiştir.

KURUCULARIN ADI VE SOYADI	ADRES	TİCARET SİCİL/ TC KİMLİK NO	PAY ADEDİ	PAYIN TOPLAM İTİBAR BEDELİ (TL)	PAY ORANI (%)
Yazıcı Demir Çelik San. ve Turizm Tic.A.Ş.	Tersane Cad.Diler Han No:96 Karaköy/İstanbul	139637	2,400,000	24,000,000	40.000
Fatma Tuba Yazıcı	Tersane Cad.Diler Han No:96 Karaköy/İstanbul	6*****8	1,603,125	16,031,250	26.719
Ömer Mustafa Yazıcı	Tersane Cad.Diler Han No:96 Karaköy/İstanbul	6*****6	365,625	3,656,250	6.094
Samim Yazıcı	Tersane Cad.Diler Han No:96 Karaköy/İstanbul	6*****0	365,625	3,656,250	6.094
Eren Sami Yazıcı	Tersane Cad.Diler Han No:96 Karaköy/İstanbul	6*****2	365,625	3,656,250	6.094
Diler Dış Ticaret A.Ş.	Tersane Cad.Diler Han No:96 Karaköy/İstanbul	194616	300,000	3,000,000	5,000
Diler Holding A.Ş.	Tersane Cad.Diler Han No:96 Karaköy/İstanbul	321576	300,000	3,000,000	5,000
Fuat MİRAS	Tersane Cad.Diler Han No:96 Karaköy/İstanbul	5*****4	300,000	3,000,000	5,000
<b>TOPLAM</b>			<b>6,000,000</b>	<b>60,000,000</b>	<b>100,000</b>

#### HİSSE SENETLERİ

**Madde 9** - Banka sermayesini oluşturan iştirak paylarından her biri, itibari değeri 10 Türk Lirası olan nama yazılı hisse senedi ile temsil eder. Yönetim Kurulu, hisse senetlerini bir veya daha fazla payı ihtiva eden küpürler halinde bastırıp dağıtmaya yetkilidir. Yönetim kurulu hisse senetleri bastırıp dağıtıncaya kadar geçerli olmak üzere hisse ilmuhaberi bastırıp dağıtabilir.

Hisse senetleri Türk Ticaret Kanunu'nun hisse senetleri ile ilgili hükmüne göre ve Türkçe olarak düzenlenir. Hisse senetlerine bağlı kar payı kuponları, hamiline yazılıdır. Kar payları, bu kuponların hamillerine, bunların ibrazı karşılığında ödenir.

Birden fazla sahibi bulunan pay 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 DEVRİ

**Madde 10** – Hisse senetleri aşağıda belirtilen hususlara uygun olarak devir olunabilir:

- Hisse senetlerinin ve nama yazılı pay ilmuhaberlerinin devri, Yönetim Kurulu'nun olumlu kararına dayanılarak pay defterine kaydedilmekle Banka'ya karşı hüküm ifade eder. Yönetim Kurulu sebep

göstermeksizin dahi devre muvafakat etmeyebilir ve kayıttan imtina edebilir, bu hüküm pay sahipleri arası devirler için de geçerlidir.

b. Pay sahipleri sahip buldukları payları, bu maddenin (a) ve (b) fıkraları hükümleri saklı kalmak kaydıyla, öncelikle Banka'nın diğer pay sahiplerine devreder. Payını devretmek isteyen pay sahibi, devralacak pay sahibi bulamadığı ve bu nedenle pay sahibi olmayan kişi ya da kişilere devretmek istediğini 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 pay sahibi payını dilerse, Banka'ca önerilen kişi veya kişilerce devredebilir.

c. Vefat halinde, ölen pay sahibinin mirasçıları veya diğer hak sahipleri adına devir işlemlerinin yapılabilmesi için ilgili makamlardan alınacak kararın Banka'ya usulünce ibraz ve tevdi edilebilmesi gereklidir.

d. Pay senetleri ve nama yazılı pay ilmuhaberleri, bunların arkalarına devreden tarafından kime devir ve ciro edildiği, ikametgahını ve tarihi yazılarak imza edildikten sonra devralana teslim edilir.

e. Bedeli tamamen ödenmemiş nama yazılı pay ilmuhaberini devralan, geri kalan bedeli ödemekle yükümlüdür.

Hisse devri, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve diğer ilgili kanun ve düzenlemelere tabi ve bunlara uygun olacaktır.

#### **ESAS SERMAYENİN ARTTIRILMASI VE AZALTILMASI**

**Madde 11** – Banka esas sermayesini Türk Ticaret Kanunu va Bankacılık mevzuatı hükümlerine uygun olarak arttırabilir veya azaltabilir.

#### **BORÇLANMA SENETLERİ VE ALMA - DEĞİŞTİRME HAKKINI İÇEREN MENKUL KIYMETLERİN ÇIKARILMASI**

**Madde 12** - Banka, Genel Kuruldan alınacak yetki doğrultusunda, Yönetim Kurulu kararıyla tahvil ve sermaye piyasası aracı niteliğindeki diğer borçlanma senetleri çıkarabilir. İhraç edilecek tahvillerin limiti konusunda Sermaye Piyasası Kurulu ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine uyulur. Bu takdirde Türk Ticaret Kanunu'nun 504. ve 505. Maddeleri uygulanmaz.

Borçlanma senetlerinin bedellerinin nakit olması ve teslimi anında tamamen ödenmesi şarttır.

Çıkarılan tahvil ve sermaye piyasası aracı niteliğindeki diğer borçlanma senetlerinin bedellerinin karşılığı Banka tarafından tamamen alınmadıkça ve satılmayanlar iptal edilmedikçe, aynı türden yeni tahvil ve sermaye piyasası aracı niteliğindeki diğer borçlanma senetleri çıkarılamaz.

Bankanın paylarının ve/veya çıkarılan tahvilin kaybedilme, çalınma ve bozulma ve diğer sebeplerle sahibinin onayı olmadan elden çıkması halinde yapılacak işlemlere Türk Ticaret Kanunu hükümleri uygulanır.

Banka, Yönetim Kurulu kararı ile Sermaye Piyasası, Bankacılık ve diğer ilgili mevzuat çerçevesinde banka bonusu, banka garantili bono, varlık teminatlı menkul kıymet ve benzeri menkul kıymet ve kıymetli evrak (borçlanma senedi) çıkarılması suretiyle mali piyasalardan kaynak sağlayabilir.

#### **HİSSE SENETLERİ VE TAHVİLLERİN KAYBI VE YIPRANMASI**

**Madde 13** – Hisse senetleri, tahviller ve kar ortaklığı belgelerin kaybedilmesi, çalınması, tahrip olması, yıpranması veya sahibinin rızası dışında elden çıkması halinde Türk Ticaret Kanununda yer alan hükümlere göre işlem yapılır.

### **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

#### **BANKANIN YETKİLİ ORGANLARI VE YÖNETİM**

##### **A - GENEL KURUL**

##### **GÖREV VE YETKİLERİ İLE TOPLANTILAR**

**Madde 14** – Bankanın pay sahipleri, senede en az bir defa Genel Kurul halinde toplanır. 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 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 toplantılarda Türk Ticaret Kanunu'nun, Sermaye Piyasası Mevzuatının ve Bankacılık Mevzuatının ilgili maddelerinde gösterilen hususlar ve usulünce gündemde bulunan sair hususlar ile Banka'nın bir yıllık işleri ve hesapları incelenerek karara bağlanır.

Olağanüstü genel kurul toplantıları, Banka işlerinin gerektirdiği hal ve zamanlarda Türk Ticaret Kanunu ve işbu Esas Sözleşmede yazılı hükümlere göre yapılır ve ilgili hususlar görüşülerek karara bağlanır.

Murahhas üyelerle en az bir Yönetim Kurulu üyesinin Genel Kurul toplantısında hazır bulunmaları şarttır.

Ayrıca, gündemdeki konular ile ilgili açıklamalarda bulunması gerekenler ve/veya sorumlulukları olanlar da hazır bulundurulur.

Genel Kurulun çalışma esas ve usullerine ilişkin kuralları içeren bir iç yönerge Yönetim Kurulu tarafından hazırlanır ve Genel Kurul'un onayından sonra yürürlüğe konulur. Bu iç yönerge tescil ve ilan edilir.

Türk Ticaret Kanunu'nun çeşitli hükümlerinde ön görülmüş bulunan devredilemez görevler ve yetkiler saklı kalmak üzere Genel Kurula ait aşağıdaki görev ve yetkiler devredilemez:

- a) Esas Sözleşmenin değiştirilmesi,
- b) Yönetim kurulu üyelerinin seçimi, süreleri ile ücretleri, huzur hakkı, ikramiye ve prim gibi mali hakların belirlenmesi, ibraları hakkında karar verilmesi ve görevden alınmaları,
- c) Kanunda öngörülen istisnalar dışında denetçinin seçimi ile görevden alınmaları,
- d) Finansal tablolara, Yönetim Kurulunun yıllık raporuna, yıllık kar üzerinde tasarrufa, kar payları ile kazanç paylarının belirlenmesine, yedek akçenin sermayeye veya kara katılması dahil, kullanılmasına dair kararların alınması,
- e) Kanunda öngörülen istisnalar dışında Banka'nın feshi,
- f) Önemli miktarlarda Banka varlığının toptan satışı,
- g) Sermayenin artırımı ve azaltılması,
- h) Banka hisselerinin halka arzı veya herhangi bir borsada kota edilmesi.

#### **TOPLANTI ÇAĞRISI**

**Madde 15** – Genel Kurul'u olağan ve olağanüstü toplantıya çağrı yetkisi, Yönetim Kurulu'na aittir. Genel Kurulu toplantıya çağrı ile ilgili olarak Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve Bankacılık Mevzuatı hükümleri saklıdır.

Ayrıca, banka sermayesinin en az onda birine sahip olan pay sahiplerinin gerektirici sebepleri bildiren yazılı istekleri üzerine, Yönetim Kurulunun Genel Kurulu olağanüstü toplantıya davet etmesi veya Genel Kurulun zaten toplanması mukarrer ise, müzakeresini istedikleri maddeleri gündeme koyması zorunludur.

#### **ÇAĞRININ ŞEKLİ**

**Madde 16** – Genel Kurula çağrı usul ve esasları hakkında Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve Bankacılık Mevzuatında öngörülen süre ve usuller uygulanır.

#### **GENEL KURUL TOPLANTILARININ YERİ**

**Madde 17** – Genel Kurul, Banka merkezinde veya Banka merkezinin bulunduğu il'in elverişli bir yerinde toplanır.

#### **GENEL KURUL TOPLANTI VE KARAR NİSABI**

**Madde 18** – Genel Kurul toplantılarında Türk Ticaret Kanunu'nda yazılı toplantı ve karar nisabına uyulur.

#### **OY HAKKI**

**Madde 19** – Genel Kurullarda pay sahiplerinin sahip oldukları pay sayısı kadar oy kullanma hakları vardır.

#### **OY KULLANMA ŞEKLİ**

**Madde 20** – 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.

#### **TEMSİLCİ TAYİNİ**

**Madde 21** – Pay sahipleri genel kurul toplantılarına bizzat katılabilecekleri gibi, bu toplantılarda kendilerini pay sahipleri arasından veya dışarıdan seçecekleri bir temsilci aracılığıyla da katılabilir. Ancak, Bankacılık Kanunu'nun bu konudaki hükümleri saklıdır.

Genel Kurul toplantılarına iştirak edebilmek için pay sahiplerinin, temsil belgesini en geç Genel Kurul toplantısı sırasında toplantı başkanlığının oluşturulmasından önce, şirkete sunmuş olmaları gerekir. Temsil belgesinin unsurları ve geçerlilik süresi, TTK ve Sermaye Piyasası Kurulunun bu konudaki düzenlemelerine tabidir.

#### **OYDAN MAHRUMİYET**

**Madde 22** – Hiç bir pay sahibi kendisi veya eşi yahut usul ve fűrüğü ile Banka arasındaki kişisel bir işe veya davaya ait görüşmelerde oy kullanamaz.

#### **HAZIR BULUNANLAR LİSTESİ**

**Madde 23** – 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 “genel kurula katılabilecekler listesi” düzenler. Söz konusu liste yönetim kurulu başkanı veya başkanın yetkilendireceği yönetim kurulu üyelerinden biri tarafından imzalanır. Söz konusu liste, toplantıda hazır bulunan pay sahipleri veya temsilcileri, toplantı başkanı ile Bakanlık temsilcisi tarafından imzalanarak “hazır bulunanlar listesi” olur.

#### **GENEL KURUL TOPLANTILARININ YÖNETİMİ VE TUTANAKLARI**

**Madde 24** – Genel kurul, açılışı müteakip toplantı başkanlığı tarafından yönetilir.

Toplantı Başkanının; Banka esas sözleşmesi ve iç yönergesi ile Kanun ve diğer ilgili mevzuatta öngörülen hususların yerine getirildiğini ve gerekli nisabın sağlandığını tespit etmesinden sonra toplantıya devam edilir. Genel Kurulun çalışma, usul ve esasları “İç yönerge” ile belirlenmiştir.

Genel Kurul kararının geçerli olabilmesi için alınan kararların içerik ve neticeleri ile muhalif kalanların muhalefet sebeplerini gösteren bir tutanak düzenlemesi gerekir. Bu tutanak, toplantı divanı ve Ticaret Bakanlığı temsilcisi tarafından imzalanır. Yönetim Kurulu bu tutanağın noterce onaylanmış bir suretini derhal ticaret sicili müdürlüğüne vermek ve bu tutanakta yer alan tescil ve ilana tabi hususları tescil ve ilan ettirmekle yükümlüdür; tutanak ayrıca hemen Banka'nın internet sitesine koyulur.

#### **KARARLARIN ETKİSİ**

**Madde 25** – Genel kurul tarafından verilen kararlar toplantıda hazır bulunmayan veya olumsuz oy veren pay sahipleri hakkında da geçerlidir.

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.

Finansal tabloların müzakeresi ve buna bağlı konular sermayenin en az onda birine sahip azlık pay sahiplerinin istemi üzerine genel kurul kararına gerek olmaksızın, toplantı başkanı tarafından bir ay sonraya ertelenmesi zorunludur. Azlık pay sahipleri tarafından finansal tablolar hakkında ileri sürülecek tüm itirazların ilk toplantıda yapılması ve bunların tutanağa yazılması zorunludur.

Erteleme üzerine yapılacak toplantıda aynı veya farklı gerekçelerle azlık pay sahipleri tarafından finansal tabloların müzakeresinin tekrar ertelenmesi talep edilemez. Ancak, finansal tabloların itiraza uğrayan ve tutanağa geçmiş noktaları hakkında ilgililer tarafından dürüst hesap verme ilkeleri uyarınca cevap verilmemiş olması sebebiyle azlık tarafından yapılacak erteleme talebi üzerine de toplantı yeniden bir ay sonraya ertelenir.

#### **B - YÖNETİM KURULU**

##### **KURULUŞ**

**Madde 26** – Banka Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Kanunu'nun ilgili hükümlerine göre esas sözleşmeyle atanmış veya genel kurul tarafından seçilmiş genel müdür dahil en az beş kişiden oluşur.

Genel Müdür, bulunmadığı hallerde vekili, Yönetim Kurulu'nun doğal üyesidir.

Bankacılık Kanunu'nda genel müdür için aranan şartlar, yönetim kurulu üyelerinin yarısından bir fazlası için de aranır. Murahhas üyelerin genel müdürde aranan şartları taşımaları zorunludur. Genel müdürlük ve yönetim kurulu başkanlığı görevleri aynı kişi tarafından icra edilemez.

Pay sahibi tüzel kişiler Yönetim Kurulu'na üye seçilemezler, ancak pay sahibi tüzel kişilerin temsilcileri olan gerçek kişiler Yönetim Kurulu'na üye seçilebilirler. Temsilci olan gerçek kişi tescil ve ilan edildikten sonra şirketin internet sitesinde de açıklanır. Tüzel kişi adına sadece, tescil ve ilan olunan kişi toplantılara katılıp oy kullanabilir.

##### **YÖNETİM KURULU'NUN GÖREV SÜRESİ**

**Madde 27** – Yönetim kuruluna seçilen üyelerin görev süresi en çok üç yıldır. Süresi biten üyelerin yeniden seçilmeleri caizdir.

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

##### **YÖNETİM KURULU TOPLANTILARI**

**Madde 28** – Yönetim Kurulu, üye tam sayısının çoğunluğu ile toplanır ve kararlarını toplantıda hazır bulunan üyelerin çoğunluğu ile alır. Yönetim Kurulunun, Banka işlerinin gerektirdiği her zaman ve her durumda ayda en az bir toplantı yapması 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 üyelerden 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 görüşülmesini istedikleri hususların gündeme alınmasını Başkandan isteyebilirler.

Banka'nın yönetim kurulu/müdürler kurulu toplantısına katılma hakkına sahip olanlar bu toplantılara, Türk Ticaret Kanunu'nun 1527. Maddesi uyarınca elektronik ortamda da katılabilir. Banka, Ticaret Şirketlerinde Anonim Şirket Genel Kurulları Dışında Elektronik Ortamda Yapılacak Kurallar 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.

### **TOPLANTI VE KARAR NİSABI**

**Madde 29** – Yönetim Kurulu toplantılarında üyelerin yarısından bir fazlasının hazır bulunmaları gerekir. Kararlar, mevcut üyelerin çoğunluğu ile verilir. Toplantı, başkan bulunmadığı zamanlarda Başkan vekili tarafından açılıp yönetilir.

Yönetim kurulu üyeleri birbirlerini temsilen oy veremeyecekleri gibi, toplantılara vekil aracılığıyla da katılamazlar.

### **KARAR DEFTERİ**

**Madde 30** –Yönetim Kurulu Başkanı, kurul toplantı çağrı ve görüşmelerinin düzgün şekilde yapılmasını ve alınan kararların tutanağa geçirilmesini sağlamakla yükümlüdür. Düzenlenen tutanak, Yönetim Kurulu Karar Defterine geçirilir ve toplantıya katılan üyelerce imzalanır.

### **ÜYELİĞİN BOŞALMASI VE GÖREVDEN ALMA**

**Madde 31** – 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 onayına sunar. Bu suretle seçilen üye, Genel Kurul toplantısına kadar vazifesini yapar. Seçimi tasdik olunursa, sefelinin geriye kalan süresini tamamlar.

Yönetim Kurulu üyeleri, Genel Kurul kararı ile her zaman görevden alınabilir.

Banka yönetim kurulu üyelerinin seçilmelerinden ya da herhangi bir nedenle üyeliğin boşalması halinde, görevlendirilmelerinden sonra yedi iş günü içinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun talep ettiği bilgi ve belgeleri tamamıyla kapsayacak şekilde Kuruma bildirir.

### **GÖREV DAĞILIMI**

**Madde 32** – Yönetim Kurulu her yıl, olağan genel kurul toplantısını takiben yaptığı ilk toplantıda, kendi üyeleri arasında bir başkan, bir veya iki başkan vekili seçerek görev bölümü yapar.

### **YÖNETİM KURULU'NUN GÖREV VE YETKİLERİ**

**Madde 33** – Yönetim Kurulu, Esas Sözleşme, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve sair ilgili mevzuat hükümleri gereği Genel Kurul ve diğer organların münhasır yetkilerine girmeyen tüm konularda, idare ve temsil yetkisi kapsamında karar almaya ve uygulamaya yetkilidir. Bankanın yönetimi ve banka adına işlem yapmak, Bankayı temsil ve ilzam etmek Yönetim Kurulu'na aittir. İç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim sistemlerinin ilgili mevzuata uygun olarak tesis edilmesi, işlerliğinin, uygunluğunun ve yeterliliğinin sağlanması, finansal raporlama sistemlerinin güvence altına alınması, banka içindeki yetki ve sorumlulukların belirlenmesi yönetim kurulunun sorumluluğundadır.

Yönetim Kurulu, görev ve sorumluluklarının sağlıklı bir biçimde yerine getirilmesini sağlamak amacıyla içlerinde yönetim kurulu üyelerinin de bulunabileceği komiteler ve komisyonlar kurabilir. Yönetim Kurulu düzenleyeceği bir iç yönerge ile yönetimi, kısmen veya tamamen bir veya birkaç Yönetim Kurulu üyesine veya üçüncü kişiye devretmeye yetkilidir.

Yönetim kurulu, temsil yetkisini bir veya daha fazla görevli üyeye veya müdür olarak üçüncü kişilere devredebilir. Ancak, en az bir yönetim kurulu üyesinin temsil yetkisini haiz olması şarttır.

Yönetim Kurulunun devredilemez ve vazgeçilemez görev ve yetkileri şunlardır:

- Şirketin üst düzeyde yönetimi ve bunlarla ilgili talimatların verilmesi,
- Şirket yönetim teşkilatının belirlenmesi,
- Muhasebe ve finansal planlamanın ve Şirket yönetim ve denetiminin gerektirdiği düzenin kurulması,
- Müdürlerin ve aynı işleve sahip kişiler ile imza yetkisini haiz bulunanların atanmaları ve görevden alınmaları,
- Yönetimle görevli kişilerin, özellikle kanunlara, Esas Sözleşme'ye, iç yönergelere ve Yönetim Kurulunun talimatlarına uygun hareket edip etmediklerinin üst gözetimi,
- Pay defterinin, Yönetim Kurulu karar defterinin ve genel kurul toplantı tutanaklarının tutulması, yıllık faaliyet raporunun ve kurumsal yönetim açıklamasının düzenlenmesi ve genel kurula sunulması, genel kurul toplantılarının hazırlanması ve genel kurul kararlarının yürütülmesi,
- Borca batıklık durumunda mahkemeye bildirimde bulunulması.

#### **BANKANIN TEMSİLİ**

**Madde 34-** Banka, Yönetim Kurulu tarafından idare, temsil ve ilzam edilir. Bankacılık Kanunu'nun Türk Ticaret Kanunu'nun ve ilgili mevzuatın Genel Müdür ile bölge ve şube müdürlerinin Banka'yı temsil ve ilzama yetkili kılınmasına dair hükümleri saklıdır.

Türk Ticaret Kanunu madde 370/2 hükümlerine uygun olmak ve her halükârda en az bir Yönetim Kurulu üyesine temsil yetkisi verilmek kaydı ile Yönetim Kurulu, imza yetkililerini Murahhas Yönetim Kurulu Üyeleri ve Murahhas Müdürler arasında paylaşırabilir.

Banka adına yazılan ve verilen bütün belge ve kağıtların ve Banka adına yapılan bilcümle bağlantı ve sözleşmelerin muteber olması için bunların Yönetim Kurulu'nca temsile yetkili kılınarak imza yetkisi ve şekli tescil ve ilan olunmuş kişiler tarafından Şirket unvanı altında imzalanmış olması şarttır.

#### **YEMİN ETME VE MAL BEYANINDA BULUNMA YÜKÜMLÜLÜĞÜ**

**Madde 35 –** Banka yönetim kurulu başkan ve üyeleri, genel müdür ile genel müdürlüğe vekalet edecek kişiler, seçilmeleri veya atanmalarından sonra ve görevlerine başlamadan önce Bankacılık Kanunu'nun öngördüğü çerçevede yemin etmek zorundadır.

Banka yönetim kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları ve imza yetkisine sahip şube müdürleri ve genel müdürlük merkez teşkilatında yer alan bölüm, kısım, grup ve bunlara eşdeğer isimler altında faaliyet gösteren birimlerin yöneticileri Mal Bildiriminde Bulunulması, Rüşvet ve Yolsuzluklarla Mücadele Kanunu ve ilgili mevzuatta yer alan usul ve esaslar dahilinde mal bildiriminde bulunmakla yükümlüdürler.

#### **SORUMLULUK**

**Madde 36 –** Yönetim Kurulu üyelerinin sorumluluğu Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve Borçlar Kanunu hükümlerine tabidir.

#### **YÖNETİM KURULU ÜYELERİNİN MALİ HAKLARI**

**Madde 37 –** 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 turarı Genel Kurul tarafından tesbit ve tayin edilir.

#### **C - KURUMSAL YÖNETİM**

**Madde 38 -** Banka Yönetim Kurulu ve üst yönetim, kurumsal yönetim esas ve ilkeleri doğrultusunda belirlenmiş hedefler, Kanun, Kanuna istinaden çıkarılan düzenlemeler ile ilgili diğer mevzuat, esas sözleşme ve banka içi düzenlemeler ile bankacılık etik kuralları doğrultusunda, tüm menfaat ve pay sahipleri ile tasarruf sahiplerinin hak ve menfaatlerini koruyacak biçimde yapı, yönetim ve süreçlerini düzenler.

#### **D - DENETİM KOMİTESİ**

**Madde 39 -** Banka yönetim kurulunca, yönetim kurulunun denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun belirlediği nitelikleri taşıyan ve icrai görevi bulunmayan iki Yönetim Kurulu üyesinden müteşkil denetim komitesi oluşturulur. Denetim komitesi üyeleri görev, yetki ve sorumluluklarını Bankacılık Kanunu'na uygun olarak ifa eder.

Denetim Komitesi kararları karar defterine kaydedilir. Denetim Komitesi karar defteri, yönetim kurulu karar defterinin tabi olduğu usul ve esaslara göre tutulur.

#### **E – KREDİ KOMİTESİ**



**Madde 40** – Kredi açma yetkisi esas itibariyle yönetim kuruluna aittir. Yönetim kurulu; kredi açma, onay verme ve diğer idari esaslara ilişkin politikaları oluşturmak, bunların uygulanmasını ve izlenmesini sağlamak ve gerekli tedbirleri almakla yükümlüdür. Yönetim kurulu kredi açma yetkisini teşkil edeceği kredi komitesine veya genel müdürlüğe devredebilir.

Yönetim kurulu, kredi komitesinin faaliyetlerini denetlemekle yükümlüdür. Yönetim kurulu üyelerinden her biri, kredi komitesinden, komitenin faaliyetleri hakkında her türlü bilgiyi istemeye ve gerekli göreceği her türlü kontrolü yapmaya yetkilidir.

Kredi komitesi kararları karar defterine kaydedilir. Kredi komitesi karar defteri, yönetim kurulu karar defterinin tabi olduğu usul ve esasa göre tutulur.

#### **F – GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARI**

**Madde 41** –Yönetim Kurulunca, Bankacılık Kanununun aradığı nitelik ve şartlara sahip bir Genel Müdür ile yeteri kadar Genel Müdür yardımcısı seçilir. Genel Müdür ve yardımcılarının görev süreleri Yönetim Kurulunun görev süresi ile sınırlı değildir. Yönetim Kurulu, her zaman Genel Müdürü veya Yardımcılarını görevden alabilir. Atama ve görevden alma, Yönetim Kurulunca tescil ve ilan ettirilir.

Genel Müdür ve Yardımcılarının görev ve yetkileri, Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Kanunu hükümlerine göre belirlenir. Genel Müdür, Bankayı ilgili mevzuat, Esas Sözleşme, Genel Kurul ve Yönetim Kurulu kararları doğrultusunda yönetir.

Genel Müdürün ücreti, Yönetim Kurulunca tespit edilir.

#### **ÇALIŞMA VE İMZA YETKİSİ YASAĞI**

**Madde 42** - Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanununa göre belirtilen şartları taşımayan kişiler, bankada yönetim kurulu başkanı, üyesi, vekili, genel müdür, genel müdür yardımcısı veya imza yetkisini haiz görevli olarak çalıştırılmaz. Söz konusu kişilerin yapamayacakları iş ve işlemler hakkında, belirtilen mevzuat hükümleri uygulanır.

#### **G – BANKANIN DENETİMİ**

##### **DENETÇİLERİN SEÇİMİ, NİTELİĞİ VE SÜRECİ**

**Madde 43** – Şirketin finansal tablolarını, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu dahil mevzuat kapsamında denetlenmesi öngörülen diğer raporları denetlemek üzere, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Mevzuatında belirlenen şartları haiz kişiler arasından genel kurulca denetçi seçilir. Seçilen denetçi Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi ile şirketin internet sitesinde ilan edilir.

Şirketin denetiminde Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Mevzuatının ilgili maddeleri uygulanır.

Denetçilerin görev yetki ve sorumlulukları ve ilgili diğer hususlar hakkında Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Mevzuatının ilgili hükümleri uygulanır.

Denetçilere verilecek ücretler, denetçi ile yapılacak olan sözleşme ile tespit olunur.

#### **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

##### **YILLIK HESAPLAR VE KAR DAĞITIMI**

##### **HESAP DÖNEMİ**

**Madde 44** – Bankanın hesap dönemi takvim yılı olup, Ocak ayının birinci gününden başlayarak Aralık ayının sonuncu günü biter.

##### **FİNANSAL RAPORLAR, YÖNETİM KURULU VE DENETÇİ RAPORLARI**

**Madde 45** – 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 işlemleri, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili kanun hükümleri çerçevesinde gerçekleştirilir.

Finansal tablolar, yönetim kurulu tarafından düzenlenen yıllık faaliyet raporu ve denetçi tarafından verilecek raporla birlikte Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Mevzuatı hükümlerine göre ilan eder ve ilgili mercilere gönderir.

##### **KAR DAĞITIMI**

**Madde 46** – Bankanın, bir hesap dönemi içinde elde ettiği gelirlerden her türlü masraf, amortisman, ödenen faiz, komisyon, çalışanlara ödenen maaş, ücret, ikramiye gibi her türlü giderler, banka işlerinin yönetimi için seçilen diğer tüm giderler ile her türlü sosyal ve hayır amaçlı ödemeler ve karşılık ve ihtiyatlardan sonra kalan ticari kardan ödenmesi zorunlu olan vergiler indirildikten sonra kalan miktar Bankanın net dönem karıdır. Bankanın net karının tespitinde, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri saklıdır.

Kural olarak bilançodaki geçmiş yıl zararları kapatılmadan yıllık kar dağıtılamaz.

Bu suretle hasıl olan net dönem karının:

Ödenmiş sermayenin yüzde yirmisine ulaşıncaya kadar %5'i genel kanuni yedek akçe olarak ayrılır.

Kalan safi karın azami yüzde beşi, tabii üye genel müdür dahil, Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan yardımcısı, üyeleri ve Murahhaslara genel kurulca tahsis olunabilir.

Kanunen ayrılması gerekli genel kanuni yedek akçe dışında kalan bakiye karın, kısmen veya tamamen kar payı olarak dağıtılmasına veya dağıtılmayarak olağanüstü yedek akçelere aktarılması hususunda karar almaya Genel Kurul yetkilidir.

Her pay sahibi Kanun ve Esas Sözleşme hükümlerine göre pay sahiplerine dağıtılması kararlaştırılmış net dönem karına Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Mevzuatı ve Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri çerçevesinde payı oranında katılma hakkını haizdir.

#### **YEDEK AKÇELER**

**Madde 47** – Banka tarafından, yıllık karın yüzde beşi, ödenmiş sermayenin yüzde yirmisine ulaşıncaya kadar kanuni yedek akçeye ayrılır. Kanuni yedek akçenin Banka sermayesinin yüzde yirmisine ulaşan miktarı bir nedenden dolayı azalacak olursa, noksan kısım tamamlanincaya kadar kanuni yedek akçe ayırmaya devam edilir.

Kanuni yedek akçe sermayenin veya çıkarılmış sermayenin yarısını aşmadıkça, özellikle, zararların kapatılmasında, işlerin iyi gitmediği zamanlarda işletmeyi idame ettirmeye, işsizlik önlemeye veya neticelerini hafifletmeye elverişli tedbirlerin alınması için kullanılabilir. Kanuni ve bu esas sözleşmede öngörülen isteğe bağlı yedek akçeler ayrılmadıkça pay sahiplerine kar payı belirlenemez.

#### **BEŞİNCİ BÖLÜM**

##### **ÇEŞİTLİ HÜKÜMLER**

##### **SONA ERME VE TASFİYE**

**Madde 48** – Banka'nın sona erme ve bilumum tasfiye işlemleri hakkında Türk Ticaret Kanunu hükümleri, Bankacılık Kanunu'nun ilgili maddeleri hükümleri ile ilgili mevzuat hükümleri uygulanır.

##### **GİZLİLİK**

**Madde 49** – 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.

##### **BANKA'NIN İNTERNET SİTESİ**

**Madde 50** – Banka'nın resmi internet sitesi <https://www.dilerbank.com.tr/> olacaktır. İşbu Esas Sözleşme ve Türk Ticaret Kanunu'nun ve ilgili sair mevzuatın amir hükümleri uyarınca yapılması gereken tüm ilanlar, Türk Ticaret Kanunu'nun 1524.maddesine uygun olarak bu internet sitesinde yayınlanacaktır.

##### **İLANLAR**

**Madde 51** – Bankaya ait ilanlar, Türk Ticaret Kanunu'nun 35. maddesi, Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümlerine uygun olarak yapılır.

##### **KANUNİ HÜKÜMLERİN UYGULANMASI**

**Madde 52** – Bu esas sözleşmede belirtilmeyen hususlar hakkında Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve yürürlükte olan diğer kanunlar ve ilgili mevzuat hükümleri uygulanır.