

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI ESAS SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİK TASLAĞI**

<b>Eski Hali</b>	<b>Yeni Hali</b>
<p><b>I.BÖLÜM</b> <b>KURULUŞ, KURUCULAR, AD, KURULUŞ MAKSADI,</b> <b>MERKEZ VE ŞUBELERİ, MÜDDET</b></p> <p><b>Kuruluş</b></p> <p><b>Madde:1-</b>Ana sözleşmede yazılı kurucularla, aşağıdaki maddelerde gösterilen şekilde tertip edilerek çıkarılması kararlaştırılan hisseler sahipleri arasında 6219 sayılı kanunla diğer mer'i kanunlar ve işbu Ana sözleşme hükümlerine göre idare edilmek üzere bir Türk Anonim Ortaklığı kurulmuştur.</p>	<p><b>BİRİNCİ BÖLÜM</b> <b>KURULUŞ</b></p> <p><b>Kuruluş:</b></p> <p><b>Madde:1-)</b> Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı, 11.01.1954 tarih ve 6219 sayılı Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Kanunu ile kurulmuştur.</p>
<p><b>Kurucular</b></p> <p><b>Madde:2-</b>Ortaklığın kurucuları Ana sözleşmeyi imzalayan ve aşağıda adları ve oturdukları yerler yazılı olan:</p> <p><b>A-</b> Vakıflar Genel Müdürlüğü    Ankara TL.    27.500.000,-</p> <p><b>B-</b> Mülhak Vakıflar                    Ankara TL.    10.000,- (Ali Şuuri Vakfı mütevellisi Abdülbari Ağabeyoğlu)</p> <p><b>C-</b> Türkiye İş Bankası                    Ankara TL.    500.000,- Sümerbank                                    Ankara TL.    500.000,- T.C. Ziraat Bankası                    Ankara TL.    500.000,- Türkiye Emlak Kredi Bankası    Ankara TL.    1.000.000,-</p>	<p>Esas sözleşmenin yeni halinde karşılığı bulunmamaktadır.</p>

<b>Ad</b> <b>Madde:3-</b> Ortaklığın adı (Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı) dır.	<b>Unvan:</b> <b>Madde:2-</b> Bankanın ticaret unvanı “Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı”dır. İşletme adı “Vakıfbank”dır. Bu Esas Sözleşmede kısaca “Banka” olarak anılacaktır.
<b>Kuruluş Maksadı</b> <b>Madde:4-</b> Banka, aşağıda yazılı işlerle iştigal eder: <b>A-</b> Menkul ve gayrimenkul mal ve kıymetler karşılığında ikrazlarda bulunmak, <b>B-</b> Sigorta ve sair ortaklıklar kurmak veya kurulmuş olanlara iştirak etmek, <b>C-</b> Gayrimenkul alıp satmak, <b>D-</b> Her türlü banka muamele ve hizmetleri yapmak, <b>E-</b> (31.03.1969 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararı ile değişik şekli) Vakıflar Genel Müdürlüğü ile Mülhak Vakıfların idaresini Bankaya tevdi lüzum görecekları gayrimenkullerle işletmelerin yapılacak anlaşmalarda gösterilecek esaslar dahilinde rasyonel bir şekilde idare, idame ve işletilmeleri için lüzumlu bilumum muamele ve teşebbüslere (ticari, sınai, zirai) girişmek.  (Her yıl Eylül ayı içinde Başbakan veya T.C. Vakıflar Genel Müdürlüğü’nün bağılı olduğu Bakanın başkanlığında Türkiye Cumhuriyeti Vakıflar Genel Müdürü ve Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Genel Müdürünün iştirakiyle toplanacak bir heyet tarafından, yukarıdaki fıkra gereğince idare ve işletmeleri Bankaya tevdi edilebilecek gayrimenkullerle işletmelerin durumu incelenir ve bunlardan Bankaya devri gerekenler Başbakan veya ilgili Bakan tarafından tespit olunur.)	<b>Amaç ve Konu:</b> <b>Madde:4-</b> (1) Banka’nın 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 ilgili diğer mevzuat hükümlerinin tanıdığı tüm yetkileri kullanır.  (3) Bu çerçevede, 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.

F-(31.03.1969 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararı ile eklenmiştir.) Mazbut ve Mülhak Vakıfların bankacılık hizmetlerini ve Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün, yapılacak anlaşmalar dahilinde, veznedarlık işlerini yapmak.

(4) Banka ayrıca, mazbut ve mülhak vakıfların bankacılık hizmetlerini ve Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün yapılacak anlaşmalar dahilinde veznedarlık işlemlerini yapmaya da yetkilidir.

**Menkul ve Gayrimenkul İktisabı, Menkul ve Gayrimenkul Mallar Üzerine İşlemler:**

**Madde:5-** (1) Banka, mevzuatın izin verdiği haller hariç olmak üzere, 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 müçtemian 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.

<p><b>Ortaklığın Merkezi</b></p> <p><b>Madde:5-</b>(29.03.2016 tarihli Olağan Genel Kurul kararı ile değişik şekli) Bankanın merkezi İstanbul'dadır. Adresi; Sultan Selim Mahallesi, Eski Büyükdere Caddesi, No:59, 34415 Kâğıthane/İstanbul'dur. Banka yurt içi ve yurt dışında lüzum gördüğü yerlerde, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu hükümlerine göre şubeler açabilir. Her türlü bankacılık işlemlerinin yapıldığı bu şubeler, kamu bankası şubeleri niteliğinde olup, kamu kuruluşlarına ait paralar da yatırılabilir.</p>	<p><b>Merkez ve Teşkilat:</b></p> <p><b>Madde:3-</b> (1) Bankanın merkezi İstanbul'dadır. Adresi Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No:7/A-B Ümraniye/İstanbul'dur. Adres değişikliğinde yeni adres, ticaret siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilân edilir. Tescil ve ilân edilmiş adrese yapılan tebligat Banka'ya yapılmış sayılır.</p> <p>(2) Banka Teşkilatı; Genel Müdürlük, yurtiçi ve yurtdışı hizmet birimlerinden oluşur. Hizmet birimlerinin niteliğini, görev ve yetkilerini ve hukuki şeklini belirleme yetkisi, Yönetim Kuruluna aittir.</p>
<p><b>Ortaklığın Süresi</b></p> <p><b>Madde:6-</b>(21.08.2000 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararı ile değişik şekli) Banka süresiz olarak faaliyette bulunur.</p>	<p>Esas sözleşmenin yeni halinde karşılığı bulunmamaktadır.</p>
<p><b>II. BÖLÜM</b> <b>MALİ HÜKÜMLER</b></p> <p><b>Sermaye</b></p> <p><b>Madde:7-</b>(30.03.2015 tarihli Olağan Genel Kurul kararı ile değişik şekli) Banka, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 15/09/2005 tarih ve 37/1122 sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemine geçmiştir.</p> <p>Bankanın kayıtlı sermaye tavanı 10.000.000.000.-TL (On milyar Türk Lirası) olup, her biri 1 (bir) Kuruş itibari değerinde nama yazılı 1.000.000.000.000 (Birtrilyon) paya bölünmüştür.</p>	<p><b>İKİNCİ BÖLÜM</b> <b>SERMAYE VE BORÇLANMA ARAÇLARI</b></p> <p><b>Sermaye:</b></p> <p><b>Madde:6-</b> (1) Banka, Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 15/09/2005 tarih ve 37/1122 sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemine geçmiştir.</p> <p>(2) Bankanın kayıtlı sermaye tavanı 10.000.000.000.-TL (On milyar Türk Lirası) olup, her biri 1 (bir) Kuruş itibari değerinde nama yazılı 1.000.000.000.000 (Bir trilyon) paya bölünmüştür.</p>

Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni 2015- 2019 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2019 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşamamış olsa dahi, 2019 yılından sonra Yönetim Kurulu'nun sermaye artırım kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle Genel Kurul'dan 5 yılı geçmemek üzere yeni bir süre için yetki alınması zorunludur. Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda Yönetim Kurulu kararıyla sermaye artırım yapılamaz.

Bankanın çıkarılmış sermayesi 2.500.000.000.-TL (İkimilyarbeşyüz milyon Türk Lirası) olup, söz konusu çıkarılmış sermayesi muvazaadan ari şekilde tamamen ödenmiştir.

Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir. Bankanın sermayesi, gerektiğinde Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve Bankacılık Mevzuatı hükümleri çerçevesinde artırılabilir veya azaltılabilir.

Yönetim Kurulu, Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda kayıtlı sermaye tavanına kadar yeni pay ihraç ederek çıkarılmış sermayeyi arttırmaya, imtiyazlı pay sahiplerinin haklarının kısıtlanması ve pay sahiplerinin yeni pay alma hakkının sınırlandırılması ile primli veya nominal değerinin altında pay ihracı konularında karar almaya yetkilidir. Yeni pay alma kısıtlama yetkisi pay sahipleri arasında eşitsizliğe yol açacak şekilde kullanılamaz.

Bankanın çıkarılmış sermayesi; 1.075.058.639,56 TL'lik kısmı (Birmilyar yetmiş beş milyon ellisekiz bin altı yüz otuz dokuz Türk Lirası ve elli altı kuruş) 107.505.863.956 (Yüzyedimilyar beş yüz beş milyon sekiz yüz altmış üç bindokuz yüz elli altı) adet (A) Grubu; 390.774.611,23 TL'lik kısmı (Üç yüz doksan milyarı yetmiş dört bin altı yüz on bir Türk Lirası ve yirmi üç kuruş) 39.077.461.123 (Otuz dokuz milyar yetmiş yedimilyon dört yüz altmış bir

(3) Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni 2015-2019 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2019 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşamamış olsa dahi, 2019 yılından sonra Yönetim Kurulunun sermaye artırım kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle Genel Kuruldan 5 yılı geçmemek üzere yeni bir süre için yetki alınması zorunludur. Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda Yönetim Kurulu kararıyla sermaye artırım yapılamaz.

(4) Bankanın çıkarılmış sermayesi 2.500.000.000.-TL (İkimilyar beş yüz milyon Türk Lirası) tutarındadır ve söz konusu çıkarılmış sermaye muvazaadan ari şekilde tamamen ödenmiştir. Bu sermaye, beheri 1 (bir) Kuruş itibari değerinde 250.000.000.000 (iki yüz ellimilyar) adet paydan oluşmuştur. Payların tamamı nama yazılı olup, A, B, C ve D gruplarına ayrılmıştır.

(5) Bankanın çıkarılmış sermayesinin 1.075.058.639,56 TL'lik kısmı (Birmilyar yetmiş beş milyon ellisekiz bin altı yüz otuz dokuz Türk Lirası ve elli altı kuruş) 107.505.863.956 (Yüzyedimilyar beş yüz beş milyon sekiz yüz altmış üç bindokuz yüz elli altı) adet (A) Grubuna; 390.774.611,23 TL'lik kısmı (Üç yüz doksan milyarı yetmiş dört bin altı yüz on bir Türk Lirası ve yirmi üç kuruş) 39.077.461.123 (Otuz dokuz milyar yetmiş yedimilyon dört yüz altmış bir bin yirmi üç) adet (B) Grubuna; 404.086.452,62 TL'lik kısmı (Dört yüz dört milyon seksen altı bin dört yüz elli iki Türk Lirası ve altmış iki kuruş) 40.408.645.262 (Kırkmilyar dört yüz sekiz milyon altı yüz kırk beş bin iki yüz altmış iki) adet (C) Grubuna ve 630.080.296,59 TL'lik kısmı (Altı yüz otuz milyon seksen bin iki yüz doksan altı Türk Lirası ve elli dokuz kuruş) 63.008.029.659 (Altmış üç milyar sekiz milyon yirmidokuz bin altı yüz elli dokuz) adet (D) Grubuna ait ve tamamı nama yazılı olan paylardan oluşmaktadır.

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

<p>binyüzyirmiüç) adet (B) Grubu; 404.086.452,62 TL'lik kısmı (Dörtüzdörtmilyonseksenaltıbindörtüzelliki TürkLirası ve altmışiki Kuruş) 40.408.645.262 (Kırmilyardörtüyzsekizmilyon altıyüzkırkbeşbinikiyüz altmışiki) adet (C) Grubu ve 630.080.296,59 TL'lik kısmı (Altıyüzotuzmilyon seksenbinikiyüzdoksanaltı TürkLirası ve ellidokuz Kuruş) 63.008.029.659 (Altmışüçmilyarsekizmilyonyirmidokuzbinaltıyüzellidokuz) adet (D) Grubu, tamamı nama yazılı paydan oluşmaktadır.</p>	<p>(7) Yönetim Kurulu, Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda kayıtlı sermaye tavanına kadar imtiyazlı veya adi yeni pay ihraç ederek çıkarılmış sermayeyi artırmaya, imtiyazlı pay sahiplerinin haklarının kısıtlanması ve pay sahiplerinin yeni pay alma hakkının sınırlandırılması ile primli veya itibari değerinin altında pay ihracı konularında karar almaya yetkilidir. Yeni pay alma kısıtlama yetkisi pay sahipleri arasında eşitsizliğe yol açacak şekilde kullanılamaz.</p> <p>(8) Yönetim Kurulu, ortakların rüçhan haklarını tamamen veya kısmen kısıtlamak suretiyle yalnızca D grubu pay çıkararak ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde halka arz etmeye, ortakların talep etmesi kaydıyla mevcut gruplardan D grubuna dönüşüm yapmaya yetkilidir.</p>
<p><b>Paylar</b></p> <p><b>Madde:8-</b>(25.03.2011 tarihli Olağan Genel Kurul kararı ile değişik şekli) Paylar (A), (B), (C) ve (D) gruplarına ayrılmış olup, tamamı nama yazılıdır. 2.500.000.000 TL olan çıkarılmış sermayenin %43,0023'ü A Grubu, %15,6340'ı B Grubu, %16,1740'ı C Grubu ve %25,1897'si D Grubu paylardan oluşur.</p> <p>Yönetim Kurulu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak, gerekli gördüğü zamanlarda kayıtlı sermaye tavanına kadar nama yazılı payları ihraç ederek, çıkarılmış sermayeyi artırmaya yetkilidir.</p> <p>Ancak, çıkarılan payların tamamı satılıp bedelleri tahsil edilmedikçe yeni paylar ihraç edilemez.</p> <p>Yönetim Kurulu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak itibari değerinin üzerinde pay çıkarmaya, çıkarılacak payları tüm hissedarlara hisseleri oranında dağıtmaya veya ortakların rüçhan haklarını tamamen veya kısmen kısıtlamak suretiyle yalnızca D grubu pay</p>	<p>Esas sözleşmenin yeni halinde karşılığı bulunmamaktadır.</p>

<p>çıkarak mevzuat hükümleri çerçevesinde halka arz etmeye, ortakların talep etmesi kaydıyla mevcut gruptan D grubuna dönüşüm yapmaya yetkilidir.</p> <p>Yönetim Kurulu, sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde; payların itibari kıymetinde değişiklik yapılmaksızın belli sayıda payı bir arada temsil eden paylar çıkarmaya, tertip birleştirmeye yetkilidir.</p> <p>Paylar mevzuatın gerektirdiği kayıtları ihtiva eder. Payların temettü kuponları hamiline ait olup, kuponu ibraz edene ödenir.</p> <p>Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir. Bu konudaki işlemleri yürütmeye Yönetim Kurulu yetkilidir.</p>	
<p><b>Hisse Senetlerinin Tertibi</b></p> <p><b>Madde:9-</b> 21.08.2000 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararı ile yürürlükten kaldırıldı.</p>	<p>Yürürlükten daha önce kaldırılmış bir hükümdür.</p>
<p><b>Hisse Senetlerinin Şekli</b></p> <p><b>Madde:10-</b> 21.08.2000 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararı ile yürürlükten kaldırıldı.</p>	<p>Yürürlükten daha önce kaldırılmış bir hükümdür.</p>
<p><b>Vakıflar ve Şahıslar Pay Bedellerinin Karşılığı</b></p> <p><b>Madde:11-</b> (25.03.2011 tarihli Olağan Genel Kurul kararı ile değişik şekli) 2.500.000.000.-TL (İkimilyarbeşyüz milyon Türk Lirası) tutarındaki çıkarılmış sermayenin tamamı ödenmiştir.</p>	<p>Esas sözleşmenin yeni halinde karşılığı bulunmamaktadır.</p>

<p><b>Hisse Senetlerinin Ödenmesi</b></p> <p><b>Madde: 12-</b> 31.03.1996 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı ile yürürlükten kaldırıldı.</p>	<p>Yürürlükten daha önce kaldırılmış bir hükümdür.</p>
<p><b>Bedeli Ödenmeyen (C) Grubu Hisse Senetlerinin Satılması</b></p> <p><b>Madde: 13-</b>31.03.1996 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı ile yürürlükten kaldırıldı.</p>	<p>Yürürlükten daha önce kaldırılmış bir hükümdür.</p>
<p><b>Muvakkat Hisse Senetleri</b></p> <p><b>Madde:14-</b>09.10.2000 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararı ile yürürlükten kaldırıldı.</p>	<p>Yürürlükten daha önce kaldırılmış bir hükümdür.</p>
<p><b>Hisse Senetlerinin Bölünmezliği</b></p> <p><b>Madde:15-</b>(25.12.1958 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararı ile değişik şekli) Hisse senetleri Banka nazarında bölünmez bir bütündür. Banka her hisse için bir sahip tanır. Hisse senedinin birden ziyade hissedarı varsa bunlar Bankaya karşı haklarını ancak müşterek bir temsilci vasıtasıyla kullanabilirler. Bu temsilci Banka nazarında bu hisse senedinin sahibi sayılır.</p> <p>Bir hisse senedinin birden ziyade hissedarı olup da bunlar müşterek bir temsilci tayin etmedikleri takdirde Bankaca bunlardan birine yapılacak tebliğ hepsi hakkında muteber olur. Bir hissenin, intifa hakkına sahip olanlarla mülkiyetine sahip olanlar ayrı kişiler olduğu takdirde bunlar da Bankaya karşı olan haklarını müşterek bir temsilci vasıtasıyla kullanmak zorundadırlar. Aralarında anlaşamazlarsa, gerek yapılacak tebliğlerde, gerek Genel Kurul</p>	<p>Esas sözleşmenin yeni halinde karşılığı bulunmamaktadır.</p>



<p>toplantılarında hazır bulunmak ve oya katılmak hususunda Banka yalnız intifa sahibini ve bunlar birden fazla ise gösterecekleri temsilciyi tanır.</p> <p>Birinci fıkra hükmü temsilci göstermeyen intifa hakkı sahipleri hakkında da caridir.</p>	
<p><b>Ortakların Sorumluluğu</b></p> <p><b>Madde:16-</b>(24.10.2005 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararı ile değişik şekli) Ortaklar, ancak sahip oldukları hisse senetlerinin bedeli miktarından sorumludurlar.</p>	<p>Esas sözleşmenin yeni halinde karşılığı bulunmamaktadır.</p>
<p><b>Ortaklarla Mirasçılarının ve Alacaklılarının Durumu</b></p> <p><b>Madde:17-</b> Hisse senedine sahip olmak, bu Ana sözleşme hükümlerine ve Genel Kurul kararlarına uymak demektir. Temettü hissesi ile ihtiyat akçesi üzerindeki muhtemel haklar da dahil olduğu halde, bir hisse senedinin sağladığı bütün haklar ve yükleyeceği borçlar o senedin sahibine aittir.</p> <p>Bir hisse senedinin mirasçıları veya alacaklıları hiçbir vesile ile Bankanın idare işlerine karışamayacağı gibi, Bankanın malları üzerine haciz konmasını ve bunların satılığa çıkarılmasını isteyemez. Haklarını almak hususunda Bankanın muhasebe defterleriyle Genel Kurul kararlarını kabul etmek zorundadırlar.</p>	<p>Esas sözleşmenin yeni halinde karşılığı bulunmamaktadır.</p>
<p><b>Ortakların İkamet Yeri</b></p> <p><b>Madde:18-</b>31.03.1996 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı ile yürürlükten kaldırıldı.</p>	<p>Yürürlükten daha önce kaldırılmış bir hükümdür.</p>

<p><b>Sermayenin Çoğaltılması Veya Azaltılması</b></p> <p><b>Madde:19-</b>(24.10.2005 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararı ile değişik şekli) Bankanın sermayesinin arttırılması veya azaltılmasında Türk Ticaret Kanunu Sermaye Piyasası Kanunu ve Bankacılık Kanununun ilgili hükümleri uygulanacaktır.</p> <p>Sermaye artırımında rüçhan haklarının ilgili mevzuatta öngörülen sürede kullanılmaması durumunda kalan paylar Borsa'da Sermaye Piyasası Kurulu ve İMKB düzenlemelerine uygun olarak satılır. Rüçhan hakkı kullanımına ilişkin sermaye piyasası mevzuatına uyulur.</p>	<p>Esas sözleşmenin yeni halinde karşılığı bulunmamaktadır.</p>
<p><b>Yeni Hisse Senedi Verilecek Haller</b></p> <p><b>Madde:20-</b>25.03.2011 tarihli Olağan Genel Kurul Kararı ile yürürlükten kaldırıldı.</p>	<p>Yürürlükten daha önce kaldırılmış bir hükümdür.</p>
<p><b>III. BÖLÜM</b></p> <p><b>TAHVİLAT</b></p> <p><b>Borçlanma Aracı İhracı</b></p> <p><b>Madde:21-</b> (25.03.2011 tarihli Olağan Genel Kurul kararı ile değişik şekli) Sermaye Piyasası Kanunu, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatta yer alan düzenlemeler saklı kalmak kaydıyla tahvil, bono veya diğer borçlanma araçları ihracına, ihraç edilecek borçlanma aracının miktarı, vadesi, türü ve faiz oranını belirlemeye, tahvil ihracına ilişkin işlemleri yürütmeye Yönetim Kurulu yetkilidir.</p>	<p><b>Borçlanma Araçlarının İhracı:</b></p> <p><b>Madde:7-)</b> Sermaye Piyasası Kanunu, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatta yer alan düzenlemelere uygun olarak her türlü tahvil, bono, öz kaynak hesaplamalarına dâhil edilecek borçlanma araçları, birincil veya ikincil sermaye benzeri borçlanma araçları, hisse senedine dönüştürülebilir borçlanma araçları da dâhil olmak ve bunlarla sınırlı olmamak üzere her türlü borçlanma araçları ihracına, ihraç edilecek borçlanma aracının miktarı, vadesi, türü ve faiz oranını belirlemeye, ilgili tahvil, bono, birincil veya ikincil sermaye benzeri borçlanma aracı ve ihraç edilen her tür borçlanma aracına ilişkin tüm işlemleri yürütmeye Yönetim Kurulu yetkilidir.</p>

<p><b>IV. BÖLÜM</b> <b>BANKANIN İDARESİ</b></p> <p><b>Salâhiyetli Uzuvar</b></p> <p><b>Madde:22-</b>(29.03.2013 tarihli Olağan Genel Kurul kararı ile değişik şekli) Bankanın salâhiyetli uzuvarları şunlardır:</p> <p>1-Genel Kurul, 2-Denetim Kurulu 3-İdare Meclisi, 4-Genel Müdürlük.</p>	<p><b>ÜÇÜNCÜ BÖLÜM</b> <b>BANKANIN ORGANLARI</b></p> <p><b>Banka Organları:</b></p> <p><b>Madde:8-</b> Bankanın yetkili organları; Genel Kurul, Yönetim Kurulu ve Genel Müdülden oluşmaktadır.</p>
<p><b>GENEL KURUL</b></p> <p><b>Olağan ve Olağanüstü Genel Kurullar</b></p> <p><b>Madde:23-</b> Genel Kurul, Banka hisse senedi sahiplerinden teşekkül eder. En az yılda bir defa, Genel Kurul halinde toplanırlar. Kanuna ve Ana sözleşme uyarak toplanan Genel Kurul ortakların hepsini temsil eder.</p> <p>Genel Kurul kararları, kararlaştırılan işlere iştirak etmeyenlerle, toplantıda bulunmayanlar hakkında da muteberdir.</p> <p>Genel Kurul olağan ve olağanüstü olarak toplanır. Olağan Genel Kurul hesap yılının sonundan başlayarak üç ay içinde ve senede bir defa mutlaka toplanır. Bu toplantıda Bankanın bir yıllık işleri ve hesapları incelenir ve karara bağlanır. Olağanüstü Genel Kurul, Banka işlerinin gerektirdiği hal ve zamanlarda toplanır.</p> <p>Olağan Genel Kurul İdare Meclisi tarafından belli zamanlarda toplantıya çağırılmazsa, Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'nın daveti ile toplanır.</p>	<p><b>Genel Kurul:</b></p> <p><b>Madde:9-</b> Genel Kurul, 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 Kanunu, Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuat ile bu Esas Sözleşmede yazılı hükümlere göre toplanır ve gereken kararları alır.</p>

<p><b>Toplantıya Davet</b></p> <p><b>Madde:24-</b>(29.03.2013 tarihli Olağan Genel Kurul kararı ile değişik şekli) Genel Kurul toplantısına çağrı, kural olarak Yönetim Kurulu tarafından yapılır. Pay sahipleri ve azlık tarafından yapılacak çağrılar hakkında Türk Ticaret Kanunu hükümleri uygulanır.</p> <p><b>İlanlar</b></p> <p><b>Madde:25-</b>(29.03.2013 tarihli Olağan Genel Kurul kararı ile değişik şekli) Genel Kurul toplantısına çağrı, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi, ülke çapında dağıtımı yapılan bir gazete, Bankanın internet sitesi ve Kamuyu Aydınlatma Platformu ile Sermaye Piyasası Kurulu'nca belirlenen diğer yerlerde ilân edilir. Bu çağrı, ilân ve toplantı günleri hariç olmak üzere, toplantı tarihinden en az üç hafta önce yapılır. İlânda gündem bildirilir.</p>	<p><b>Genel Kurul Toplantısına Davet ve İlan:</b></p> <p><b>Madde:12-</b> (1) Genel Kurul, Yönetim Kurulu veya mevzuatta bu yetki kendisine verilenlerce toplantıya davet edilebilir.</p> <p>(2) Genel Kurul toplantılarının günü, saati, yeri ve gündemiyle ilgili çağrı, ilân 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 Kurulu'nca belirlenen diğer yerlerde ilân olunur.</p> <p>(3) Borsada işlem gören Banka payları için çağrı ilânı, iadeli taahhütlü mektupla ayrıca bildirilmez.</p> <p>(4) Kaydileştirilmekle birlikte Borsada işlem görmeyen Banka payları için çağrı ilânı, iadeli taahhütlü mektupla ayrıca bildirilir. Merkezi Kayıt Kuruluşu nezdindeki "Kaydi Bilinmeyen Ortak Hesap"ta toplu şekilde izlenenler için pay defterindeki kayıtlara göre tebligat yapılabilecek nitelikte açık adresi bilinenlere çağrı ilânı da iadeli taahhütlü mektupla yapılır.</p>
<p><b>Gündem</b></p> <p><b>Madde:26-</b>(25.03.2011 tarihli Olağan Genel Kurul kararı ile değişik şekli) Gündemde, Yönetim Kurulu ve Denetçilerin raporlarının okunması, bilanço, kâr ve zarar hesaplarının incelenmesi, kârın dağıtım şekli hakkındaki teklifler, müddeti biten Yönetim Kurulu üyeleri ile denetçilerin seçimi ve görüşülmesi gereken diğer işler bulunur. Gündemde bulunmayan işler görüşülmez. Fakat gündemdeki işin görüşülmesi sırasında o işle ilgili bir hususun karara bağlanması gerektiği zaman ortakların oylarına başvurulur. Banka sermayesinin en az yirmide biri kadar hissesi olan ortakların, gerekçesi</p>	<p><b>Gündem:</b></p> <p><b>Madde:13-</b> (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.</p> <p>(2) Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı gündeminde; toplantıyı gerektiren ve ayrıca uygun görülen diğer hususlar yer alır.</p>

<p>bulunan yazılı dilekleri üzerine görüşülmesini istedikleri işlerin, Genel Kurul gündemine alınması gerekir.</p>	<p>(3) Gündem, Genel Kurulu toplantıya çağırın tarafından belirlenir. Gündemde bulunmayan konular Genel Kurulda müzakere edilemez ve karara bağlanamaz. Kanuni istisnalar saklıdır.</p>
<p><b>Toplantı Yeri</b></p> <p><b>Madde:27-</b>Genel Kurul, Bankanın merkezinde veya bulunduğu şehrin başka bir yerinde toplanır.</p>	<p><b>Genel Kurulun Toplanması:</b></p> <p><b>Madde:11-)</b> Genel Kurul, Banka merkez adresinde veya merkezin bulunduğu mülkî idare biriminin sınırları içinde uygun bir yerde toplanabilir. Bu konudaki seçim yetkisi, çağrıyı yapana aittir.</p>
<p><b>Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'na Bildirme, Bakanlık Komiseri</b></p> <p><b>Madde:28-</b> Olağan ve Olağanüstü Genel Kurul toplantılarının toplantı gününden iki hafta önce, yazı ile Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'na bildirilmesi, gündem ile birlikte rapor ve bilanço örneklerinin yollanması ve Genel Kurul toplantılarında Ticaret Bakanlığı Komiserinin bulunması gerekir.</p>	<p>Esas sözleşmenin yeni halinde karşılığı bulunmamaktadır.</p>
<p><b>Toplantı Nisabı</b></p> <p><b>Madde:29-</b>(29.03.2013 tarihli Olağan Genel Kurul kararı ile değişik şekli) Olağan surette toplanacak Olağan Genel Kurullarda asaleten ve vekâleten sermayenin en az dörtte biri kadar hisseye sahip ortakların bulunması gerekir. İlk toplantıda bu kadar ortak bulunmazsa, ikinci defa toplantıya çağırılır. İkinci toplantıda bulunan ortaklar, ne kadar olursa olsun, birinci toplantıda görüşmek üzere hazırlanan gündemdeki işleri görüşürler ve karara bağlarlar, kararın muteber olması için hazır bulunan ortakların çoğunluğu gerekir. Birinci toplantı ile ikincisi arasında, onbeş günden az ve bir aydan fazla müddet olmayacaktır. İkinci toplantıya çağırma yayımı, toplantıdan üç hafta önce yapılmalıdır.</p>	<p><b>Genel Kurul Toplantı ve Karar Nisabı:</b></p> <p><b>Madde:16-)</b> Genel kurul toplantı ve karar nisaplarında Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuatın hükümleri uygulanır.</p>

<p>Olağanüstü toplantılarda Ticaret Kanununun tespit ettiği nisap aranır.</p> <p>Ana Sözleşmenin 54. maddesinin 3. fıkrası gereğince yapılacak Genel Kurul toplantılarında, işlemin tarafları ve bunlarla ilişkili kişiler oy kullanamaz. Bu toplantılarda toplantı nisabı aranmaz ve karar oy hakkı bulunanların adi çoğunluğu ile alınır. Belirtilen esaslara uygun olarak alınmayan Genel Kurul kararları geçerli sayılmaz.</p> <p>Önemli nitelikteki işlemlere ilişkin Genel Kurul kararları alınırken Sermaye Piyasası Kanunu'nun 29/6 maddesi hükümleri uygulanır.</p>	
<p><b>Oy Hakkı</b></p> <p><b>Madde:30-</b>(23.07.1956 tarihli, 9362 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan şekli) Genel Kurul toplantılarında her on hisseye sahip olanın veya bu miktar hisseyi temsil edenin bir oyu vardır. On hisseden fazlaya sahip olanların yukarıdaki nispete göre belli olacak sayıda tahdide tabi olmaksızın oy hakkı vardır. Bu hüküm, Bankanın kuracağı ortaklıklarda aynen tatbik olunur.</p> <p><b>Oy Şekli, Ana sözleşmede Değişiklik ve Ortaklığın Bozulmasında Çoğunluk</b></p> <p><b>Madde 31-</b>(24.10.2005 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararı ile değişik şekli) Ana sözleşmede Genel Kurul'da el kaldırılarak oy verilir.</p> <p>Bu Ana sözleşmede yapılacak değişiklik veya Ortaklığın bozulması için yapılacak Genel Kurul toplantılarında verilecek kararlar, Sermaye Piyasası Kanunu ve Ticaret Kanunu hükümlerine göre gereken çoğunlukla verilir.</p> <p>Sermaye Piyasası Kurulu'nun vekaleten oy kullanmaya ilişkin düzenlemeleri saklıdır.</p>	<p><b>Oy Hakkı ve Oyların Kullanma Şekli:</b></p> <p><b>Madde:17-</b> (1) Pay sahipleri, oy haklarını Genel Kurulda, paylarının toplam itibari değeriyle orantılı olarak kullanır.</p> <p>(2) Her on paya sahip olanın veya bu miktar payı temsil edenin genel kurulda bir oy hakkı vardır. On paydan fazlaya sahip olanların yukarıdaki orana göre belli olacak sayıda sınırlamaya bağlı bulunmaksızın oy hakkı vardır.</p> <p>(3) Vekâleten oy kullanılmasına ilişkin olarak Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemelerine uyulur.</p>

<p><b>Genel Kurula Katılma</b></p> <p><b>Madde:32-</b>(29.03.2013 tarihli Olağan Genel Kurul kararı ile değişik şekli) Pay sahibi Genel Kurul toplantılarına kendisi katılabileceği gibi pay sahibi olan veya olmayan bir kişiyi de temsilcisi olarak Genel Kurula yollayabilir. Pay sahibinin temsili hakkında, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümleri uygulanır.</p> <p>Bankanın Genel Kurul toplantılarına katılma hakkı bulunan hak sahipleri bu toplantılara, Türk Ticaret Kanunu'nun 1527. maddesi uyarınca elektronik ortamda da katılabilir. Banka, Anonim Şirketlerde Elektronik Ortamda Yapılacak Genel Kurullara İlişkin Yönetmelik hükümleri uyarınca hak sahiplerinin Genel Kurul toplantılarına elektronik ortamda katılmalarına, görüş açıklamalarına, öneride bulunmalarına ve oy kullanmalarına imkân tanıyacak elektronik Genel Kurul sistemini kurabileceği gibi bu amaç için oluşturulmuş sistemlerden de hizmet satın alabilir. Yapılacak tüm Genel Kurul toplantılarında Ana sözleşmenin bu hükmü uyarınca, kurulmuş olan sistem üzerinden hak sahiplerinin ve temsilcilerinin, anılan Yönetmelik hükümlerinde belirtilen haklarını kullanabilmesi sağlanır.</p>	<p><b>Genel Kurula Katılım, Elektronik Ortamda Genel Kurul:</b></p> <p><b>Madde:14-</b> (1) Banka, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuatta belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde Genel Kurula katılım işlemlerini gerçekleştirir.</p> <p>(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 imkân tanıyacak Elektronik Genel Kurul Sistemini kurabileceği gibi bu amaç için oluşturulmuş sistemlerden de hizmet satın alabilir. Yapılacak tüm Genel Kurul Toplantılarında Esas Sözleşmenin bu hükmü uyarınca, kurulmuş olan sistem üzerinden hak sahiplerinin ve temsilcilerinin, anılan Yönetmelik hükümlerinde belirtilen haklarını kullanabilmesi sağlanır.</p> <p>(3) Elektronik ortamda genel kurul sisteminin kurulması ve işleyişinde Merkezi Kayıt Kuruluşu tarafından çıkarılan düzenlemelerde belirtilen usul ve esaslara göre hareket edilir.</p>
<p><b>Giriş Kartı</b></p> <p><b>Madde:33-</b> 31.03.1996 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı ile yürürlükten kaldırıldı.</p>	<p>Yürürlükten daha önce kaldırılmış bir hükmüdür.</p>
<p><b>Cetvel</b></p> <p><b>Madde:34-</b>(25.12.1958 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararı ile değişik şekli) Genel Kurul'un toplantı anında hazır bulunan hisse sahiplerinin veya temsilcilerinin ad ve soyadlarıyla ikametgahlarını, hisse ve oy adetlerini gösteren bir cetvel tanzim olunup Başkan tarafından imza edilerek ilk oyların toplanmasından önce hazır olanların görebilecekleri bir yere asılır.</p>	<p>Esas sözleşmenin yeni halinde karşılığı bulunmamaktadır.</p>

<p><b>Başkan, Oy Toplayıcılar, Katip, Cetvelin Tasdiki ve Saklanması</b></p> <p><b>Madde:35-</b>(25.12.1958 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararı ile değişik şekli) Genel Kurul toplantısına İdare Meclisi Başkanı, o bulunmadığı zaman Başkan Vekili, o da bulunmazsa Genel Kurulca ortaklar arasından seçilecek bir zat Başkanlık eder. Başkanın görevi görüşmelerin muntazam yapılmasını ve zaptın Kanun ve Ana sözleşme hükümlerine uygun olarak tutulmasını sağlamaktır. Genel Kurul'da bulunan en çok oy sahibi iki ortak oy toplama görevini yapar, bunlar görevi kabul etmezlerse başka ortaklar seçilir. Başkan ile oy toplayıcılar Genel Kurul Kâtibini seçerler. Kâtibin ortak olması şart değildir.</p>	<p><b>Genel Kurul Toplantı Başkanlığı:</b></p> <p><b>Madde:15-</b> (1) Genel Kurul Toplantılarını Yönetim Kurulu Başkanı, fiili ve/veya hukuki yokluğunda Yönetim Kurulu Başkan Vekili veya Genel Müdür 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.</p> <p>(2) Toplantı Başkanı, elektronik ortamda genel kurul işlemleri için uzman kişiler görevlendirebilir.</p> <p>(3) Genel Kurul işlemleri, iç yönerge hükümlerine göre gerçekleştirilir.</p>
<p><b>Kararların Muteberliği, Tutanakların İmzalanması, Tescili ve İlanı</b></p> <p><b>Madde:36-</b>Genel Kurulların verdikleri kararların muteber olması için, bu kararların mahiyeti ile buna uymayanların isimleri ve varsa gerekçeleri tutanakta belirtilmiş olmalıdır. Bu tutanak, oya katılan ortaklarla Komiser tarafından imzalanır. İmzadan istinkâf edenlerin adları ve varsa gerekçeleri tutanağa yazılır. Hisse sahiplerinin, tutanak imzası için Başkan ile oy toplayanlara yetki vermeleri caizdir.</p> <p>İdare Meclisi, Genel Kurul tutanağının tasdik edilmiş örneğini, toplantıya çağırmanın usulünde yapıldığını belirten vesikalarla beraber, derhal ticaret siciline tescil ve özünü yayınlamakla vazifelidir. Bu tutanakların örnekleri veyahut özleri, Banka adına imzaya salâhiyetli iki kişi tarafından imzalanmalıdır.</p>	<p>Esas sözleşmenin yeni halinde karşılığı bulunmamaktadır.</p>



### Genel Kurulun Yetkileri

**Madde:37-**(29.03.2013 tarihli Olağan Genel Kurul kararı ile değişik şekli) ilgili mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla, Genel Kurul aşağıda sayılan yetkileri haizdir:

- a) Yönetim Kurulu üyelerinin seçimi, süreleri, ücretleri ile huzur hakkı, ikramiye ve prim gibi haklarının belirlenmesi, ibraları hakkında karar verilmesi ve görevden alınmaları,
- b) Kanunda öngörülen istisnalar dışında denetçinin seçimi ile görevden alınması,
- c) Finansal tablolara, Yönetim Kurulu'nun yıllık raporuna, yıllık kâr üzerinde tasarrufa, kâr payları ile kazanç paylarının belirlenmesine, yedek akçenin sermayeye veya dağıtılacak kâra katılması dâhil, kullanılmasına dair kararların alınması,
- ç) Genel Kurul, Yönetim Kurulu'na özel yetkiler vermeye ve bunların şartlarını belirlemeye de yetkilidir,
- d) Yönetim Kurulu Üyelerinin Genel Kurul'dan izin almaları gereken işleri üzerinde karar vermek.

### Yetkilerin Şümulü

**Madde:38-**(25.03.2011 tarihli Olağan Genel Kurul kararı ile değişik şekli) Yukarıdaki maddede sayılan yetkiler tahdit edici olmayıp Genel Kurul, bunlardan başka Bankanın hususi kanunu, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili diğer düzenlemeler çerçevesinde gerekli kararları almak yetkisine de sahiptir.

### Genel Kurulun Görev ve Yetkileri:

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

<p><b>İbra</b></p> <p><b>Madde:39-</b>(24.10.2005 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararı ile değişik şekli) Bilançonun kabulüne dair olan Genel Kurul kararı, İdare Meclisi üyeleriyle müdürler ve denetçilerin ibrasını da tazammun eder. Ancak, bilançoda bazı cihetler açıklanmamış veya bilanço yanlış yapılmış ise bilançonun tasdiki İdare Meclisi üyelerinin, müdürlerin ve denetçilerin ibra edildiğini göstermez. Denetçilerin raporu okunup dinlenmeden önce bilanço ile hesapların kabulü için verilen kararlar hükümsüzdür.</p> <p>Genel Kurul toplantısına katılan her hisse sahibinin gündem konularında eşit şartlar altında ve toplantının yürütülmesine ilişkin esaslar çerçevesinde düşüncelerini açıklama ve soru sorma imkanı vardır. Yönetim Kuruluna hitaben sorulan sorular, pay sahipliği haklarının kullanılması için gerekli olması ve ticari sır kapsamına girmemesi kaydıyla, mümkünse derhal ve sözlü olarak, imkan olmaması durumunda Genel Kurul’u izleyen bir hafta içinde yazılı olarak cevaplandırılır.</p>	<p><b>Bilançonun Onaylanması ve İbra:</b></p> <p><b>Madde:18-)</b> (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.</p> <p>(2) Genel Kurul kararıyla alınmış olan ibra kararı, Genel Kurul kararıyla kaldırılmaz.</p>
<p><b>Görüşmelerin Taliki, Nisap ve Müddet</b></p> <p><b>Madde:40-</b>(09.10.2000 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararı ile değişik şekli) Genel Kurul’da bilançonun tasdiki için yapılacak görüşmeler çoğunluğun veya Banka sermayesinin yirmide birine sahip bulunan azlığın isteği üzerine 1 ay sonraya bırakılır. Bu takdirde keyfiyet 25 inci maddede yazılı olduğu şekilde ortaklara bildirilir ve ilan edilir.</p> <p>Bununla beraber azlığın isteği üzerine bir defa geri bırakıldıktan sonra ikinci toplantıda müzakerelerin tekrar geri bırakılması istenebilmek için bilançonun evvelce itiraza uğrayan noktaları hakkında gereken izahatın verilmemiş olması şarttır.</p>	<p>Esas sözleşmenin yeni halinde karşılığı bulunmamaktadır.</p>

<p><b>Kararların İptali, Şartlar, Suiniyetle İptal Davası Açanların Sorumluluğu</b></p> <p><b>Madde:41-</b>(29.03.2013 tarihli Olağan Genel Kurul kararı ile değişik şekli) Aşağıda yazılı kimseler kanun veya esas mukavele hükümlerine ve bilhassa afaki iyi niyet esaslarına aykırı olan Genel Kurul kararları aleyhine, tarihlerinden itibaren 3 ay içinde şirket merkezinin bulunduğu yerdeki mahkemeye müracaatla iptal davası açabilir:</p> <p>1-Toplantıda hazır bulunup da karara muhalif kalarak keyfiyeti tutanağa geçirten, oyunu kullanmasına haksız olarak müsaade edilmeyen yahut toplantıya davetin usulü dairesinde yapılmadığı veyahut gündemin gereği gibi ilan veya tebliğ edilmediğini yahut Genel Kurul toplantısına iştirake yetkili olmayan kimselerin karara iştirak etmiş bulduklarını ve yukarıda sayılan aykırılıkların Genel Kurul kararının alınmasında etkili olduğunu iddia eden pay sahipleri,</p> <p>2-Yönetim Kurulu,</p> <p>3- Kararların infazı Yönetim Kurulu Üyelerinin şahsi mes'uliyetlerini mucip takdirde bunların herbiri,</p> <p>İptal davasının açılması keyfiyeti ile duruşmanın yapılacağı gün Yönetim Kurulu tarafından usulen ilan olunur ve internet sitesine konulur.</p> <p>Genel Kurul'un kararları aleyhine kötü niyetle iptal davası açıldığı takdirde davacılar bu yüzden şirketin uğradığı zararlardan mes'uldürler.</p>	<p>Esas sözleşmenin yeni halinde karşılığı bulunmamaktadır.</p>
<p><b>Ana Sözleşme ve Maddelerinde Yapılacak Değişiklik</b></p> <p><b>Madde:42-</b>(24.10.2005 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararı ile değişik şekli) Banka Ana sözleşmesinde yapılacak değişiklikler Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri dairesinde icra ve Ticaret Siciline tescil ettirilerek ilan olunur.</p> <p>Değiştirilen hükümler ilan tarihinden itibaren yürürlüğe girer.</p>	<p>Esas sözleşmenin yeni halinde karşılığı bulunmamaktadır.</p>

<p><b>Denetim</b></p> <p><b>Madde:43-</b>(29.03.2013 tarihli Olağan Genel Kurul kararı ile değişik şekli) Finansal tablolar denetçi tarafından, uluslararası denetim standartlarıyla uyumlu Türkiye Denetim Standartlarına göre denetlenir. Yönetim Kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgilerin, denetlenen finansal tablolar ile tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtmayı yansıtmadığı da denetim kapsamı içindedir.</p> <p>Denetçi, Genel Kurul tarafından seçilir. Seçilen denetçi, Yönetim Kurulu tarafından ticaret siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ile internet sitesinde ilan edilir.</p>	<p><b>DÖRDÜNCÜ BÖLÜM</b> <b>DENETİM VE DENETÇİLER</b></p> <p><b>Denetim ve Bağımsız Denetim Kuruluşu:</b></p> <p><b>Madde:30-</b> (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.</p> <p>(2) Bağımsız Denetim Kuruluşunun seçimi, görevden alınması, sözleşmelerinin feshi, bağımsız denetim raporlarındaki olumsuz görüş veya görüş vermektен kaçınma durumları ile Banka ve Bağımsız Denetim Kuruluşu arasındaki görüş ayrılıklarında ilgili düzenlemelerde yer alan hükümler uyarınca hareket edilir.</p>
<p><b>Denetim Kurulu</b></p> <p><b>Madde:44-</b> (29.03.2013 tarihli Olağan Genel Kurul kararı ile değişik şekli) Genel Kurul, TTK'nın 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.</p>	<p><b>Denetim Kurulu:</b></p> <p><b>Madde:31-</b> (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.</p>

<p>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.</p> <p>Denetçiler, Yönetim Kurulu toplantılarında müzakerelere katılmamak ve oy kullanmamak şartıyla hazır bulunabilirler.</p>	<p>(2) Denetim Kurulu Üyelerinin hizmet süresi üç 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.</p> <p>(3) Denetim Kurulu Üyeleri, müzakerelere katılmamak ve oy kullanmamak şartıyla Yönetim Kurulu toplantılarında hazır bulunabilirler.</p>
<p><b>Şikayetleri Tahkik, Genel Kurula İhbar ve Genel Kurulu Olağanüstü Toplantıya Çağırma</b></p> <p><b>Madde:45-</b> 29.03.2013 tarihli Olağan Genel Kurul kararı ile yürürlükten kaldırıldı.</p>	<p>Yürürlükten daha önce kaldırılmış bir hükümdür.</p>
<p><b>Dava Açma</b></p> <p><b>Madde:46-</b> 29.03.2013 tarihli Olağan Genel Kurul kararı ile yürürlükten kaldırıldı.</p>	<p>Yürürlükten daha önce kaldırılmış bir hükümdür.</p>
<p><b>Başbakanlık Yüksek Denetleme Kurulu Raporu</b></p> <p><b>Madde:47-</b>25.03.2011 tarihli Olağan Genel Kurul kararı ile yürürlükten kaldırıldı.</p>	<p>Yürürlükten daha önce kaldırılmış bir hükümdür.</p>

## YÖNETİM KURULU

### Kuruluş Tarzı, Tayin ve Seçim, Hizmet Müddeti

**Madde:48-**(24.10.2005 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararı ile değişik şekli) Bankanın Yönetim Kurulu; Genel Müdür dahil dokuz üyeden oluşur.

(A) grubu üyelerden biri Vakıflar Genel Müdürlüğü'nü temsil etmek üzere Başbakan tarafından, (A) grubunun diğer üç üyesi ile (B) Grubunun bir üyesi ve (C) grubunun iki üyesi, kendi gruplarının çoğunluğunun göstereceği adaylar arasından, bir üye de ortakların önereceği adaylar arasından Genel Kurulca seçilir. Bu adayın belirlenmesinde (D) Grubunun tercihleri öncelikli olarak dikkate alınır.

Genel Kurulca Yönetim Kurulu'na seçilen 1 üye ile (A) ve (C) Grubunun 1'er üyesi bağımsız üyelerdir. Yönetim Kurulu kurumsal yönetim beyanında ve yıllık faaliyet raporunda Yönetim Kurulu Üyelerinin bağımsızlığına ilişkin açıklama yer alır.

Banka Genel Müdürü bulunmadığı hallerde ise vekili Yönetim Kurulu'nun tabii üyesidir. Banka Genel Müdürlüğü ile Yönetim Kurulu Başkanlığı görevleri aynı kişide birleşemez.

Yönetim Kurulu ilk toplantısında kendi üyeleri arasındaki görev dağılımını yapar.

Yönetim Kurulu Üyelerinin görev süreleri üç yıldır. Tekrar seçilmeleri caizdir. Bunlara verilecek ücret miktarları Genel Kurulca tayin ve tespit edilir, Başbakanın onayı ile uygulanır.

Bankanın Genel Müdürü Yönetim Kurulu'nun tabii ve murahhas üyesidir.

### Yönetim Kurulu:

**Madde:19-**(1) Yönetim Kurulu dokuz üyeden oluşur. Bunlardan (A) grubunun üç üyesi ile (B) grubunun bir üyesi ve (C) grubunun iki üyesi kendi gruplarının çoğunluğunun göstereceği adaylar arasından, bir üye (D) grubunun tercihleri öncelikli olarak dikkate alınarak ortakların önereceği adaylar arasından, iki üye ortakların önereceği adaylar arasından Genel Kurulca seçilir. Genel Kurulca (D) grubunun tercihleri öncelikli olarak dikkate alınarak seçilen bir üye ile (A) ve (C) grubunun birer üyesi bağımsız üyelerdir.

(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 Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuatın hükümlerine göre hareket edilir.

### 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. Tekrar seçilmeleri caizdir.

### Yönetim Kurulu Üyelerinin Ücreti:

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

<p><b>İlk İdare Meclisi Üyeleri</b></p> <p><b>Madde:49-</b>İlk İdare Meclisi üyesi olarak:</p> <p>(A) Grubunu temsil etmek üzere: Seyfi Oran, İsmet Bozdağ,</p> <p>(C) Grubunu temsil etmek üzere: Hamit Pekcan intihap olunmuşlardır.</p> <p>Bankanın Genel Müdürü, İdare Meclisinin tabii üyesidir.</p>	<p>Esas sözleşmenin yeni halinde karşılığı bulunmamaktadır.</p>
<p><b>Yönetim Kurulu Üyelerinin Vasıfları</b></p> <p><b>Madde:50-</b>(29.03.2013 tarihli Olağan Genel Kurul kararı ile değişik şekli) Yönetim Kurulu Üyelerinin nitelikleri hakkında, Bankacılık Kanunu hükümleri caridir.</p> <p>Türk Ticaret Kanunu'nun 363. maddesinin ikinci fıkrasındaki ve Bankacılık Kanunu'nda sayılan hallerden birisinin vukuu takdirinde Yönetim Kurulu üyeleri üyelikten çekilmiş sayılırlar.</p>	<p>Esas sözleşmenin yeni halinde karşılığı bulunmamaktadır.</p>
<p><b>Üyeliğin Açılması</b></p> <p><b>Madde:51-</b>İdare Meclisi üyesinden bir veya birkaçının ölüm veya çekilmesi halinde veya başka sebeplerden dolayı bir veya bir kaç üye yeri açık kalırsa, yerlerine aynı hüküm ve şartlarla ilk toplanacak Genel Kurul'un tasdikine sunulmak üzere, İdare Meclisi tarafından geçici üye seçilir. Bu suretle seçilen üyeler, kendinden evvelkinin müddetini tamamlar.</p>	<p>Esas sözleşmenin yeni halinde karşılığı bulunmamaktadır.</p>
<p><b>Başkan ve Başkan Vekili</b></p> <p><b>Madde:52-</b>(09.02.1996 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararı ile değişik şekli) İdare Meclisi her yıl üyelerinden bir Başkan ve bulunmadığı zamanlarda ona vekâlet etmek üzere bir Başkan Vekili seçer. Başkanın veya Başkan Vekilinin bulunmadığı celselerde Başkanlık etmek üzere geçici bir Başkan seçilir.</p>	<p><b>Yönetim Kurulu:</b></p> <p><b>Madde:19-</b> ... (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.</p>

## Toplantılar

**Madde:53-**(29.03.2013 tarihli Olağan Genel Kurul kararı ile değişik şekli) İdare Meclisi, Banka işlerinin lüzumuna göre, Başkanlığın daveti veya en az iki üyenin isteği ile ve ayda iki defadan aşağı olmamak kaydıyla toplanmak zorundadır. Ancak gündemde görüşülecek bir mevzu olmadığı takdirde Başkanın tensibi ile toplantı bir defaya mahsus olmak üzere ertelenebilir.

Toplantılar, Bankanın idare merkezinde veya üyelerin yarısından fazlasının isteği üzerine diğer bir mahalde yapılır.

Bankanın Yönetim 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 Kurullar Hakkında Tebliğ" hükümleri uyarınca hak sahiplerinin bu toplantılara elektronik ortamda katılmalarına ve oy vermelerine imkân tanıyacak elektronik toplantı sistemini kurabileceği gibi bu amaç için oluşturulmuş sistemlerden de hizmet satın alabilir. Yapılacak toplantılarda Banka Ana 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.

## Toplantı ve Karar Nisapları

**Madde:54-**(29.03.2013 tarihli Olağan Genel Kurul kararı ile değişik şekli) Yönetim Kurulu toplantılarında üyelerin çoğunluğunun hazır bulunması gerekir. Kararlar hazır bulunanların çoğunluğu ile verilir. Oylar eşit olduğu takdirde, görüşülen iş gelecek toplantıya bırakılır. Bu toplantıda da eşitlik olursa teklif reddedilmiş sayılır.

Acele hallerde gelecek toplantı, ertesi iş günü yapılır.

## Yönetim Kurulu Toplantıları:

**Madde:22-** (1) Yönetim Kurulu, Banka işleri gerektirdikçe Yönetim Kurulu Başkanının; Başkanın yokluğunda ise Başkan Vekilinin 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, çağrıyı yapan başkan veya vekilince, toplantıdan en az yirmidört 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 imkân tanıyacak Elektronik Toplantı Sistemini kurabileceği gibi bu amaç için oluşturulmuş sistemlerden de hizmet satın alabilir. Yapılacak toplantılarda Esas Sözleşmenin bu hükmü



<p>Bankanın önemli nitelikte ilişkili taraf işlemleri ile ilgili Yönetim Kurulu kararlarında bağımsız üyelerin çoğunluğunun onayı aranır. Söz konusu işlemin bağımsız üyelerin çoğunluğu tarafından onaylanmaması halinde, bu durum işleme ilişkin yeterli bilgiyi içerecek şekilde kamuyu aydınlatma düzenlemeleri çerçevesinde kamuya duyurulur ve işlem Genel Kurul onayına sunulur. Belirtilen esaslara uygun olarak alınmayan Yönetim Kurulu kararları geçerli sayılmaz.</p>	<p>uyarınca kurulmuş olan sistem üzerinden veya destek hizmeti alınacak sistem üzerinden hak sahiplerinin ilgili mevzuatta belirtilen haklarını Tebliğ hükümlerinde belirtilen çerçevede kullanabilmesi sağlanır.</p> <p>(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.</p>
<p><b>Tutanaklar, Devam</b></p> <p><b>Madde:55-</b>(25.12.1958 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararı ile değişik şekli) Toplantılarda geçen görüşme ve verilen kararlar için hazır bulunan üyelerin adlarını gösteren bir tutanak yazılarak İdare Meclisi kararlar defterine geçirilir.</p> <p>Bu tutanağı toplantıda bulunan üyeler imza eder. Kararlara muhalif kalanların muhalefet sebeplerini açıklayarak altını imza etmeleri lâzımdır.</p> <p>Bu tutanakların örneği çıkarılırsa üçüncü şahıslara karşı muteber olması için Başkan tarafından imzalanmış olması gerekir.</p> <p>İdare Meclisinden izin almadan devamlı olarak üç ay toplantılarda bulunmayan üyeler kendiliğinden çekilmiş sayılırlar.</p>	<p><b>Yönetim Kurulu Üyelerinin Görev Süreleri ve Üyeliğin Sona Ermesi:</b></p> <p><b>Madde:21-</b> ... (2) Hangi neden veya zorunluluk ile olursa olsun Yönetim Kurulundan 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.</p>
<p><b>Yönetim Kurulunun Görev ve Yetkileri</b></p> <p><b>Madde:56-</b>(24.10.2005 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararı ile değişik şekli) Yönetim Kurulu, Bankanın idaresinde Genel Kurul'dan sonra en geniş yetkiye haizdir. Genel Kurul'dan karar alınmasını gerektirmeyen ve Kredi Komitesiyle Genel Müdürün yetkileri dışında kalan işlerin hepsi hakkında Kredi Komitesinin ve Genel Müdürün tekliflerini inceler ve karara bağlar.</p>	<p><b>Yönetim Kurulunun Görev ve Yetkileri:</b></p> <p><b>Madde:20-</b> (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.</p>

Husus ile:

- a) Yatırımcıların aydınlatılmasını teminen, özel haller kapsamında Kurulca aranacak gerekli açıklamaların yapılması kaydıyla, Bankaya ait menkul ve gayrimenkul malları idare ve Ortaklığın mevzuu ile alâkadar her nevi akitleri ve muameleleri mutlak surette icra etmek, Bankanın yetkili mercii sıfatıyla Ortaklığın imzasını kullanmak ve icabında sulh olmak ve hakem tayin etmek,
- b) Kredi Komitesinin faaliyetini denetlemek, (Üyelerden her biri Kredi Komitesinin, bu Komitenin faaliyeti hakkında her türlü malumatı istemeye, münasip göreceği her nevi kontrolü yapmaya yetkilidir.)
- c) Bankanın dahili muamelâtındaki intizamı temin için icap eden talimatnameleri onaylamak,
- d) Banka idaresi hususunda gereken direktifleri vererek, üçer aylık hesap hülâsalarını ve kanun gereğince yapılacak yıllık bilanço ve kâr ve zarar hesaplarını düzenlemek ve yılın işlerini aydınlatan raporunu Genel Kurula sunmak,
- e) Mevduata verilecek faizin miktarını kararlaştırmak,
- f) Bankacılık Kanunu gereğince Yönetim Kurulu kararıyla açılacak olan krediler hakkında Genel Müdürlüğün yazılı teklifini inceleyerek karara bağlamak,
- g) Bankacılık Kanunu hükümleri gereğince açılacak krediler ile Bankanın kuruluş maksadını teşkil eden bütün işlerin şekil ve şartlarını tespit etmek,
- h) (25.03.2011 tarihli Olağan Genel Kurul kararı ile değişik şekli) ihraç edilecek tahvillerin şekil ve şartlarını sermaye piyasası mevzuatına uygun olarak tespit etmek,

(2) Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer 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 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, 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.

<p>i) Merkez ve Şube Müdürleri, Müşavirler, Denetim Elemanları ile Banka namına imza koymaya yetkili diğer personeli atama ve azil ve maaşları tutarlarını tespit etmek,</p> <p>k) Bankanın yıllık genel idare masraflarını ve kadrolarını tespit ve kabul etmek,</p> <p>l) Şube açılması, ajanlık ihdası ve muhabirlik kurulması hakkında karar vermek ve yetkilerini tespit etmek; Bankanın şubesi, ajansı ve muhabiri bulunmayan yerlerde faaliyet saha ve mıntıklarını kararlaştırmak,</p> <p>m) Banka merkez ve şubelerine ayrılacak sermayeyi takdir ve iş programlarını tespit etmek,</p> <p>n) Yatırımcıların aydınlatılmasını teminen, özel haller kapsamında Kurulca aranacak gerekli açıklamaların yapılması kaydıyla, Banka adına satın alınacak ve satılacak veya kiralanacak gayrimenkul mallar hakkında karar vermek.</p> <p>Yukarıdaki fıkralarda sayılan muameleler tahdidi değil, işaridir.</p>	
<p><b>Üyelerin İhtimam Derecesi</b></p> <p><b>Madde:57-</b>(29.03.2013 tarihli Olağan Genel Kurul kararı ile değişik şekli) Yönetim Kurulu Üyeleri ve yönetimle görevli üçüncü kişiler, görevlerini tedbirli bir yöneticinin özeni ile yerine getirmek ve şirketin menfaatlerini dürüstlük kurallarına uyarak gözetmekle yükümlüdürler.</p>	<p>Esas sözleşmenin yeni halinde karşılığı bulunmamaktadır.</p>
<p><b>Vekalet</b></p> <p><b>Madde:58-</b>İdare Meclisi, yukarıda 56 ncı madde gereğince haiz olduğu yetkilerin bir kısmını icra için belli edeceği şartlar dairesinde Genel Müdürlüğe veya üyelerinden birine veya herhangi bir zata vekâlet verebileceği gibi, ipotek, kefalet ve diğer teminat mukabili açılacak krediler, verilecek borç paralar hakkında Genel Müdürlüğün yetkilerini tayin eder.</p>	<p>Esas sözleşmenin yeni halinde karşılığı bulunmamaktadır.</p>

<p><b>Mesuliyet</b></p> <p><b>Madde:59-</b>(29.03.2013 tarihli Olağan Genel Kurul kararı ile değişik şekli) Yönetim Kurulu üyelerinin sorumluluğu konusunda, Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümleri uygulanır.</p>	<p>Esas sözleşmenin yeni halinde karşılığı bulunmamaktadır.</p>
<p><b>Üyelerin Yükümlülükleri</b></p> <p><b>Madde:60-</b>(29.03.2013 tarihli Olağan Genel Kurul kararı ile değişik şekli) Yönetim Kurulu üyeleri, kendilerinin Banka dışı kişisel menfaatleriyle veya alt ve üst soylarından birinin ya da eşlerinin yahut üçüncü derece dâhil üçüncü dereceye kadar kan ve kayın hısımlarından birinin, kişisel ve Banka dışı menfaatiyle Bankanın menfaatinin çatıştığı konulara ilişkin müzakerelere katılamazlar.</p> <p>Yönetim Kurulu üyeleri, Genel Kurul'dan izin almadan, Banka ile kendileri veya başkası adına herhangi bir işlem yapamazlar.</p> <p>Pay sahibi olmayan Yönetim Kurulu üyeleri ile Yönetim Kurulu üyelerinin pay sahibi olmayan Türk Ticaret Kanunu'nun 393'üncü maddesinde sayılan yakınları Bankaya nakit borçlanamaz. Bu kişiler için Banka kefalet, garanti ve teminat veremez, sorumluluk yüklenemez, bunların borçlarını devralamaz.</p> <p>Yönetim Kurulu üyeleri, Genel Kurulun iznini almaksızın, Bankanın işletme konusuna giren ticari iş türünden bir işlemi kendileri veya başkası hesabına yapamayacakları gibi, aynı tür ticari işlerle uğraşan bir şirkete sorumluluğu sınırsız ortak sıfatıyla da giremezler.</p> <p>Bankacılık Kanunu hükümleri mahfuzdur.</p>	<p>Esas sözleşmenin yeni halinde karşılığı bulunmamaktadır.</p>

<p><b>KREDİ KOMİTESİ</b></p> <p><b>Kuruluş Tarzı</b></p> <p><b>Madde:61-</b>Kredi Komitesi, İdare Meclisi tarafından üyeleri arasından seçilecek iki üye ile Genel Müdürden veya bu görevi yapan kimseden ibarettir. Her hangi bir toplantıya gelmeyecek üyenin yerine görev yapmak üzere iki yedek üye seçilir.</p> <p><b>Görevleri, Kararların Yürürlüğe Girmesi, Denetim</b></p> <p><b>Madde:62-</b> (25.03.2011 tarihli Olağan Genel Kurul kararı ile değişik şekli) Kredi Komitesi Bankacılık Kanunu'ndaki görevleri İdare Meclisinin tespit edeceği esaslara göre yapar. Kredi Komitesinin oy birliği ile verdiği kararlar doğrudan doğruya, oy çokluğu ile verdiği kararlar ise İdare Meclisinin onayından sonra yürürlüğe girer. Kredi Komitesinin işlerini İdare Meclisi kontrol eder.</p> <p><b>Komite Defteri</b></p> <p><b>Madde:63-</b>(29.03.2013 tarihli Olağan Genel Kurul kararı ile değişik şekli) Kredi Komitesi tarafından alınan kararlar, komite karar defterine kaydedilir. Kredi Komitesi karar defteri, Yönetim Kurulu karar defterinin tabi olduğu usul ve esasa göre tutulur.</p>	<p><b>Kredi Komitesi:</b></p> <p><b>Madde:26-</b> (1) Yönetim Kurulunun kredilerle ilgili olarak vereceği görevleri yapmak üzere süre şartı hariç olmak üzere Genel Müdürde aranan şartları taşıyan üyeleri arasından seçeceği en az iki üye ile Banka Genel Müdüründen oluşan bir Kredi Komitesi kurulur. Herhangi bir toplantıya katılmayacak Kredi Komitesi üyesi yerine görev yapmak üzere süre şartı hariç Genel Müdürde aranan şartları taşıyan Yönetim Kurulu Üyeleri arasından iki yedek üye seçilir.</p> <p>(2) Kredi Komitesi kendi yetki sınırları içinde kalan kredilerle ilgili olarak Yönetim Kurulunca verilen yetkiler çerçevesinde her türlü kredi tahsisi, teminat ve kullandırım konuları ile şart değişikliği, vade uzatımı, faiz indirimi ve benzeri yeniden yapılandırma konularında karar alır. Kredilerle ilgili uyulması zorunlu kural ve esasları belirler.</p> <p>(3) Kredi Komitesi tüm üyelerin katılımıyla Genel Müdür tarafından tespit edilen ve toplantı tarihinden en az yirmidört saat önce üyelere gönderilen gündemle toplanır. Kredi Komitesinin oybirliği ile verdiği kararlar doğrudan, çoğunlukla verdiği kararlar Yönetim Kurulunun onayından sonra uygulanır.</p> <p>(4) Kredi Komitesi kararları karar defterine kayıt edilir. Kredi Komitesi Karar Defteri Yönetim Kurulu Karar Defteri'nin tabi olduğu esas ve usullere göre tutulur.</p>
--	---

<p><b>GENEL MÜDÜR</b></p> <p><b>Tayini, Temsil Yetkisi</b></p> <p><b>Madde:64-</b>(24.10.2005 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararı ile değişik şekli) Bankanın işleri Genel Müdür tarafından yönetilir. Genel Müdür Başbakan tarafından atanır.</p> <p>Banka Genel Müdürlüğüne atanacakların hukuk, iktisat, işletme, maliye, bankacılık, kamu yönetimi ve dengi dallarda veya bu dallarla ilgili mühendislik alanlarında en az lisans düzeyinde öğrenim görmüş olması ve bankacılık veya işletme alanında en az 10 yıllık mesleki deneyime sahip olması zorunludur.</p> <p>Süresi biten Genel Müdür yeniden atanabilir.</p> <p>Genel Müdürün süresi dolmadan herhangi bir şekilde görevine son verilemez. Ancak 6219 sayılı T. Vakıflar Bankası T.A.O. Kanunu ve Bankacılık Kanunu hükümleri gereğince, atanması için gerekli şartları kaybettiği tespit edilen veya görevleriyle ilgili olarak işlediği suçlardan dolayı hakkında verilen mahkumiyet kararı kesinleşen Genel Müdürün görevi sona erer.</p> <p>Bankayı üçüncü şahıslara ve idari ve kazai mercilere karşı haricen Genel Müdür temsil eder.</p>	<p><b>Genel Müdür:</b></p> <p><b>Madde:24-</b> (1) Yönetim Kurulu, Bankacılık Kanunu'na göre Genel Müdür vasıflarını haiz bir üyeyi Genel Müdür olarak tayin eder. Yönetim Kurulu Başkanı, Genel Müdür olarak seçilemez.</p> <p>(2) Yönetim Kurulu, görev ve yetkilerini kısmen veya tamamen Genel Müdüre devredebilir. Genel Müdür, Bankacılık Kanunu'nun ve ilgili diğer mevzuatın Genel Müdür için öngördüğü görevlerin ve Bankanın bütün idari işlemlerinin yanı sıra Bankanın faaliyetlerinin etkin ve sağlıklı yürütülmesinin koordinasyonunu sağlar.</p>
<p><b>İdare</b></p> <p><b>Madde:65-</b>(03.05.1985 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararı ile değişik şekli) Genel Müdür, İdare Meclisinin murahhas üye sıfatıyla tabii üyesi olup, Ana sözleşme hükümlerine tevfikan İdare Meclisinin tayin edeceği ana esaslar dahilinde Banka işlerini idare eder.</p>	<p>Esas sözleşmenin yeni halinde karşılığı bulunmamaktadır.</p>

<p><b>Görev ve Yetkileri</b></p> <p><b>Madde:66-</b>Genel Müdür (56)'ncı maddenin (i) fıkrasındaki kayda riayet şartıyla Bankanın bütün memurlarının atama, terfi, azil, maaş miktarları ve diğer her türlü hususları hakkındaki kararları re'sen alır.</p>	Esas sözleşmenin yeni halinde karşılığı bulunmamaktadır.
<p><b>Madde:67-</b>(24.10.2005 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararı ile değişik şekli)</p> <p>Denetim Elemanları, Teftiş Kurulu Başkan ile Yardımcıları, İç Denetim ve Risk Yönetiminden sorumlu Başkanların kendi Görev Yönetmeliklerindeki hükümler saklı kalmak kaydıyla Bankanın bütün memurları Genel Müdülden emir alırlar.</p>	Esas sözleşmenin yeni halinde karşılığı bulunmamaktadır.
<p><b>GENEL MÜDÜR YARDIMCILARI</b></p> <p><b>Tayinleri</b></p> <p><b>Madde:68-</b>(24.10.2005 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararı ile değişik şekli) Genel Müdür Yardımcıları Genel Müdürün önerisi, Yönetim Kurulunun kararı ile atanırlar. Bankacılık Kanununun ilgili madde hükümleri saklıdır.</p>	Esas sözleşmenin yeni halinde karşılığı bulunmamaktadır.
<p><b>Adetleri</b></p> <p><b>Madde:69-</b>İşlerin genişleme derecesine göre Bankaca gösterilecek lüzum üzerine icabı kadar Genel Müdür Yardımcısı tayin edilebilir.</p>	Esas sözleşmenin yeni halinde karşılığı bulunmamaktadır.
<p><b>Madde:70-</b>Genel Müdürün bulunmadığı zamanlarda yetki vereceği yardımcıları veya vekili Genel Müdürün haiz olduğu yetkiye haiz olup, aynı yetkiyle İdare Meclisi toplantılarına iştirak ederler.</p>	Esas sözleşmenin yeni halinde karşılığı bulunmamaktadır.

<p><b>Banka Personeli</b></p> <p><b>Madde:71-</b>(24.10.2005 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararı ile değişik şekli) Banka ve kuracağı ortaklıkların personeli hususi hukuk hükümlerine tabidir. 3659 sayılı Kanunla ek ve tadilleri hükümleri Banka ve kuracağı ortaklıklar hakkında uygulanmaz.</p> <p>Banka personelinin emeklilik ve diğer sosyal hakları 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun geçici 20.maddesi hükümleri dairesinde düzenlenen (T. Vakıflar Bankası Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı) tesis/vakıf senedi hükümlerine göre yürütülür. Bankacılık Kanunu hükümleri saklıdır.</p>	<p><b>Özel Hukuk Hükümleri:</b></p> <p><b>Madde:39-</b> 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.</p>
<p><b>Yönetim Kurulu Komiteleri</b></p> <p><b>Madde:72-</b>(29.03.2013 tarihli Olağan Genel Kurul kararı ile değişik şekli) Yönetim Kurulu çalışmalarını etkili ve etkin bir şekilde yürütebilmek amacıyla Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi ile sair komiteler kurabilir. Komiteler, profesyonel bir yaklaşımla ve Yönetim Kurulu'nun Banka işleri hakkında en iyi şekilde bilgilendirilmiş olarak çalışmasına yardımcı olur. Komiteler, sorumluluk Yönetim Kurulu'nda olmak üzere Yönetim Kurulu'nun kendilerine verdiği görev ve yetki çerçevesinde faaliyet gösterir ve Yönetim Kurulu'na tavsiyelerde bulunur. Komitelerin icrai karar alma yetkisi yoktur. Komiteler, en az iki üyeden oluşur. Komitelerin iki üyeden oluşması halinde her ikisi, ikiden fazla üyesinin bulunması halinde üyelerin çoğunluğu icrada görevli olmayan üyelerden oluşur. Denetim Komitesi üyelerinin tamamı, diğer komitelerin ise başkanları, bağımsız Yönetim Kurulu üyeleri arasından seçilir.</p> <p>Yönetim Kurulu her zaman komitelerin görev ve çalışma alanlarını yeniden belirleyebileceği gibi üyeliklerinde de gerekli gördüğü değişiklikleri yapabilir.</p>	<p><b>Komiteler:</b></p> <p><b>Madde:25-</b> Bankanın, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuat uyarınca oluşturduğu komiteler, Kredi Komitesi, Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi ve Ücretlendirme Komitesinden ibarettir. Banka Yönetim Kurulu, ihtiyaç halinde başka komiteler kurmaya yetkilidir.</p>



<p>Komiteler çalışmalarının gerektirdiği sıklıkta ve Komite Başkanının daveti üzerine toplanır. Tüm çalışmalar yazılı olarak sürdürülür ve gerekli kayıtlar tutulur.</p>	
<p><b>Denetim Komitesi</b></p> <p><b>Madde:73-</b>(24.10.2005 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararı ile eklenmiştir.) Denetim Komitesi Yönetim Kurulu adına bankanın iç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin bu kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen bağımsız denetim kuruluşlarının faaliyetlerini düzenli olarak izlemek, konsolide denetime tabi kuruluşların iç denetim işlevlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamakla görevli ve sorumludur.</p> <p>Denetim Komitesi, iç kontrol, iç denetim ve risk yönetimi sistemleri kapsamında oluşturulan birimlerden ve bağımsız denetim kuruluşlarından; görevlerinin ifası ile ilgili olarak düzenli raporlar almak ve bankanın faaliyetlerinin sürekliliği ve güven içinde yürütülmesini olumsuz etkileyebilecek hususlar veya mevzuata ve iç düzenlemelere aykırılıklar bulunması halinde, bu hususları Yönetim Kurulu'na bildirmekle yükümlüdür. Denetim Komitesi, altı aylık dönemleri aşmamak kaydıyla icra ettiği faaliyetlerin sonuçları ile Bankada alınması gereken önlemlere, yapılmasına ihtiyaç duyulan uygulamalara ve Bankanın faaliyetlerinin güven içinde sürdürülmesi bakımından önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin görüşlerini Yönetim Kurulu'na bildirmekle yükümlüdür. Denetim Komitesi Başkanı Yönetim Kurulu'na, komite toplantısı ertesinde Komitenin faaliyetleri hakkında yazılı rapor verir ve Komite toplantısının özetini Yönetim Kurulu üyelerine yazılı olarak bildirir veya bildirilmesini sağlar.</p>	<p><b>Denetim Komitesi:</b></p> <p><b>Madde: 27-)</b> (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, icrai görevleri bulunmayan ve nitelikleri Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından belirlenen Yönetim Kurulu Üyeleri arasından Yönetim Kurulu tarafından seçilir.</p> <p>(2) Denetim Komitesi, Bankacılık Kanunu ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından Denetim Komitesi ile ilgili düzenlemeler çerçevesinde görevlerini yerine getirir.</p> <p>(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.</p>

<p>Denetim Komitesinin, görev, yetki ve sorumlulukları ile çalışma usul ve esasları Yönetim Kurulu tarafından düzenlenir.</p> <p>Denetim Komitesi ile ilgili mevzuat hükümleri saklıdır.</p>	
<p><b>Kurumsal Yönetim Komitesi</b></p> <p><b>Madde:74-</b>(29.03.2013 tarihli Olağan Genel Kurul kararı ile değişik şekli) Kurumsal Yönetim Komitesi, Bankanın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemekle sorumlu olup, özellikle aşağıdaki hususların gerçekleştirilmesi ile görevlidir:</p> <p>Bankada kurumsal yönetim ilkelerinin ne ölçüde uygulandığını araştırıp uygulanmaması halinde bunun nedenlerini saptamak ve tam uygulanmaması sonucu gelişen olumsuzlukları belirleyerek iyileştirici önlemlerin alınmasını önermek,</p> <p>Yönetim Kuruluna önerilecek Yönetim Kurulu Üyesi adaylarının saptanmasında şeffaflık sağlayacak yöntemler belirlemek,</p> <p>Üst yönetim kademelerinde bulunan yöneticilerin sayısı konusunda çalışmalar yaparak öneriler geliştirmek,</p> <p>Yönetim Kurulu Üyelerinin ve yöneticilerin performans değerlendirmesi ve ödüllendirilmeleri konusunda ilke ve uygulamalara ilişkin öneriler geliştirip uygulamaları izlemek,</p> <p>Bankanın genel müdür yardımcısı veya muadili görevlilerden oluşan üst yönetim kademelerine seçilecek kişiler için Yönetim Kurulu'na tavsiyede bulunmak,</p> <p>Yönetim Kurulu üyelerinin bağımsızlığını araştırmak ve çıkar çatışmaları varsa ortaya çıkarmak,</p>	<p><b>Kurumsal Yönetim Komitesi:</b></p> <p><b>Madde:28-</b> (1) Kurumsal Yönetim Komitesi; Yönetim Kurulu tarafından belirlenir ve kamuya açıklanır.</p> <p>(2) Komitenin temel görevi, Bankanın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmaları yapmak ve Yönetim Kuruluna öneriler sunmaktır.</p> <p>(3) Ayrıca, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından bankalarca uygulanması zorunlu tutulan Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde belirtilen hükümlere göre hareket edilmesini sağlar.</p>

<p>Yönetim Kurulu'na bağlı komitelerin yapısı, çalışma tarzına ilişkin değerlendirmelerde ve önerilerde bulunmak,</p> <p>Kurumsal Yönetim Komitesi'nin çalışmaları hakkında Yönetim Kurulu'nun Faaliyet Raporunda etraflı bilgi verilmesi esastır.</p>	
<p><b>Ücretlendirme Komitesi</b></p> <p><b>Madde: 74/A-</b>(29.03.2013 tarihli Olağan Genel Kurul kararı ile eklenmiştir) Ücretlendirme Komitesi, ücretlendirme politikası ve uygulamalarını risk yönetimi çerçevesinde değerlendirerek bunlara ilişkin önerilerini her yıl rapor halinde Yönetim Kurulu'na sunar.</p> <p>Ücretlendirme Komitesi, Yönetim Kurulu üyelerinin ve üst düzey yöneticilerin ücretlendirme esaslarına ilişkin önerilerini, Bankanın uzun vadeli hedeflerini dikkate alarak belirler; Bankanın ve üyenin performansı ile bağlantılı olacak şekilde ücretlendirmede kullanılacak ölçütleri tespit eder; kriterlere ulaşma derecesi dikkate alınarak, Yönetim Kurulu üyelerine ve üst düzey yöneticilere verilecek ücretlere ilişkin önerilerini Yönetim Kurulu'na sunar.</p>	<p><b>Ücretlendirme Komitesi:</b></p> <p><b>Madde:29-)</b> (1) Ücretlendirme Komitesi, Yönetim Kurulu tarafından belirlenir ve kamuya açıklanır. Komite, icrai görevi bulunmayan iki Yönetim Kurulu Üyesinden oluşur.</p> <p>(2) Komite, ücretlendirme uygulamalarını Yönetim Kurulu adına izler, denetler ve ilgili düzenlemelerde belirtilen diğer görevleri yerine getirir.</p>
<p><b>Kurumsal Yönetim İlkeleri</b></p> <p><b>Madde:75-</b>(24.10.2005 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararı ile eklenmiştir.) Banka ve organları Kurumsal Yönetime ilişkin düzenlemelere titizlikle uymaya gayret eder. Ancak söz konusu ilkelerin tam olarak uygulanamaması halinde bunun gerekçesi bu prensiplere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen çıkar çatışmalarına ilişkin bilgileri içeren tek taraflı irade beyanı ve varsa buna ilişkin uyum raporu yıllık faaliyet raporunda yer alır ve durum kamuoyuna açıklanır.</p>	<p>Esas sözleşmenin yeni halinde karşılığı bulunmamaktadır.</p>

<p><b>V. BÖLÜM</b> <b>BANKA MUAMELELERİ</b></p> <p><b>Muamelelerde Esaslar</b></p> <p><b>Madde:76</b>-Bankanın tevdiat ve ikrazlarıyla plasmanlarında ve diğer muamelelerinde takip edeceği esaslar İdare Meclisi tarafından tespit edilir.</p>	<p>Esas sözleşmenin yeni halinde karşılığı bulunmamaktadır.</p>
<p><b>Faaliyet ve Plasman Programı</b></p> <p><b>Madde:77</b>- Bankanın faaliyeti bu Ana sözleşme hükümlerine göre tespit edilen esaslar dairesinde tanzim ve İdare Meclisince tasdik edilecek yıllık bir programa göre tedvir olunur. Bu program senesi içinde İdare Meclisince değiştirilebilir.</p>	<p>Esas sözleşmenin yeni halinde karşılığı bulunmamaktadır.</p>
<p><b>Madde:78</b>-(19.06.1956 tarihli, İcra Vekilleri Heyeti Kararı ile değişik şekli) 73 üncü madde gereğince hazırlanacak faaliyet ve plasman programında; Bankanın öz ve yabancı kaynakları ve imkânlarıyla programın taalluk ettiği yıl içinde bunlarda vukuu muhtemel değişiklikler tahmin olunarak, tefriki lâzım gelen kanuni karşılıklar teknik kasa hazırlığı ve öz kaynakların bağlı kısımları gözönünde bulundurulmak suretiyle tahassül edecek menbalar, iktisadi konjonktür ve Bankanın müessesesi bulunduğu mahallerdeki piyasa hal ve şartları da nazara alınarak, bu Ana sözleşmede ifası tasrih edilmiş muamele nevilerinin verimlilik ve sağlamlık derecelerine göre dağılışı ve elde edileceği tahmin olunan kâr ve zarar gösterilir.</p> <p>Bu arada yıl içinde açılacak veya kapatılacak şube ve ajansların mahal ve miktarları da belirtilir.</p>	<p>Esas sözleşmenin yeni halinde karşılığı bulunmamaktadır.</p>

<p><b>Vakıflar Genel Müdürlüğü Kredisi</b></p> <p><b>Madde:79-</b>Bankanın, Vakıflar Genel Müdürlüğü'ne açacağı her türlü krediler yekunu ödenmiş sermaye ve ihtiyat akçelerinin %20'sini geçemez.</p>	<p>Esas sözleşmenin yeni halinde karşılığı bulunmamaktadır.</p>
<p><b>VI. BÖLÜM</b></p> <p><b>YETKİ</b></p> <p><b>Yetki</b></p> <p><b>Madde:80-</b>(21.08.2000 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararı ile değişik şekli) Şubeler, Banka Genel Müdürlüğünün bir organı olarak şube ile ilgili dava ve takiplerde Genel Müdürlüğü temsile ehil olup, vekil tayinine ve vekâletname vermeye de yetkilidirler.</p>	<p>Esas sözleşmenin yeni halinde karşılığı bulunmamaktadır.</p>
<p><b>Kovuşturma</b></p> <p><b>Madde:81-</b>21.08.2000 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararı ile yürürlükten kaldırıldı.</p>	<p>Yürürlükten daha önce kaldırılmış bir hükümdür.</p>
<p><b>VII. B Ö L Ü M</b></p> <p><b>YILLIK HESAPLAR VE KAR DAĞITIMI</b></p> <p><b>Hesap Yılı</b></p> <p><b>Madde:82-</b>Bankanın hesap yılı, Ocak ayının birinci gününden başlar ve Aralık ayının sonuncu günü biter. Ancak birinci hesap yılı Ortaklığın kesin olarak kurulduğu gün ile o yılın Aralık ayının sonuncu günü arasındaki müddettir.</p>	<p><b>Hesap Dönemi ve Muhasebe Düzeni:</b></p> <p><b>Madde:32-</b> (1) Bankanın hesap dönemi, her yılın Ocak ayının ilk gününde başlayıp Aralık ayının son gününde biter.</p> <p>(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</p>

## **Bilanço, Kar ve Zarar Cetveli**

**Madde:83-**(24.10.2005 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararı ile değişik şekli)

Her hesap yılı sonunda, Bankanın genel mali vaziyetini gösteren bir bilanço ile kâr ve zarar vaziyetini gösteren bir hesap cetveli tanzim edilir. Bu vesikaların birer sureti Genel Kurul toplantısından 15 gün önce Vakıflar Genel Müdürlüğü'ne verilir. Oy hakkına haiz her ortak, Genel Kurul toplantısından 15 gün önceden itibaren bilanço ile kâr ve zarar hesaplarını, Denetçiler, Yönetim Kurulu raporlarını Banka merkezinde tetkik edebilir ve örneğini alabilir.

Genel Kurulca tasdik olunan bilanço kâr ve zarar hesapları, Denetçiler ve Yönetim Kurulu raporlarıyla birlikte Genel Kurul toplantı tarihinden itibaren bir ay içinde Sanayi ve Ticaret Bakanlığı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ile T.C. Merkez Bankasına verilir. Bilanço aynı müddet zarfında biri Resmi Gazete olmak üzere en az iki gazete ile neşir ve ilan olunur.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nca tespit edilen formüle uygun olarak tanzim olunacak 3 aylık hesap hülâsaları Genel Kurulca tayin edilen denetçiler tarafından tasdikli olarak taalluk ettikleri 3 aylık devrenin hitamından itibaren en geç 2 ay içinde, Sanayi ve Ticaret Bakanlığı ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na gönderilir. Ayrıca vaziyet cetvellerine nazaran her ay sonu itibariyle başlıca kredi ve mevduat nevilerini ve genel yekunlarını gösterir birer cetvel tanzim edilerek aynı veçhile müteakip ay sonuna kadar tevdi edilir.

Bankacılık Kanunu'nun ilgili hükümleri saklı kalmak kaydıyla, Sermaye Piyasası Kurulu'nca düzenlenmesi öngörülen mali tablo ve raporlar ile bağımsız denetim raporu Sermaye Piyasası Kurulu'nca belirlenen usul ve esaslar dahilinde Sermaye Piyasası Kurulu'na gönderilir ve kamuya duyurulur.

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 diğer mevzuat çerçevesinde gerçekleştirilir.

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

**Safi Karın Dağıtılması**

**Madde:84-**(29.03.2013 tarihli Olağan Genel Kurul kararı ile değişik şekli) Bankanın yıllık net dönem kârından;

A)Yüzde beşi ödenmiş sermayenin tutarına varıncaya kadar adi yedek akçesine,

B)Yüzde beşi birinci fevkalade yedek akçesine,

C)Yüzde dokuzu personelin brüt üç aylık ücreti ile sınırlı olarak Yönetim Kurulu'nun tespit edeceği esaslar dahilinde tevzi edilmek üzere temettü ikramiyesi olarak memur ve müstahdemlere,

D)Bakiyeden, Türk Ticaret Kanunu'nun 523/2 maddesine göre aktiflerin yeniden sağlanabilmesi veya Bankanın devamlı gelişmesi ve istikrarlı kâr payı dağıtılmasını teminen gerekli görüldüğü takdirde Genel Kurulca belirlenecek oran ve miktarda ikinci fevkalade yedek akçesine,

Ayrıldıktan sonra bakiyesi hisse senetlerinin ödenmiş kıymetleri üzerinden hissedarlara tevzi olunur.

**Olağan ve Olağanüstü Yedek Akçe**

**Madde:85-**(29.03.2013 tarihli Olağan Genel Kurul kararı ile değişik şekli)

Olağan yedek akçesi Bankanın ileride vukuu muhtemel, birinci olağanüstü yedek akçesi ise olağanüstü zararlarını karşılamak üzere tefrik olunur.

İkinci olağanüstü yedek akçesinin, aktiflerin yeniden sağlanabilmesi veya Bankanın devamlı gelişmesi ve istikrarlı kâr payı dağıtılmasını teminen ve bu arada sermaye artışlarından artan sermayeyi kısmen veya tamamen karşılamakta kullanılmasına Genel Kurulca karar verilebilir.

**Net Kârın Tespiti, Tahsisi ve Dağıtımı:**

**Madde:35-** (1) Bankanın yıllık net dönem kârından;

1.1.) Yüzde beşi ödenmiş sermayenin tutarına varıncaya kadar genel kanuni yedek akçesine,

1.2.) Yüzde beşi birinci fevkalade yedek akçesine,

1.3.) Yüzde dokuzu personelin brüt üç aylık ücreti ile sınırlı olarak Yönetim Kurulunun tespit edeceği esaslar dâhilinde dağıtılmak üzere temettü ikramiyesi olarak memur ve müstahdemlere,

1.4.) Bakiyeden, Türk Ticaret Kanununun 523/2'nci maddesine göre, aktiflerin yeniden sağlanabilmesi veya Bankanın devamlı gelişmesi ve istikrarlı kâr payı dağıtılmasını teminen gerekli görüldüğü takdirde Genel Kurulca belirlenecek oran ve miktarda ikinci fevkalade yedek akçesine,

ayrıldıktan sonra bakiyesi pay senetlerinin ödenmiş kıymetleri üzerinden pay sahiplerine dağıtılır.

(2) Genel kanuni yedek akçesi Banka'nın ileride vukuu muhtemel, birinci fevkalade yedek akçesi ise olağanüstü zararlarını karşılamak üzere tefrik olunur. İkinci fevkalade yedek akçesinin, aktiflerin yeniden sağlanabilmesi veya Banka'nın devamlı gelişmesi ve istikrarlı kâr payı dağıtılmasını teminen ve bu arada sermaye artışlarından artan sermayeyi kısmen veya tamamen karşılamakta kullanılmasına genel kurulca karar verilebilir.

## VIII. BÖLÜM

### ORTAKLIĞIN BOZULMASI VE TASFİYE EDİLMESİ

#### Tasfiye

**Madde:86-**İdare Meclisi herhangi bir sebeple ortaklığın bozulmasını ve tasfiyesini veya devamını görüşmek üzere Genel Kurulu toplantıya çağırabilir.

#### Genel Kurulu Toplama Mecburiyeti

**Madde:87-**(21.08.2000 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararı ile değişik şekli) Ortaklık sermayesinin üçte ikisinin kaybolması veya Ortaklığın kuruluş maksadının husul bulmaması veya husulü imkânının ortadan kalkması, ortaklar sayısının beşten aşağı düşmesi, Ortaklığın başka bir ortaklıkla birleşmesi veya Ortaklığın iflâsı hallerinde Yönetim Kurulu, Genel Kurulu toplantıya çağırarak zorundadır.

#### Tasfiye Memurları

**Madde:88-**(21.08.2000 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararı ile değişik şekli) Bu Ana sözleşmede yazılı herhangi bir sebeple Ortaklığın bozulmasına Genel Kurul karar verdiği zaman, Genel Kurul'da tasfiyenin nasıl yapılacağı belirtilerek muameleleri yapmak üzere gerek Ortaklıktan gerek dışardan bir veya bir kaç tasfiye memuru seçilecek ve bunların yetkileri ve tasfiye memurlarının yalnız veya toplu olarak hareket etmeleri hakkında kararlar verilecektir. Bu kararlar tescil edilerek yayınlanır.

Genel Kurulca tasfiye memurları seçilmezse tasfiye işlerini Yönetim Kurulu yapar.

#### Vazifeleri

**Madde:89-**(24.10.2005 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararı ile değişik şekli) Tasfiye memurları, görevlerini bu Ana sözleşme ve Türk Ticaret ve Bankacılık Kanunu hükümleri gereğince yaparlar.

## ALTINCI BÖLÜM

### BANKANIN FESİH, TASFİYE, BİRLEŞME VEYA DEVİRİ

#### 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, Sermaye Piyasası Kanunu, Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuat doğrultusunda Yönetim Kurulu tarafından yapılır.

#### Birleşme veya Devir:

**Madde: 37-)** Bankanın birleşme veya devrine Genel Kurul tarafından karar verilir. Birleşme veya devir işlemleri, 6219 sayılı Kanun hükümleri saklı kalmak kaydıyla Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuata göre yapılır.



<p><b>IX. BÖLÜM</b> <b>İNTİKAL HÜKÜMLERİ</b></p> <p><b>Vakıfparalar Müdürlüğü'nün Mevcut ve Matluplarının İntikali</b></p> <p><b>Madde:90-</b> Vakıfparalar Müdürlüğü'nün mevcut ve matlupları, halen ikraz yoluyla işletmekte bulunduğu bütün hak ve menfaatleri bu Müdürlüğün bicümüle taahhüt ve borçlarıyla birlikte, Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı'na intikal eder.</p> <p>Devre esas olmak üzere Vakıfparalar Müdürlüğü'nce hazırlanacak devir bilançosunda yazılı menkul kıymetler borsa veya rayiç bedelleriyle, gayrimenkuller takdir olunacak kıymetleriyle ve alacaklar devir tarihindeki bakiyeleri üzerinden değerlendirilir. Peşin alınan faizlerin devir tarihinden sonraya ait kısmı temettü olarak Bankaya intikal eder.</p>	<p>Esas sözleşmenin yeni halinde karşılığı bulunmamaktadır.</p>
<p><b>Vakıfparalar Müdürlüğü Memurları ve Hizmetlileri</b></p> <p><b>Madde:91-</b>Bankanın kadrolarına alınmayan Vakıfparalar Müdürlüğü'nün ücretli memurlarına her hizmet senesi için almakta oldukları ücretin bir aylığı ve hizmetlilerine yarım aylığı nispetinde, Banka tarafından bir tazminat verilir.</p> <p>Bu tazminat defaten ödenmeyip, ay sonlarında hizmet yıllarına göre birer aylık olarak ödenir.</p> <p>Bunlardan muvazenei umumiyeye dahil dairelerle mülhak ve hususi bütçeli dairelerde ve belediyelerde veya bunlara tabi müesseseler ve teşekküllerde ve 3659 sayılı kanun hükümlerine tabi daire ve müesseselerde veya bu Bankada maaşlı veya ücretli bir vazifeye tayin olunanların tazminatları, tayinlerinin tebliği tarihinden itibaren kesilir.</p> <p>Tazminata esas olacak hizmet yıllarının hesabında (6) ay ve daha fazla kesirler seneye iblağ olunur. (6) aydan az kesirler nazara alınmaz.</p>	<p>Esas sözleşmenin yeni halinde karşılığı bulunmamaktadır.</p>

<p><b>X. BÖLÜM</b> <b>ÇEŞİTLİ HÜKÜMLER</b></p> <p><b>Mahkeme Yeri</b></p> <p><b>Madde:92-</b>Bankanın gerek çalışması, gerek tasfiyesi sırasında, Banka işlerine dair Banka ile ortaklar arasında çıkacak anlaşmazlıklar ortaklık merkezinin bulunduğu yerdeki mahkemelerde halledilir.</p>	<p>Esas sözleşmenin yeni halinde karşılığı bulunmamaktadır.</p>
<p><b>Sırlar</b></p> <p><b>Madde:93-</b>(09.10.2000 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararı ile değişik şekli)</p> <p>Bankanın bütün memurları, Bankaya ve Banka ile iş yapan kişilere ait sırları, her ne suretle olursa olsun başkasına söyleyemezler. Söyleyenler olursa görevlerine son verilir.</p> <p>Sermaye Piyasası Kanunu'nun 45. madde hükmü saklıdır.</p>	<p>Esas sözleşmenin yeni halinde karşılığı bulunmamaktadır.</p>
<p><b>Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'nın Dava Hakkı</b></p> <p><b>Madde:94-</b>Kanuna ve Ana sözleşmeye uymayan ve ortaklığın bozulmasını gerektiren hallerin tahakkukunda Sanayi ve Ticaret Bakanlığı tarafından bozulma davası açılabilir.</p>	<p>Esas sözleşmenin yeni halinde karşılığı bulunmamaktadır.</p>
<p><b>Madde:95-</b>(24.10.2005 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararı ile değişik şekli) İşbu Ana sözleşmede sarahat olmayan ahvalde Bankanın hususi kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri uygulanır.</p>	<p><b>Kanuni Hükümler:</b></p> <p><b>Madde:41-</b> Bu Esas Sözleşmede hüküm bulunmayan hallerde 6219 sayılı Kanun, Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili diğer mevzuatın hükümleri uygulanır.</p>

<p><b>GEÇİCİ MADDE:1-</b>(29.03.2013 tarihli Olağan Genel Kurul kararı ile değişik şekli) Bu Ana sözleşmede yer alan deyimlerden Başvekil-Başbakan, Maliye Vekaleti-Maliye Bakanlığı, Ticaret Vekaleti-Sanayi ve Ticaret Bakanlığı, Sanayi ve Ticaret Bakanlığı-Gümrük ve Ticaret Bakanlığı, Umumi Heyet-Genel Kurul, İdare Meclisi-Yönetim Kurulu, Adi Umumi Heyet-Olağan Genel Kurul, Fevkalâde Umumi Heyet-Olağanüstü Genel Kurul, Ticaret Vekâleti Komiseri-Sanayi ve Ticaret Bakanlığı Komiseri, Reis-Başkan, Riyaset-Başkanlık, Umum Müdür-Genel Müdür, Umum Müdürlük-Genel Müdürlük, Umum Müdür Muavini-Genel Müdür Yardımcısı, Ruzname-Gündem, Hissedar-Ortak, İdare Komitesi-Kredi Komitesi, İhtiyat Akçesi-Yedek Akçe, Rey-Oy, Aza-Üye, Zabıt-Tutanak olarak değiştirilmiştir.</p>	<p>Esas sözleşmenin yeni halinde karşılığı bulunmamaktadır.</p>
<p><b>GEÇİCİ MADDE:2-</b>(24.10.2005 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararı ile yürürlükten kaldırıldı, diğer geçici madde numaraları buna göre düzenlendi.)</p>	<p>Esas sözleşmenin yeni halinde karşılığı bulunmamaktadır.</p>
<p><b>GEÇİCİ MADDE:2-</b>(21.08.2000 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararı ile eklenmiştir.) (B) grubunu temsilen seçilmiş olan denetçinin görev süresi işbu Ana sözleşmenin tescili tarihinde kendiliğinden sona erer.</p>	<p>Esas sözleşmenin yeni halinde karşılığı bulunmamaktadır.</p>
<p><b>GEÇİCİ MADDE:3-</b>(21.08.2000 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararı ile eklenmiştir.) Bu Ana sözleşmede yer alan Maliye ve Gümrük Bakanlığı-Maliye Bakanlığı olarak değiştirilmiştir.</p>	<p>Esas sözleşmenin yeni halinde karşılığı bulunmamaktadır.</p>
<p><b>GEÇİCİ MADDE:4-</b>(24.10.2005 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararı ile eklenmiştir.) Ana sözleşmede yer alan deyimlerden İdare Meclisi, Yönetim Kurulu'nu ifade eder.</p>	<p>Esas sözleşmenin yeni halinde karşılığı bulunmamaktadır.</p>

<p><b>GEÇİCİ MADDE:5-</b>(25.03.2011 tarihli Olağan Genel Kurul kararı ile eklenmiştir.) Payların nominal değeri 10.000,-TL iken önce 5274 sayılı Türk Ticaret Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun uyarınca 1 Yeni Kuruş, daha sonra 4 Nisan 2007 tarih ve 2007/11963 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile Yeni Türk Lirası ve Yeni Kuruş'ta yer alan "Yeni" ibaresinin 1 Ocak 2009 tarihinde kaldırılması sebebiyle 1 Kuruş olarak değiştirilmiştir. Bu değişim sebebiyle, her 10.000,-TL nominal değerli 1 adet pay karşılığında 1 adet 1 (Yeni) Kuruş nominal değerli pay verilmiştir.</p> <p>İşbu esas sözleşmede yer alan "Türk Lirası" ibareleri yukarıda belirtilen Bakanlar Kurulu Kararı uyarınca değiştirilmiş ibarelerdir.</p>	<p>Esas sözleşmenin yeni halinde karşılığı bulunmamaktadır.</p>
<p>Esas sözleşmenin eski halinde karşılığı bulunmamaktadır.</p>	<p><b>Bağış ve Yardımlar:</b></p> <p><b>Madde:34-)</b> Genel kurul tarafından aksine bir karar alınmadıkça Banka, bankacılık ve sermaye piyasası mevzuatı hükümleri çerçevesinde ve belirlenen sınırlar dahilinde bağış ve yardım yapabilir.</p>
<p>Esas sözleşmenin eski halinde karşılığı bulunmamaktadır.</p>	<p><b>Personelin Görev İfası:</b></p> <p><b>Madde:38-)</b> Banka personeli görevlerini ifa ederken, çağdaş bankacılık ve uluslararası rekabetin gereklerine uygun davranmakla yükümlüdür.</p>
<p>Esas sözleşmenin eski halinde karşılığı bulunmamaktadır.</p>	<p><b>İlanlar:</b></p> <p><b>Madde:40-)</b> Bankaya ait ilânlar ilgili mevzuat hükümlerine göre yapılır.</p>