

(Başarafa 995.Sayfada)

Müdürler, şirkete hizmet akdi ile bağlı olanları sınırlı yetkiye sahip ticari vekil veya diğer tacir yardımcılarını atayabilir. Bu şekilde atanacak olanların görev ve yetkileri, hazırlanacak iç yönergede açıkça belirlenir. Bu durumda iç yönergenin tescil ve ilanı zorunludur. İç yönerge ile ticari vekil ve diğer tacir yardımcılarını atanamaz. Yetkilendirilen ticari vekil veya diğer tacir yardımcılarını da ticaret siciline tescil ve ilan edilir. Bu kişilerin, şirkete ve üçüncü kişilere verecekleri her tür zarardan dolayı müdürler müttesilsilen sorumludur.

9. GENEL KURUL

Genel Kurullar, olağan ve olağanüstü toplantırlar. Olağan genel kurul, her yıl hesap döneminin sona ermesinden itibaren 3 ay içinde; olağanüstü genel kurullar ise, Şirket işlerinin gerektirdiği hallerde ve zamanlarda toplanır. Genel kurul toplantılarında, her ortağın oy hakkı, esas sermaye paylarının itibari değerine göre hesaplanır. Genel kurul toplantıları ve bu toplantılardaki karar nisabı, Türk Ticaret Kanunu hükümlerine tabidir. Genel kurul, şirketin merkez adresinde veya yönetim merkezinin bulunduğu şehrin elverişli bir yerinde toplanır.

10. İLAN

Genel kurulun toplantıya çağırılmasına ilişkin ilanlar da dahil olmak üzere Şirkete ait ilanlar Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yapılır. Genel kurul toplantılarına ilişkin ilanların toplantı gününden en az on gün önce yapılması zorunludur.

11. HESAP DÖNEMİ

Şirketin hesap yılı, Ocak ayının 1. gününden başlar ve Aralık ayının 31. günü sona erer. Fakat birinci hesap yılı, Şirketin kesin olarak kurulduğu tarihten itibaren başlar ve o senenin aralık ayının otuz birinci gününe sona erer.

12. KARIN TESPİTİ VE DAĞITIMI

Şirketin net dönem karı yapılmış her çeşit masrafların çıkarılmasından sonra kalan miktardır. Net dönem kârından her yıl %5 genel kanuni yedek akçe ayrılır; kalan miktar, genel kurul kararı ile pay sahiplerine kar payı olarak dağıtılır. Kar payı, esas sermaye payının itibari değerine, yerine getirilen ek ödeme yükümlülüğünün tutarı eklenmek suretiyle oluşacak toplam miktara oranla hesaplanır.

13. YEDEK AKÇE

Yedek akçelerin ayrılması hususunda Türk Ticaret Kanununun 519 ila 523. maddeleri hükümleri uygulanır.

14. KANUNİ HÜKÜMLER

Bu şirket sözleşmesinde bulunmayan hususlar hakkında Türk Ticaret Kanunu hükümleri uygulanır.

KURUCULAR

Sıra No	Kurucu	Uyruk	İmza
1	BÜNYAMİN AKIF ÇILDAN	TÜRKİYE
2	SERDAR ZIVALI	TÜRKİYE

(17623144)

T.C. İSTANBUL TİCARET SİCİLİ MÜDÜRLÜĞÜ'NDEN

İlan Sıra No: 196688

MERSİS No: 0460107897200001

Ticaret Sicil/Dosya No: 398720-5

Ticaret Unvanı:**HAYAT FİNANS KATILIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

Adres : Altunizade Mah. Mahir İz Cad. Hayat Holding Blok No: 25 İç Kapı No: 1 Üsküdar / İstanbul

Yukarıda bilgileri verilen şirket ile ilgili olarak aşağıda belirtilen hususlar müdürlüğümüze ibraz edilen belgelere istinaden ve Türk Ticaret Kanunu'na uygun olarak 12.9.2022 tarihinde tescil edildiği ilan olunur.

Tescil Edilen Hususlar: Yönetim İç Yönergesi

Tescile Delil Olan Belgeler: Üsküdar 9. Noterliği' Nin 6.9.2022 Tarih 29185 Sayılı Tasdikli, 5.9.2022 Tarihli 2022-03-11/026 Sayılı Yönetim Kurulu Kararı

YÖNETİM İÇ YÖNERGESİ**HAYAT FİNANS KATILIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ****İMZA YETKİLİLERİNİN YETKİLERİNİN BELİRLENMESİ HAKKINDA İÇ YÖNERGE****BÖLÜM 1- Amaç, Kapsam, Dayanak ve Tanımlar****Madde 1. Amaç**

Bu İç Yönerge, Banka'nın üçüncü kişiler nezdinde temsil ve ilzam edilmesine ilişkin olarak, İmza Yetkilileri ile yetkilerinin kapsamının belirlenmesi amacıyla düzenlenmiştir.

Madde 2. Kapsam

Bu İç Yönerge; sadece bu İç Yönerge'ye istinaden atanan Sınırlı Yetkili Ticari Vekillerin yetkilerini kapsar.

Madde 3. Dayanak

Bu İç Yönerge TTK'nın 367 ve 371 inci maddeleri ile Esas Sözleşme'nin 13 üncü maddesine istinaden düzenlenmiştir.

Madde 4. Tanımlar

Bu İç Yönerge'de:

a) **Banka:** Hayat Finans Katılım Bankası Anonim Şirketini,b) **Esas Sözleşme:** Banka'nın esas sözleşmesini,c) **Sınırlı Yetkili Ticari Vekil:** Yönetim Kurulu Üyeleri dışında kalan ve bu İç Yönerge'ye istinaden sınırlı bir şekilde temsil yetkisi verilen sınırlı yetkili ticari vekilleri,d) **İç Yönerge:** Bu İmza Yetkililerinin Yetkilerinin Belirlenmesi Hakkında İç Yönergeyi,e) **Kalıcı Veri Saklayıcısı:** Banka tarafından gönderilen veya Bankaya gönderilen bilgiyi, bu bilginin amacına uygun olarak makul bir süre inceleme yapılmasına olanak tanıyacak şekilde kaydedilmesini, değiştirilmeden kopyalanmasını sağlayan ve bu bilgiye aynen ulaşma imkanı veren kısa mesaj, elektronik posta, internet, CD, hafıza kartı ve benzeri her türlü araç veya ortamı,f) **TTSG:** Türkiye Ticaret Sicili Gazetesini,g) **TTK :** 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu'nu,h) **Birim :** Grup, bölüm veya ekibi ifade eder.**BÖLÜM 2- İmza Yetkisi Dereceleri****Madde 5. İmza Yetkisi Dereceleri**

(1) Sınırlı Yetkili Ticari Vekillerin temsil yetkisi, Birinci Derece ve İkinci Derece İmza Yetkilileri olmak üzere iki dereceye ayrılır.

(2) Bazı konularda ve bazı işlemlerde, Sınırlı yetkili Ticari Vekilin Banka organizasyon yapısındaki unvanı ile sınırlandırmaya gidilebilir.

(3) Sınırlı Yetkili Ticari Vekile, Banka organizasyon yapısındaki unvanına istinaden bu İç Yönerge ile verilen temsil ve ilzam yetkisi, Birim adının değişmesi halinde de devam eder.

(4) Birinci derece imza yetkilileri, kendisiyle aynı alandaki ikinci derece imza yetkililerinin sahip olduğu temsil ve ilzam yetkisini haizdir.

(5) Yönetim Kurulu Üyeleri, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarından imza yetkisi verilenler, birinci derece imza yetkilisidir.

BÖLÜM 3- Temsil Yetkisine İlişkin Esaslar**Madde 6. Genel**

(1) Sınırlı Yetkili Ticari Vekiller, Banka'yı sadece bu İç Yönerge'de belirtilen konularda temsil ve ilzam edebilir.

(2) Bu İç Yönerge'de aksi belirtilmedikçe, birinci derece imza yetkisine sahip en az iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekil, bu İç Yönergede belirtilen yetki alanları ile sınırlı olmak üzere Bankayı taahhüt altına sokan sözleşme, taahhütname ve evrakları imzalayabilir, muameleleri gerçekleştirebilir.

(3) Bu İç Yönerge'de düzenlenmeyen hususlarda, Genel Müdür ve yapılmak istenilen işlemle ilgili Genel Müdür Yardımcısı'nın birlikte imzası gerekir.

(4) Bu İç Yönergede tutar sınırlamalarının olduğu durumlarda, yüksek tutar aralığında yetkili olanlar, aynı kategorideki daha düşük tutarlı işlemleri yapmaya da yetkilidir.

(5) Bu İç Yönergede belirtilen iş ve işlemi yapmaya yetkili olanlar, İç Yönergede aksi belirtilmedikçe veya iş ve işlemin mahiyetinden anlaşılmadıkça o iş ve işlemin görülmesi için gerekli iş ve işlemleri gerçekleştirebilir veya yetkili olduğu iş ve işlemin tadilini yapabilir.

Madde 7. Temsil Yetkisinin Kullanılma Şekli

(1) Sınırlı Yetkili Ticari Vekillerin Banka adına gerçekleştirdiği iş ve işlemlerin Banka açısından geçerli olabilmesi için, ilgili iş ve işlemi yapma konusunda yetkili en az iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekilin, Bankanın ticaret ünvanı altına birlikte imza atmaları gerekmektedir.

(2) Şifrelenmiş mesajlar ile gönderilen iletiler de dahil olmak üzere, Sınırlı Yetkili Ticari Vekillerin imza kullanmaksızın Banka adına iş ve işlem yapabilmeleri için, ilgili iş ve işlemi yapma konusunda yetkili en az iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekilin aynı yöndeki irade beyanlarını Kalıcı Veri Saklayıcısı aracılığıyla iletmeleri gerekmektedir. Bu İç Yönerge'de geçen "imzalanır", "imza gerekir" gibi ifadeler, Kalıcı Veri Saklayıcısı aracılığıyla verilen onayları da kapsayacak şekilde geniş yorumlanır.

BÖLÜM 4- Üst Yönetimin Temsil Yetkisine İlişkin Esaslar**Madde 8. Yönetim Kurulu Üyelerinin Temsil Yetkisi**

(1) Yönetim Kurulu tarafından temsil yetkisi verilen Yönetim Kurulu Üyeleri, birinci derece imza yetkilisidir. Yönetim Kurulu'nun oybirliği ile karar alması gereken konular müstesna olmak üzere, temsil yetkisi verilen Yönetim Kurulu üyelerinden herhangi ikisi, birlikte imza atmak suretiyle, Bankayı en geniş anlamda temsil ve ilzam etme yetkisine sahiptir.

(2) Genel Müdür, bu İç Yönerge'de Yönetim Kurulu üyelerine yapılan atıflar kapsamına dahildir.

(3) İş bu İç Yönerge'de, Esas Sözleşme'de ve mevzuatta yer alan kısıtlamalar hariç olmak üzere, Yönetim Kurulu tarafından temsil yetkisi verilen Yönetim Kurulu Üyelerinden her biri veya Murahhas üye, İmza Yetkililerinden herhangi birisi ile, İmza Yetkilisinin yetki alanı dahilindeki her türlü işlemi gerçekleştirebilir.

Madde 9. Genel Müdür Yardımcılarının Temsil Yetkisi

(1) Genel Müdür Yardımcılarından imza yetkisi verilenler, birinci derece imza yetkilisidir.

(2) İşbu İç Yönerge'de açıkça belirtilen durumlar saklı kalmak kaydı ile Genel Müdür ile birinci derece imza yetkilisi Genel Müdür Yardımcılarından herhangi birisi, Sınırlı Yetkili Ticari Vekillerin yapabileceği iş ve işlemlerin tamamını Banka adına yapabilir.

(3) İş bu İç Yönerge'de, Esas Sözleşme'de ve mevzuatta yer alan kısıtlamalar hariç olmak üzere, ilgili Genel Müdür Yardımcısı, Sınırlı Yetkili Ticari Vekillerden herhangi birisi ile birlikte, işlemi birlikte yaptığı Sınırlı Yetkili Ticari Vekilin yetki alanı dahilindeki her türlü iş ve işlemi yapabilir.

BÖLÜM 5 – Temsil Yetkisinin Kapsamı**Madde 10. Taşınmazları Konu Alan Hukuki İşlemlerde Temsil Yetkisi**

(1) Bankanın finansal kiralayan olarak finansal kiralamasını yapmış olduğu taşınmazlar ile elden çıkarılacak kıymet olarak nitelendirilen taşınmazlar dışında Bankaya taşınmaz satın alınması ile Bankaya ait taşınmazların satılması ve devredilmesi ile Bankaya ait taşınmazlar üzerine ipotek, rehin vb. sınırlı ayni hak veya şahsi hak tesis edilmesi için Yönetim Kurulu'nun oybirliği ile karar alması kaydıyla birinci derece imza yetkilisi iki Genel Müdür Yardımcısının birlikte imzası gerekir.

(2) Bankanın fon kullanıcısı olarak yer alacağı kira sertifikası ihraçları nedeniyle yapılacak devirler, kiralamalar veya tesis edilecek takyidatlarda işbu İç Yönerge'nin kira sertifikasına ilişkin hükümleri uygulanır.

(3) Bankanın yetkili organları/komiteleri tarafından alınmış olan kararın eklenmesi kaydı ile Banka alacaklarının tahsil amacıyla taşınmazların Banka tarafından satın/devir alınması ile 3. kişilere ait taşınmazların Banka tarafından kiralanması için, biri Hazine ve Mali İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olmak üzere en az iki Genel Müdür Yardımcısının birlikte imzası aranır.

(Devamı 997. Sayfada)

(Baştarafı 996.Sayfada)

(4) Banka lehine borçlu, teminat veren veya 3. kişilerin gayrimenkulleri üzerinde rehin, ipotek vs. aynı veya şahsi teminat tesis edilmesi için birinci derece imza yetkisine sahip iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekilin birlikte imzası gerekir. Şu kadar ki, Kredi Operasyonları Ekibinde çalışan Sınırlı Yetkili Ticari Vekillerden herhangi ikisi, Banka adına alınmış olan güvenli elektronik imzaları ile elektronik ortamda Banka lehine teminat tesis edebilir.

(5) Taşınmazlar üzerinde Banka lehine tesis edilmiş olan ipotek/rehin ve sair aynı ve şahsi teminatların fek edilmesi (kaldırılması) hususunda iş bu İç Yönerge'nin "Teminatları Çözme ve İbra Etme Yetkisi"ne ilişkin madde hükümleri uygulanır.

(6) Bu madde hükümleri, deniz ve hava araçları için de uygulanır.

(7) Sınırlı Yetkili Ticari Vekiller, bu İç Yönerge'de belirtilenler haricinde taşınmazlarla ilgili hiçbir iş ve işlem yapamazlar.

Madde 11. Kambiyo Senetlerine İlişkin Temsil Yetkisi

(1) Bankaca tahsis edilen kredilerin kullanılmasına amacıyla;

a) Keşide edilen kambiyo senedinin tutarının 1.000.000 USD ve üzerinde olduğu veya muadili TL veya başka bir para cinsi olduğu hallerde, Genel Müdür ve Pazarlamadan sorumlu Genel Müdür Yardımcısının birlikte imzası,

b) Keşide edilen kambiyo senedinin tutarının 250.000.USD ile 1.000.000. USD arasında olduğu veya muadili TL veya başka bir para cinsi olduğu hallerde, Pazarlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısının ve Kobi ve Kurumsal Pazarlama Bölümü Yöneticisi Bölümü Yöneticisi / Bireysel Pazarlama ve Kaynak Yönetimi Bölümü yöneticisinin birlikte imzası gerekir.

c) Keşide edilen kambiyo senedinin tutarının 250.000.- USD ve altında olduğu veya muadili TL veya başka bir para cinsi olduğu hallerde, biri Kobi ve Kurumsal Pazarlama Bölümü Yöneticisi / Bireysel Pazarlama ve Kaynak Yönetimi Bölümü yöneticisi olmak üzere iki birinci derece imza yetkilisinin birlikte imzası gerekir.

(2) Mal veya hizmet satın alınması için kambiyo senedi keşide edilmesi durumunda, işbu İç Yönerge'nin Mal ve Hizmet Tedarikine ilişkin 19'uncu maddesi uygulanır.

(3) Birinci madde hükmü, Banka adına verilecek avaller, kabul edilecek poliçeler ve ciro ve/veya temlik edilecek ve/veya üçüncü kişilere devredilecek kambiyo senetleri için de uygulanır.

(4) En az birisi birinci derece imza yetkilisi olmak üzere iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekil, Bankanın hamili olduğu kambiyo senetlerine ilişkin ibraz, protesto ve ihbar işlemlerini gerçekleştirebilir.

Madde 12. Kredi Sözleşmelerine İlişkin Temsil Yetkisi

(1) Banka tarafından kullanılacak kredilerde, müşterilerle gerçekleştirilecek türev işlemler ve finansal kiralama işlemleri ile ilgili olanlar da dahil olmak üzere, en az birisi birinci derece imza yetkilisi olmak üzere iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekil, kredi sözleşmelerini ve diğer kredi dokümanlarını imzalayabilir. Bu madde kapsamında gerçekleştirilecek işlemlerin Banka adına geçerli olabilmesi için yetkili organları/komiteleri tarafından kredi tahsis kararı alınmış olması gerekir.

(2) Banka tarafından kullanılacak kredilerde (diğer banka ve finansal kuruluşlarla yapılan türev işlemler ile ilgili olanlar dahil) ilgili sözleşme ve evrakın Banka açısından bağlayıcı olması için, Hazine ve Mali İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ile Bankanın Hazine Yönetimi Bölümünde çalışan birinci derece imza yetkilisinin birlikte imzası gerekir.

(3) Banka tarafından müşterilere kullanılan krediler kapsamında verilecek kefalet ve garantiler, teminat mektupları, teminat akreditifleri vb gayr-ı nakdi kredi işlemlerinin Banka açısından bağlayıcı olması için:

a) Gayr-ı nakdi kredi işleminin tutarının 250.000 USD ve üzerinde olduğu veya muadili TL veya başka bir para cinsi olduğu hallerde, Bankanın yetkili organları/komiteleri tarafından alınmış olan kararın eklenmiş olması kaydı ile KOBİ ve Kurumsal Pazarlama Bölümü / Bireysel Pazarlama ve Kaynak Yönetimi Bölümlerinde çalışan birinci derece imza yetkilisi iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekil'in birlikte imzası,

b) Gayr-ı nakdi kredi işleminin tutarının 250.000 USD'nin altında veya muadili TL veya başka bir para cinsi olduğu hallerde, KOBİ ve Kurumsal Pazarlama Bölümü / Bireysel Pazarlama ve Kaynak Yönetimi Bölümünde çalışan birinci derece imza yetkilisi iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekil'in birlikte imzası gerekir.

Madde 13. Finansal Kiralamaya İlişkin Temsil Yetkisi

(1) Banka tarafından müşterilere finansal kiralama yoluyla kredi kullanılması halinde; finansal kiralama konusu malın satın alınması, müşteriye kiralanması, devredilmesi ve bu işlemlerle ilgili her türlü sözleşme ve evrakın imzalanması konusunda:

a) Finansal kiralama işleminin tutarının 250.000 USD ve üzerinde olduğu veya muadili TL veya başka bir para cinsi olduğu hallerde, Bankanın yetkili organları/komiteleri tarafından alınan kararın eklenmiş olması kaydı ile Bankacılık ve Kredi Operasyonları bölümünde çalışan birinci derece imza yetkilisi iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekil'in birlikte imzası,

b) Finansal kiralama işleminin tutarının 250.000 USD'nin altında veya muadili TL veya başka bir para cinsi olduğu hallerde, Bankacılık ve Kredi Operasyonları bölümünde çalışan birinci derece imza yetkilisi iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekil'in birlikte imzası gerekir.

(2) Finansal kiralama şerhinin ilgili tapu sicil müdürlüğüne veya ilgili sicile verilmesi konusunda herhangi iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekilin birlikte imzası gerekir.

(3) Finansal Kiralama sözleşmesine işbu İç Yönerge'nin 12'inci Maddesi uygulanır.

(4) Banka'nın finansal kiralama yoluyla mal tedarik ettiği hallerde, İşbu İç Yönerge'nin Mal ve Hizmet tedarikine ilişkin 19. maddesi uygulanır.

Madde 14. Bankacılık İşlemlerine İlişkin Temsil Yetkisi

(1) Bankanın müşterilerine sağladığı bankacılık hizmetleri kapsamında katılım fonu kabulüne ve hesap işlemlerine ilişkin her türlü sözleşmenin Banka açısından bağlayıcı olması için herhangi iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekilin birlikte imzası gerekir.

(2) Bankanın yetkili organları/komiteleri tarafından alınmış olan kararın eklenmesi kaydı ile Bankanın diğer bankalardan aldığı bankacılık hizmetlerine ilişkin her türlü sözleşme ve her türlü dokümanın düzenlenmesi için, biri birinci derece imza yetkilisi olmak üzere iki sınırlı yetkili ticari vekilin birlikte imzası gerekir.

Madde 15. Teminat Alma ve Verme Yetkisi

(1) Banka alacaklarını teminat altına alan kefalet, garanti, teminat mektubu, borca katılma, her türlü mal/hak ve alacaklar üzerinde rehin, ticari işlemlerde taşınır rehni, taşınmaz ve deniz/hava aracı üzerinde ipotek, hak ve alacakların temlik alınması dahil her türlü şahsi ve aynı teminat alınması ile ilgili teminat sözleşmelerinin ve teminatlarla ilgili diğer belgelerin düzenlenmesi için herhangi iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekilin birlikte imza atması gerekir.

(2) Banka'nın finansal kiralama yoluyla kullanmış olduğu kredilere konu mallar ile elden çıkarılacak kıymet niteliğinde olan mallar üzerinde teminat tesis edilmesi için Kredi Operasyonları Ekibinde çalışan birinci derece imza yetkilisi olan iki sınırlı Yetkili Ticari Vekilin birlikte imzası gerekir.

Madde 16. Teminat Çözme ve İbra Etme Yetkisi

Banka lehine tesis edilmiş olan her türlü teminatın (taşınır/taşınmaz/hak ve alacaklar üzerindeki her türlü rehin, ipotek, ticari işlemlerde taşınır rehni, vs.) fekkedilmesi/kaldırılması, kefillerin/garantörlerin ve diğer borçlu ve teminat verenlerin ibra edilmesi, Banka alacaklarının ödeme yapan kefil, ipotek borçlusu veya 3. kişilere devredilmesi ile ilgili iş ve işlemlerin gerçekleştirilmesi için:

a) Fek edilecek/kaldırılacak teminatın tutarının 250.000. USD veya üzerinde veya muadili TL veya başka bir para cinsi olduğu hallerde, Genel Müdür ve Teknoloji ve Operasyondan sorumlu Genel Müdür Yardımcısının birlikte imzası,

b) Fek edilecek/kaldırılacak teminatın tutarının 250.000. USD altında olduğu veya muadili TL veya başka bir para cinsi olduğu hallerde Kredi Operasyonları Ekibinde çalışan birinci derece imza yetkilisi iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekil'in birlikte imzası,

c) İlgili teminatın alınmasına karar veren komitenin söz konusu teminatın kaldırılmasına karar vermiş olması kaydı ile Kredi Operasyonları Ekibinde çalışan birinci derece imza yetkilisi iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekil'in birlikte imzası gerekir.

Madde 17. Menkul Kıymetlere İlişkin Hukuki İşlem Yapma Yetkisi

(1) Menkul kıymetlerle ilgili her türlü hukuki işlemin Banka açısından bağlayıcı olabilmesi için, Hazine ve Mali İşlerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ile Bankanın Hazine Yönetimi Bölümünde çalışan birinci derece imza yetkilisi Sınırlı Yetkili Ticari Vekil'in birlikte imzası gerekir. Şu kadar ki, yatırım hizmet ve faaliyetleri ile yan hizmetler kapsamında Müşterileri ile yaptığı kira sertifikası ve fon alım satım işlemlerinde en az biri birinci derece imza yetkilisi olmak üzere herhangi iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekilin birlikte imzası yeterlidir.

(2) Sınırlı Yetkili Ticari Vekiller, aşağıdaki maddede belirtilen istisnai haller dışında, şirket paylarını Banka adına alamazlar ve Bankanın sahip olduğu şirket paylarını 3. Kişilere devredemezler, şirket payları üzerinde 3. Kişilerin lehine veya 3. Kişilerin borçları için takyidat tesis edemezler. Bu hususlarda Yönetim Kurulu'nun oybirliği ile karar alması gerekir.

(3) Bankanın yetkili kurul/komiteleri tarafından alınmış olan kararın eklenmesi kaydıyla 3. Şahsa ait Şirket payları ile ilgili aşağıdaki işlemler, Genel Müdür ile Hazine ve Mali İşlerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısının birlikte imzası ile gerçekleştirilir:

a) Bankanın kredi kullanılması amacıyla kredi kullanılacak şirketin kurulması veya şirket paylarının devralınması,

b) Kredi ilişkisinin yeniden yapılandırılması amacıyla şirket paylarının devralınması,

c) Banka alacağının tahsili amacıyla şirket paylarının devralınması,

d) Yukarıda bahsedilen şirket paylarının 3. Kişilere devredilmesi,

(4) Banka lehine şirket payları üzerinde teminat tesis edilmesine ilişkin olarak işbu İç Yönerge'nin Teminat Alma ve Verme maddesi uygulanır.

Madde 18. Bankanın Fon Kullanıcısı Olduğu Kira Sertifikalarına İlişkin Temsil Yetkisi

Bankanın yetkili kurul/komiteleri tarafından alınmış olan kararın eklenmesi kaydıyla Bankanın fon kullanıcısı olduğu kira sertifikaları ile ilgili her türlü sözleşme ve evrakın imzalanması, taşınır, taşınmaz, hak ve alacakların mülkiyetinin varlık kiralama şirketine devredilmesi, bunlar üzerinde her türlü aynı ve şahsi hakkın tesis edilmesi, her türlü garantinin verilmesi vb. kira sertifikasına ilişkin tüm işlemler için, biri Bankanın Hazine Yönetimi Bölümünde çalışan birinci derece imza yetkilisi olmak kaydı ile iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekilin birlikte imzası gerekir.

Madde 19. Mal ve Hizmet Tedarikine İlişkin Temsil Yetkisi

(1) Banka'nın her türlü mal, hizmet ve lisans vs. hak tedariklerinde, tedarikle ilgili satın alma/kullanma sözleşmesinin veya her ne ad altında olursa olsun tedarik işlemine dair sözleşmenin ve diğer belgelerin düzenlenmesiyle ilgili olarak;

a) Satın alma tutarının 100.000.USD veya üstünde olduğu veya muadili TL veya diğer para birimi olduğu hallerde, Genel Müdür ile birlikte satın alınacak mal ve hizmetin ilgili olduğu en üst düzey birinci derece imza yetkilisi veya Hazine ve Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı'nın birlikte imzası gerekir.

b) Satın alma tutarının 100.000.USD'nin altında olduğu veya muadili TL veya diğer para birimlerinden olduğu durumlarda, Satın Alma ve Mali İşlerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ile satın alınacak mal ve hizmetin ilgili olduğu en üst düzey birinci derece imza yetkilisinin birlikte imzası gerekir.

(2) Bankanın, menkul mal tedarik etmek amacıyla, kiracı olarak imzaladığı finansal kiralama sözleşmelerinde de bu madde hükmü uygulanır.

(3) Bankanın gayrimenkul alımlarına işbu İç Yönergenin taşınmazlara ilişkin 10 maddesi uygulanır.

BÖLÜM 6- İmza Yetkisinin Verilmesi ve Sona Ermesi

Madde 21. İmza Yetkisi Verilmesi

(1) Sınırlı Yetkili Ticari Vekiller, Yönetim Kurulu tarafından yetkilendirilir.

(2) Sınırlı Yetkili Ticari Vekillerin işe alınması ve iş sözleşmesi akdedilmesi konusunda Genel Müdürlük yetkilidir.

Madde 22. İmza Yetkisinin Sona Ermesi

(1) Sınırlı Yetkili Ticari Vekillerin yetkileri Yönetim Kurulu tarafından kaldırılır.

(2) Banka çalışanı sıfatını haiz herhangi bir Sınırlı Yetkili Ticari Vekil'in Banka ile akdedtiği iş sözleşmesinin sona ermesi halinde imza yetkisi de sona erer.

(3) Herhangi bir Yönetim Kurulu üyesi, bu sıfatını kaybettiği anda, imza yetkisi de sona erer.

(4) Sınırlı Yetkili Ticari Vekil sıfatını taşıyan kişilerin imza yetkisi, imza yetkisi verilmesinin hukuki sebebi ortadan kalktığı anda kendiliğinden sona erer.

BÖLÜM 7 – Çeşitli Hükümler

Madde 23. İç Yönergenin Kabulü ve Değişiklikler

(1) Bu İç Yönerge, Yönetim Kurulu kararının Ticaret Sicilinde tescil edildiği tarih itibarıyla yürürlüğe girer.

(2) İç Yönerge, Yönetim Kurulu tarafından yürütülür.

(17620962)