

**HAYAT FİNANS KATILIM
BANKASI A.Ş.**

ESAS SÖZLEŞMESİ

1. Giriş

İşbu esas sözleşmede, unvanları, uyrukları ve adresleri yazılı kurucular tarafından 19/10/2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu (Bankacılık Kanunu) ve 14/02/2011 tarih ve 27846 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu (Türk Ticaret Kanunu) hükümleri uyarınca katılım bankacılığı yapmak amacıyla bir anonim şirket kurulmuştur.

2. Kurucular

Aşağıdaki adları, soyadları, unvanları, yerleşim yerleri ve uyrukları yazılı kurucular arasında bir Anonim Şirket kurulmuş bulunmaktadır.

| Sıra No | Unvanı | Adresi | Uyruk | Kimlik No |
|---------|---|---|---------|-----------|
| 1 | Hayat Kimya Sanayi Anonim Şirketi | Mahir İz Cad. No:25 Üsküdar / İstanbul | TÜRKİYE | ***** |
| 2 | Kastamonu Entegre Ağaç Sanayi ve Ticaret Anonim Şirketi | Altunizade Mah. Kısıklı Cad. No:13 Üsküdar / İstanbul | TÜRKİYE | ***** |
| 3 | Hayat Holding Anonim Şirketi | Mahir İz Caddesi No:25 Üsküdar / İstanbul | TÜRKİYE | ***** |
| 4 | AS Tüketim Malları Ticaret Anonim Şirketi | Mahir İz Caddesi No:25 Üsküdar / İstanbul | TÜRKİYE | ***** |
| 5 | Limaş Liman Hizmetleri Anonim Şirketi | Altunizade Mah. Kısıklı Cad. No:13 Üsküdar / İstanbul | TÜRKİYE | ***** |

3. ŞİRKETİN UNVANI

Şirketin unvanı **HAYAT FİNANS KATILIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**'dir. Anonim Şirket, işbu esas mukavelenin müteakip hükümlerinde "Banka" olarak adlandırılacaktır.

4. AMAÇ VE KONU

Bankanın Amacı, Konusu ve Faaliyet Alanları

Banka, aşağıda öngörülen faaliyet konuları da dâhil, ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere, Bankacılık Kanunu'nun 4 üncü maddesinde belirtilen ve izin verilen, yurt içinde ve yurt dışında her türlü katılım bankacılığı işlemlerini yapmak, mevzuatın men etmediği her çeşit iktisadi, finansal ve ticari konularda teşebbüs ve faaliyetlerde bulunmak ve mevzuatın dijital bankalar tarafından yapılmasına veya icrasına imkân verdiği konularda iştigal etmek üzere kurulmuştur.

Banka tüm faaliyetlerini Bankacılık Kanunu, ilgili mevzuat ve Katılım Bankacılığı İlke ve Esaslarına uygun olarak düzenler ve yürütür. Bankanın iştigal ettiği başlıca faaliyet konuları:

1. Yurt içinden ve dışından, mevzuatla belirlenen yöntemlerle katılım fonu kabul etmek; özel cari hesaplar, katılma hesapları, özel fon havuzları ve sair izin verilen münferit, müşterek ve/veya iştirak halinde her tür hesaplar açmak, borç almak, avans kabul etmek ve fon temin etmek,
2. İlgili mevzuat hükümleri ile katılım bankacılığı ilke ve esaslarına uygun olarak, mevzuatta öngörülen yöntemlerle gerçek veya tüzel kişilere nakdi, gayrinakdi her cins ve surette kredi kullandırmak, her türlü finansman faaliyetinde bulunmak; gerçek ve tüzel kişilerin yatırım faaliyetlerini finanse ve teşvik etmek; gerçek ve tüzel kişiler lehine mahkemeler, icra daireleri, 22/11/2002 tarih ve 24648 sayılı Resmi Gazetede yayınlanan 4734 sayılı Kamu İhale Kanununa tabi kuruluşlar dahil olmak üzere resmi ve özel, gerçek veya tüzel kişilere teminat mektubu, kefalet, aval, ciro vermek, akreditif açmak ve sair garanti taahhütleri dahil her tür gayrinakdi kredi vermek,
3. Finansal kiralama, adi kiralama, ürün kiralaması, işgücü kiralaması, hizmet kiralaması veya faaliyet kiralaması ile sair her türlü kiralama işlemlerini yapmak,
4. Her türlü nakdi ve/veya kaydi ödeme ve fon transferi işlemlerini yapmak,
5. Çek hesaplarının kullanılması dâhil her türlü ödeme ve tahsilat işlemlerini yapmak,
6. Seyahat çekleri, banka kartları ve kredi kartları ve her türlü ödeme vasıtalarının ihracı ve bunlarla ilgili faaliyetlerin yürütülmesi işlemlerini yapmak, üye işyeri ve benzeri hizmetleri vermek,
7. Gerçek ve/veya tüzel kişiler nam ve hesabına kambiyo senedi veya sair kıymetli evrak tahsilatı ile vergi, SGK, telefon, elektrik, su, doğalgaz ve sair bilcümle özel ve kamuya ait faturaların ve diğer her türlü ödemenintahsili işlemlerini yapmak,
8. Yönetim, teknik ve mali konularda yatırım danışmanlığı ile servet yönetimi ve finansal planlama danışmanlığı yapmak,
9. Yurt içinde veya dışında her nevi şirket (banka dâhil) kurmak, kurulmuş şirket ve bankalara iştirak etmek, bunların pay senetlerini, paylarını satın almak, benzeri şirketleri veya bankaları kısmen veya tamamen devralmak veya bunları başkalarına devretmek veya satmak,
10. Mevzuatın izin verdiği çerçevede müşterilerine her türlü bankacılık hizmeti vermek, bu kapsamda ATM ağları üzerinden veya her türlü elektronik ortamda ürün ve hizmet sunmak, müşterilerinin ürün ve hizmet alım satımlarına aracılık etmek.
11. Bir iş, sanayi veya ticari işletme kurmuş veya kurmayı planlayan şirket veya kişilerle ortaklık kurmak veya sair her türlü surette işbirliği veya iştirakte bulunmak ve bu maksatla fonlar teşkil veya temin etmek,
12. Gerekli izinler alınmak suretiyle Bankacılık faaliyetleriyle ilgili olarak; iştiraklerine, diğer banka, finansal kuruluş, finansal teknoloji şirketleri ve diğer şirketlere destek hizmeti vermek,
13. Bankalar, banka dışı mali kuruluşlar, yatırım şirketleri veya sair şirketlerle yurt içinde veya yurt dışında konsorsiyumlar, kredi sendikasyonları oluşturmak, her türlü ortaklık kurmak, kurulmuşlara iştirak etmek veya bunları başkalarına devretmek veya satmak,
14. Çek, poliçe, bono, ödeme emri, akreditif, konşimento, varant, fatura, mutedavil veya menkul

kıymetler ve sair benzeri kıymet ve belgeleri tanzim etmek, çekmek, kabul etmek, ciro etmek, almak, satmak, iştirak etmek, ifa ve tahsil işlemlerini yapmak,

15. Para piyasası araçlarını spot veya vadeli almak, satmak ve bunların alım satımına aracılık etmek,
16. Her türlü sermaye piyasası faaliyetinde bulunmak, yurt içinde ve dışında sermaye piyasası ve menkul kıymet borsalarında veya borsa dışı piyasalarda her türlü yatırım araçlarını ve sermaye piyasası araçlarını ihraç etmek, halka arz yoluyla satışına aracılık etmek, kendi adına veya müşterileri adına almak, satmak, geri alım ve satım taahhüdü ile sermaye piyasası araçlarının alım satımını yapmak, yatırım fonları kurmak, işletmek ve teminata almak veya teminat vermek dahil üzerlerinde her türlü tasarrufta bulunmak, portföy işletmeciliği ve yönetimi faaliyetinde bulunmak, bu amaçla aracı kurumlarla acentelik sözleşmesi yaparak aracı kurum nam ve hesabına işlem yapmak, şirketlerin sermayesine katılmak ve diğer sermaye piyasası ve menkul kıymetler borsalarında faaliyette bulunmak,
17. Hazine ve Maliye Bakanlığı ile diğer organize piyasalarda oluşturulan yükümlülükler çerçevesinde alım satım işlemlerine ilişkin piyasa yapıcılığı yapmak,
18. Bankalararası piyasada katılım bankacılığı ilke ve esaslarına uygun olan işlemlere aracılık yapmak
19. Efektif dâhil her türlü kambiyo işlemlerini yapmak, kıymetli madenler ve emtia alım satımında ve aracılık faaliyetlerinde bulunmak veya bunların emanate alınması işlemlerini yapmak ve bunlara dayalı vadeli işlem sözleşmelerini akdetmek, alım ve satımını yapmak, aracılık etmek,
20. Ekonomik ve finansal göstergelere, sermaye piyasası araçlarına, mala, kıymetli madenlere ve dövizde dayalı türev araçlar ile birden fazla türev aracı içeren basit veya karmaşık yapıdaki finansal araçların ihracı, alımı, satımı ve aracılık işlemlerini yapmak
21. Altın, gümüş, sair kıymetli maden, kıymetli taş ve metal almak, satmak, ithal ve ihraç etmek, kurulmuş ve kurulacak kıymetli maden ve metal borsalarına üye olmak, bu borsalarda işlem yapmak,
22. Yediemin tayin etmek veya edilmek, yediemin, tenfiz ve tasfiye memuru ve vekil harç olarak her türlü hizmet vermek,
23. Bankanın faaliyetleri çerçevesinde, her türlü maddi / gayr-ı maddi / menkul / gayrimenkul mallar ile her türlü hakları almak, satmak, kiralamak, kiraya vermek, yönetmek, geliştirmek ile her türlü malvarlığı üzerinde ayni ve şahsi haklar tesis etmek ve her türlü tasarrufta bulunmak,
24. Bankanın maksatlarının temini veya kendi ihtiyaçları için; her nevi gayrimenkuller satın almak, iktisap etmek, inşa ettirmek veya lüzumu halinde bunları diğer kişi ve kişilere devir, ferağ etmek veya ipotek vermek, kiralamak ve üzerlerinde her türlü tasarrufta bulunmak,
25. Her türlü alacaklarının tahsilini teminen borçlunun, teminat verenin, kefillerin veya üçüncü kişilerin gayrimenkullerini, menkullerini ve haklarını rızaen veya cebri icra ihalelerinden satın almak,
26. Doğmuş veya doğabilecek her türlü hak ve alacaklarını veya risklerini veya verdiği veya vereceği kredileri, kullandıracağı fonları teminatlandırmak için, inancılı mülkiyet esasları

çerçevesinde menkul, gayrimenkul, hak ve alacak iktisap etmek, Banka lehine her türlü ipotek, rehin ve her türlü aynı ve şahsi teminat almak; aldığı rehin ve ipotekler ile diğer teminatları fek etmek/ettirmek, çözmek,

27. İthalat ve ihracata ilişkin bilcümle muamelatta bulunmak, ambarlar, depolar kurmak, tesis etmek, işletmek,
28. Gerektiğinde kendi ihtiyaçlarını karşılamak için enerji (elektrik, doğalgaz vb) üretmek, ihtiyacının fazlasını kamuya ve/veya özel kişilere satmak, bağışlamak ya da sair biçimlerde devretmek/kullandırmak,
29. Banka gayelerinin tahakkuku için her türlü patent, marka, imtiyaz, ihtira beratı, lisans, knowhow, telif hakkı, ticari ünvanlar veya sair teknik, fikri, ilmi ve sinai hakları almak, iktisap etmek, kısmen veya tamamen satmak veya devretmek, bunları kullanmak, geliştirmek, vücuda getirmek ve sair suretlerle istifade etmek,
30. Her türlü menkul ve gayrimenkul mallar ile hak ve alacakları kısmen veya tamamen devralmak gayesiyle veya Bankanın doğrudan veya dolaylı menfaatine olacak durumlarda diğer şirketleri mali açıdan desteklemek, geliştirmek, yardım etmek,
31. Amaç ve konusuna giren işlerle ilgili, yerli veya yabancı şirket ve kuruluşların; mümessillik, vekâlet ve acenteliklerini yapmak ve her türlü komisyon işleriyle iştigal etmek,
32. Sigorta acenteliği ve bireysel emeklilik aracılık hizmetleri yapmak,
33. Yurtiçi ve yurtdışında faaliyet gösteren banka ve diğer finansal kuruluşların muhabirlik ve temsilciliklerini almak ve bu kuruluşlara mevzuatın izin verdiği ölçüde Bankanın muhabirliğini vermek, bu kuruluşlar nezdinde hesaplar açmak, para yatırmak ve sair işlemler yapmak,
34. Mevzuat ve katılım bankacılığı ilke ve esaslarına uygun olarak sosyal amaçlı yardımlarda bulunmak,
35. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından belirlenecek diğer faaliyetleri yapmaktır.

Banka ayrıca mevzuatın çizdiği sınırlar çerçevesinde kamu ve özel sektör kuruluşlarına finansman sağlanması, proje finansmanı, şirket birleşme ve devralmaları, şirket yeniden yapılandırılmaları, özelleştirme, halka açılma, menkul kıymet ihraçları, öz varlık, hisse ve hisse senedi değerlendirmeleri ve devirleri, fizibilite etütleri ve sektör araştırmaları yapılması ve karşılıklı ticaret konularında aracılık ve danışmanlık hizmetleri sunabilir,

Türkiye’de katılım bankacılığının ve dijital bankacılığın geliştirilmesine ve yaygınlaştırılmasına katkı sağlamak amacıyla eğitim, organizasyon, danışmanlık faaliyetlerinde bulunabilir, çalışanlarının seviyesini yükseltmek ve ehliyetli çalışan sağlamak maksadı ile kurslar, burslar sağlayabilir, sosyal ve kültürel tesisler kurabilir, mevcut olanlara iştirak edebilir,

Yurtiçi ve yurtdışındaki ekonomi, bankacılık ve finans alanında gelişmeleri izleyerek etüt edebilir, ettirebilir ve bu konularda yayımlar yapabilir,

Banka, mevzuat çerçevesinde varsa gerekli izinleri alınmış olmak kaydıyla gayelerinin kısmen veya tamamen tahakkukuna faydalı her nev'i işi, muameleyi, sözleşmeyi ve fiili yapabilir.

5. ŞİRKETİN MERKEZİ

Şirketin merkezi İSTANBUL li ÜSKÜDAR ilçesi'dir. Adresi ALTUNİZADE MAH. MAHİR İZ CAD. HAYAT HOLDİNG BLOK NO: 25 İÇ KAPI NO: 1 ÜSKÜDAR / İSTANBUL'dur.

Adres değişikliği halinde yeni adres, ticaret siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilir. Ayrıca, Ticaret Bakanlığı ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na bildirilir. Bankanın tescil ve ilan edilmiş adresine yapılan tebligatlar Bankaya yapılmış sayılır.

Banka, mevzuatın izin verdiği kapsamda en az bir fiziksel büro kurar.

6. SÜRE

Şirketin süresi, kuruluşundan itibaren **sınırsız**'dır. Bu süre esas sözleşmesini değiştirmek suretiyle uzatılıp kısaltılabilir.

7. SERMAYE

Bankanın sermayesi 1.500.000.000,00 Türk Lirası değerindedir. Bu sermaye, her biri 1,00 Türk Lirası değerinde 1500000000 paya ayrılmış olup tamamı muvazaadan ari olarak nakden ödenmiştir.

Banka sermayesini temsil eden mevcut pay senetlerinin tamamı nama yazılı olup Bankanın ortaklık yapısı aşağıdaki şekildedir.

| | Pay Sahibi | Pay Adedi | Yüzde (%) |
|---|---|------------------|------------------|
| 1 | Hayat Kimya Sanayi A.Ş. | 750.000.000 | 50,0000 |
| 2 | Kastamonu Entegre Ağaç Sanayi ve Ticaret A.Ş. | 749.995.500 | 49,9997 |
| 3 | Hayat Holding A.Ş. | 1.500 | 0,0001 |
| 4 | Limaş Liman İşletmeciliği A.Ş. | 1.500 | 0,0001 |
| 5 | AS Tüketim Malları Ticaret A.Ş. | 1.500 | 0,0001 |

8. PAY SENETLERİ

Bankanın sermaye payları, her biri 1 TL (Bir Türk Lirası) nominal değerinde pay senetleri ile temsil edilir.

Bütün pay senetleri nama yazılı olarak ihraç edilir. Yönetim Kurulu pay senetlerini bir veya daha fazla payı ihtiva eden kupürler halinde bastırıp dağıtmaya yetkilidir. Pay senetleri 1,00 TL (BirTürkLirası) veya katları şeklinde birleşik kupürler halinde bastırılabilir.

Yönetim Kurulu pay senetlerinin menkul kıymet borsalarına kaydettirilmesine ilgili mercilerden gerekli izinleri alarak karar verebilir. Bu senetler, ilgili makamların müsaadelerine bağlı olarak Türkçe ve İngilizce dillerinde bastırılabilir.

Nama yazılı olan paylar, Yönetim Kurulunun kabulü gerekmeksizin Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümleri uyarınca devredilebilir. Pay devri ciro edilmiş pay senedinin devredenden devralana teslimi ve bu devrin, pay

defterine kaydı sureti ile Banka'ya karşı hüküm ifade eder. Nama yazılı bir pay senedinin yukarıda yazılı kayda uygun olarak devredildiği ispat edilmedikçe devralan pay defterine yazılamaz. Bankaya karşı ancak pay defterinde kayıtlı bulunan kimse ortaklık hakkını haizdir. Veraset yolu ile intikal eden pay senetleri hakkındaki kanuni hükümler mahfuzdur.

Banka, ortakların isim ve adresleri ile sahip oldukları payları gösteren bir pay defteri tutar. Banka, pay defterinde isim ve adresleri kayıtlı olan şahsı, kanuni ortak olarak kabul eder.

Türk Ticaret Kanunu'nun 382'nci maddelerinde belirtilen istisnai haller dışında Banka kendi pay senetlerini kural olarak temellük edemez, rehin olarak kabul edemez. Ancak, Türk Ticaret Kanunu'nun 379'uncu maddesindeki ve sair ilgili mevzuattaki sınırlamalara uymak ve gerekli koşulları sağlamak kaydıyla Banka, esas veya çıkarılmış sermayesinin onda biri (1/10) ya da bu oranın daha altındaki miktara tekabül eden kendi paylarını ivazlı olarak iktisap ve rehin olarak kabul edebilir.

Banka, meri mevzuata göre ve işbu esas sözleşme hükümlerine uygun olarak, Genel Kurulu'nun alacağı kararlar çerçevesinde katılım bankacılığı ilke ve esaslarına uygun olarak, kâr zarar ortaklığı belgeleri, katılma intifa senetleri ve diğer menkul kıymetler ile sermaye piyasası enstrümanları çıkarabilir. Genel Kurulu bu gibi ihraçların zamanlamasını, değer ve şartlarını Yönetim Kurulu'nun takdirine bırakabilir.

9. GENEL KURUL

Genel Kurul olağan ve olağanüstü olarak toplanabilir. Genel Kurul'un toplanmasına ilişkin hususlar, Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümlerine tabidir.

Olağan Genel Kurul toplantısı, senede bir kere ve yıllık hesap döneminin sonra ermesini takip eden üç ay içinde gerçekleşir. Olağanüstü Genel Kurul toplantıları ise Banka işlerinin lüzum göstereceği hallerde ve zamanlarda Türk Ticaret Kanunu ve işbu Esas Sözleşmede belirtilmiş olan hükümler uyarınca gerçekleşir.

Genel kurul toplantılarında her bir hisse, ilgili hissedara bir oy hakkı verir. Genel Kurullarda hissedarlar, diğer hissedarlar veya üçüncü kişiler tarafından vekâleten de temsil edilebilirler.

Türk Ticaret Kanununun ve işbu Esas Sözleşmenin hükümleri saklı kalmak üzere, aşağıdaki hususlar, sadece Genel Kurul tarafından karara bağlanabilir:

- a) Sermayenin artırımı ve azaltılması,
- b) Banka hisselerinin halka arzı veya herhangi bir borsada kote edilmesi,
- c) Bankanın finansal tablolarının onaylanması,
- d) Kâr dağıtımı,
- e) Banka denetçilerinin görevlendirilmesi, görevden alınması ve ücretlerinin belirlenmesi,
- f) Esas sözleşme değişiklikleri,
- g) Bankanın tasfiye ve infisahı,

Genel Kurulun toplantı yeri Banka merkezidir. Yönetim Kurulu, göreceği lüzum üzerine toplantıyı,

Banka merkezinin bulunduğu şehrin elverişli bir yerinde de yapılabilir. Bu konu toplantıya çağrı mektuplarında ve ilanlarda açıklanır.

Genel Kurul Toplantılarına Elektronik Ortamda Katılım:

Bankanın 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 kullanmalarına imkan 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 hakları kullanabilmesi sağlanır.

Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve sair ilgili mevzuatta aksine hüküm olmadıkça, Genel Kurul, Banka sermayesinin pay çoğunluğunu temsil eden ortakların hazır bulunması ile toplanır. İlk toplantıda mezkur nisab temin edilemez ise, ortaklar ilk toplantıdan en az onbeş gün sonra ikinci toplantıya davet edilirler. İkinci toplantıda mevcut bulunan veya temsil edilen ortaklar, temsil ettikleri sermaye paylarına bakılmaksızın toplantıyı yaparlar.

Türk Ticaret Kanunu'nda ve sair mevzuatta aksine hüküm olmadıkça, Genel Kurulda kararlar toplantıda mevcut olan ortakların oylarının çoğunluğu ile alınır.

Genel Kurul Toplantısına Davet:

Yönetim Kurulu, olağan ve olağanüstü Genel Kurul toplantılarının davetini gerçekleştirir. Genel Kurulun toplantıya çağrılmasında Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık mevzuatında yer alan ilan merasimi ve sürelerle uyulur. Toplantının tarihi, yeri, saati ve gündemi, toplantı ve ilan günü hariç olmak üzere iki hafta önceden Banka merkezinin bulunduğu mahalde çıkan bir gazeteye ilaveten Ticaret Sicil Gazetesinde ve Banka'nın internet sitesinde ilan olunur. Adresini önceden Banka'ya bildiren pay senedi sahiplerine bu hususlar taahhütlü mektupla bildirilir. Finansal tablolar, konsolide finansal tablolar, Yönetim Kurulunun yıllık faaliyet raporu, denetleme raporları ve Yönetim Kurulunun kar dağıtım önerisi, Genel Kurul toplantısından en az onbeş gün önce Banka Genel Müdürlüğü'nde pay sahiplerinin incelemesine hazır bulundurulur.

Genel Kurul, asaleten veya vekaleten bütün ortaklar hazır bulunduğu ve bu şekilde toplantı yapılmasına itiraz olunmadığı takdirde, Genel Kurul toplantıları ile ilgili diğer hükümler saklı kalmak kaydıyla, toplantıya davet hakkındaki merasime uyulmaksızın da toplanabilir.

Olağan ve Olağanüstü Genel Kurul toplantılarında hazır bulunan ortakların veya temsilcilerinin, her bir hisse için bir oy hakkı vardır. Genel Kurul toplantılarında pay sahipleri oy haklarını, Türk Ticaret Kanunu'nun 434'üncü Maddesi uyarınca, sahip oldukları payların toplam itibari değeriyle orantılı olarak kullanırlar.

Genel Kurul toplantılarında oylama, el kaldırmak suretiyle veya elektronik ortamda yapılır. Ancak,

hazır bulunan ortakların temsil ettikleri sermayenin onda birine sahip bulunanların yazılı talebi, hazır bulunanların çoğunluğunun kararı üzerine gizli oylama yapılabilir.

Genel Kurulun çalışma esas ve usulleri hakkında esas sözleşmede hüküm bulunmayan hallerde, Türk Ticaret Kanunu ve Genel Kurul İç Yönergesi hükümleri uygulanır.

10. GENEL KURUL ÇALIŞMA ESAS VE USULLERINE İLİŞKİN İÇ YÖNERGE

Yönetim Kurulu, Genel Kurulun çalışma usul ve esaslarını düzenleyen Genel Kurul İç Yönergesi hazırlar. Genel Kurul İç Yönergesi, Genel Kurul'un onayı ile yürürlüğe girer, Yönetim Kurulu tarafından yürütülür.

11. YÖNETİM KURULU

Bankanın Yönetim Kurulu, Genel Müdür dâhil en az 5 kişiden oluşur. Yönetim Kurulu her yıl üyeleri arasından bir başkan ve bulunmadığı zamanlarda ona vekâlet etmek üzere en az bir başkan vekili seçer. Başkanın veya Başkan Vekilinin bulunmadığı toplantılarda Yönetim Kurulu kendi üyeleri arasından birinin Başkanlık görevini yürütmesine karar verir.

Yönetim Kurulu üyeleri, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerinde yer alan nitelikleri haiz, tam ehliyetli kişiler arasından seçilir. Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi Banka Genel Müdüründe aranan şartları haiz olmak zorundadır. Banka Genel Müdürü ve Genel Müdürün bulunmadığı zamanlarda Genel Müdür Vekili Yönetim Kurulunun doğal üyesidir. Yönetim Kurulu, Banka Genel Müdürünü ve bulunmadığı zamanlarda görev yapmak üzere Genel Müdür Vekilini atar.

Yönetim Kurulu üyeleri en az bir, en çok üç yıl görev yapmak üzere Genel Kurul tarafından seçilir. Görev süresi sona eren üye yeniden seçilebilir.

Yönetim Kurulu üyeleri seçilmeleri ve atanmalarından sonra, mevzuatta belirtilen şekilde yemin etmedikçe göreve başlayamazlar. Yönetim Kurulu Üyeleri mevzuata uygun şekilde mal bildiriminde bulunmak zorundadır.

Herhangi bir sebeple bir üyelik boşaldığı takdirde, Yönetim Kurulu, kanuni şartları haiz birini geçici olarak yönetim kurulu üyeliğine seçip ilk Genel Kurulun onayına sunar. Bu yolla seçilen üye onaya sunulduğu Genel Kurul toplantısına kadar görev yapar ve onaylanması halinde selefinin süresini tamamlar.

Yönetim Kurulu üyelerinden birinin iflasına karar verilir veya ehliyeti kısıtlanır ya da bir üyelik için gerekli kanuni şartları kaybederse, bu kişinin üyeliği, herhangi bir işleme gerek olmaksızın kendiliğinden sona erer. Üyeliği sona erdiren sebepler seçilmeye de engeldir.

Haklı bir mazeret göstermeden Yönetim Kurulu toplantısına arka arkaya üç kez katılmayan üye görevinden istifa etmiş addedilir.

Üyelerin Banka ile giriştikleri doğrudan iş ve işlemler, Türk Ticaret Kanunu'nun 395 ve 396 ncı maddeleri ile Bankacılık Kanunu ve diğer mevzuatın ilgili hükümlerine tabidir. Ancak, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatın açıkça yasakladığı muameleler dışında Genel Kurul, üyelerin tamamına

veya herhangi birine Banka ile işlem yapma ve rekabet hususunda müsaade verebilir.

Yönetim Kurulu üyeleri, gündemde ilgili bir maddenin bulunması veya gündemde madde bulunmasa dahi haklı bir sebebin varlığı halinde, Genel Kurul kararıyla her zaman görevden alınabilirler.

Yönetim Kurulu üyelerine, bu sıfatla Yönetim Kurulunda, komitelerde veya kurullarda icra ettikleri görevler için huzur hakkı, ücret, ikramiye, prim ve/veya yıllık kârdan pay ödemesi yapılabilir. Yapılacak ödemelerin miktarı ve şekli, Genel Kurul tarafından belirlenir.

Yönetim Kurulu üyeleri, görevlerini tedbirli bir yöneticinin özeniyle yerine getirmek ve Bankanın menfaatlerini dürüstlük kuralına uyarak gözetmekle yükümlüdür. Yönetim Kurulu üyelerinin görevlerini yaparken kusurlarıyla Bankaya verebilecekleri zararın giderilmesi için, Türk Ticaret Kanunu'nun 361 inci maddesi doğrultusunda sigorta yaptırılabilir.

Yönetim Kurulu toplantısı, yönetim kurulu başkan veya başkan vekilinin daveti üzerine gerekli görülen her zaman Banka merkezinde yapılır. Üyelerin tamamına önceden yazılı olarak haber verilmek suretiyle toplantı başka bir yerde de yapılabilir. Türk Ticaret Kanunu'nun 1527'nci maddesi uyarınca, üyelere biri, birkaçı veya tamamı toplantılara elektronik ortamda katılabilirler.

Yönetim Kurulu Toplantılarına Elektronik Ortamda Katılım:

Bankanın yönetim kurulu toplantısına katılma sahip olanlar bu toplantılara, Türk Ticaret Kanunu'nun 1527 nci maddesi uyarınca elektronik ortamda da katılabilir. Banka, Ticaret Şirketlerinde Anonim Şirket Genel Kurulları Dışında Elektronik Ortamda Yapılacak Kurullar Hakkında Tebliğ Hükümleri uyarınca hak sahiplerinin bu toplantılara elektronik ortamda katılmalarına ve oy vermelerine imkan tanıyacak Elektronik Toplantı Sistemini kurabileceği gibi bu amaç için oluşturulmuş sistemlerden de hizmet satın alabilir. Yapılacak toplantılarda esas sözleşmenin 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.

Yönetim Kurulu üye tam sayısının çoğunluğu ile toplanır (elektronik ortamda yapılması hâlinde de geçerlidir) ve aşağıda belirtilen istisnalar dışında kararlarını toplantıda hazır bulunan üyelerin çoğunluğu ile alır. Ancak her hâlükârda karar yeter sayısı, yönetim kurulu üye tam sayısının salt çoğunluğundan az olamaz. Kararların geçerliliği, yazılıp imza edilmiş olmalarına bağlıdır.

Yönetim Kurulu, aşağıda belirtilen hususlara ilişkin kararları, oybirliği ile alır:

- Bankanın kendi paylarını iktisabı, tasfiyesi, iflası, konkordato ilan etmesi, borçlarının yeniden yapılandırılması başvurusunda bulunulması,- Bankanın finansal kiralayan olarak finansal kiralamasını yapmış olduğu mallar ile elden çıkarılacak kıymetler üzerinde kurulacak takyidatlar hariç olmak üzere, Bankanın malvarlığı üzerinde takyidat tesis edilmesi,

- Aşağıda belirtilen istisnai haller hariç olmak üzere, Bankanın yeni bir şirket kurması veya varolan bir şirkete iştirak etmesi, bölünmesi, tasfiyesi, birleşmesi.

İstisnai Haller:

- Bankanın Kredi kullandırması amacıyla, kredi kullanılacak şirketin kurulması veya şirket paylarının devralınması,
- Kredi ilişkisinin yeniden yapılandırılması amacıyla şirket paylarının devralınması,
- Banka alacağının tahsili amacıyla şirket paylarının devralınması,
- Yukarıda bahsedilen şirket paylarının 3. kişilere devredilmesi,

Üyelerden hiçbiri toplantının veya konunun müzakere edilmesi talebinde bulunmadığı takdirde, Yönetim Kurulu kararları, üyelerden birinin belirli bir konuda yaptığı, karar şeklinde yazılmış önerisine, en az üye tam sayısının salt çoğunluğunun yazılı onayı alınmak suretiyle de alınabilir. Onayların aynı belgede düzenlenmesi şart değildir; ancak aynı önerinin tüm Yönetim Kurulu üyelerine yapılmış olması ve onay imzalarının bulunduğu belgelerin tümünün Yönetim Kurulu karar defterine yapıştırılması veya kabul edenlerin imzalarını içeren bir karara dönüştürülüp karar defterine geçirilmesi kararın geçerliliği için şarttır.

Her bir üyenin bir oy hakkı vardır. Üyeler birbirlerini temsilen oy veremezler, toplantılara vekilleri aracılığıyla da katılamazlar. Genel Müdürün yokluğu halinde Genel Müdür Vekilinin toplantılara katılması ve oy kullanması bu kurala aykırılık oluşturmaz.

Yönetim Kurulunun görev, yetki ve sorumlulukları; Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve sair ilgili mevzuat ile işbu esas sözleşme hükümlerine tabidir. Yönetim Kurulu, aşağıda sayılan ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere, kanun veya esas sözleşme ile yasaklanmayan ve Genel Kurul kararı gerektirmeyen Banka ile ilgili her türlü hususta karar almaya yetkili ve görevlidir.

Bankayı en üst düzeyde temsil etmek ve yönetmek, Bankanın yönetim teşkilatını belirlemek ve üst yönetime görev alanına giren konularda gerekli talimatları vermek,

Bankanın maksat, mevzuu ve faaliyet konuları ile ilgili her türlü işi ve hukuki tasarrufları yapmak, yetkili organ olarak Bankanın unvanını kullanmak, Bankayı üçüncü şahıslar veya mahkemeler nezdinde temsil ve ilzam etmek, sulh olmak, ibra veya feragat etmek, tahkim yoluna başvurmak,

Yetki ve sorumluluğunda olan hususlarla ilgili olarak Bankanın yönetim sistemini kurmak, Murahhas Üyenin seçimi ile görev ve yetkilerini belirlemek, Banka'nın üst yönetiminde yetkileri ve yetkilileri belirlemek, lüzumu halinde mevzuata uygun olarak bir kısım yetkilerini devretmek, Bankanın mutad işleyişini sağlamak,

Bankanın temsil ve ilzamına ilişkin imza yetki çerçevesini belirlemek ve imza yetkililerini tayin ve tespit etmek, bu hususta iç yönerge hazırlamak,

Bankanın kurumsal anlamda faaliyetlerini sağlıklı ve etkin şekilde yürütebilmesini teminen iç düzenlemelerin hazırlanmasını sağlamak ve onaylamak,

Yönetim Kurulu seviyesinde teşkil edilecek komitelerin görev, yetki ve sorumlulukları ile çalışma usul ve esaslarını tespit etmek,

Her türlü kredi ve/veya kredi sayılan işlemlerin, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat çerçevesinde hadlerini ve şartlarını belirlemek,

Kredi açmak, kredi açılmasına onay vermek, kredi açma yetkisini mevzuat çerçevesinde Kredi Komitesine ve/veya Genel Müdürlüğe devretmek ve diğer idari esaslara dair politikaları oluşturmak, bunların uygulanmasını ve izlenmesini sağlamak ve gerekli tedbirleri almak,

Bankanın tüm işlemlerinin Bankacılık Kanunu ve sair ilgili mevzuata uygunluğunu sağlamak ve gözetmek,

Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat çerçevesinde faaliyetlerin muhasebeleştirilmesi, finansal tabloların hazırlanması, onaylanması, denetlenmesi, yetkili mercilere sunulması ve yayımlanması dâhil finansal raporlama sistemini, görev, yetki ve sorumlulukları belirlemek, bilgi sistemlerini yeterli hale getirmek ve uygulamayı gözetmek,

Risklerin izlenmesi, kontrolünün sağlanması, faaliyetlerinin kapsamı ve yapısıyla uyumlu ve değişen şartlara uygun, tüm konsolidasyona tâbi ortaklıkları kapsayan yeterli ve etkin bir iç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim sistemlerini kurmak ve işletmek,

İştirak kurulmasına veya mevcut bir şirkete iştirak edilmesine karar vermek ve bunlara tahsis edilecek sermayeyi belirlemek;

Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları ve iç sistemler yöneticilerini atamak ve lüzumu halinde görevden almak ile gerekli görülen personelin imza yetkilerini belirlemek,

Yıllık faaliyet sonuçlarını gösteren finansal raporlar ile kâr dağıtımına ilişkin teklifleri Genel Kurula sunmak,

Yönetim kurulu karar defterini ve genel kurul toplantı ve müzakere defterlerini tutmak; yıllık faaliyet raporunu ve kurumsal yönetim açıklamalarını düzenlemek ve genel kurula sunmak; genel kurul toplantılarını hazırlamak ve genel kurul kararlarını yürütmek.

Borca batıklık durumunun varlığında, mahkemeye bildirimde bulunmak.

12. YÖNETİM YETKİSİNİN DEVRİ:

Yönetim Kurulu, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuata aykırı olmamak kaydıyla Türk Ticaret Kanunu'nun 367'inci maddesine göre düzenleyeceği bir iç yönergeye göre, önceden belirlediği süre, şekil ve şartlarla, yönetimi, murahhas üyeye, bir veya birden fazla yönetim kurulu üyesine, müdürlere veya komitelere devretmeye yetkilidir. Yönetim yetkisi devredilmediği takdirde, Yönetim Kurulunun tüm üyelerine aittir.

13. ŞİRKETİN İDARESİ VE TEMSİLİ

Temsil yetkisi, çift imza ile kullanılmak üzere yönetim kuruluna aittir. Yönetim Kurulu temsil yetkisini murahhas üyeye, bir veya birden fazla üyeye veya müdürlere devredebilir. Yönetim Kurulu, temsile yetkili olmayan yönetim kurulu üyelerini veya Bankaya hizmet akdi ile bağlı olanları, sınırlı yetkiye sahip vekil veya diğer tacir yardımcılarını olarak atayabilir. Bu şekilde atanacak olanların görev ve yetkileri, Yönetim Kurulu'nun Türk Ticaret kanunu 367'inci maddesine göre düzenleyeceği iç yönergede açıkça belirlenir. Bu iç yönerge tescil ve ilan edilir.

Bankadaki iş akdi herhangi bir şekilde sona eren imza yetkilisinin, Bankayı temsil ve ilzam yetkisi, iş akdinin sona ermesiyle birlikte eş zamanlı olarak ve başkaca bir işleme lüzum olmaksızın kendiliğinden sona erer.

Banka adına düzenlenecek belgelerin geçerli olması veya Bankanın ilzamı için, İç Yönergede belirlenen şartlar dahilinde olmak kaydı ile temsile yetkili olanlardan ikisinin Bankanın ünvanı

altında imza atması gereklidir. Ancak Yönetim Kurulu belli konulara hasrederek tek kişiye de Bankayı temsil ve ilzam yetkisi verebilir.

14. KOMİTELER

İşbu Esas Sözleşmenin 11 inci maddesinde Yönetim Kurulu için belirlenen görev ve yetkilerin icrası kapsamında Bankada; Kredi Komitesi, Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim ve Ücretlendirme Komitesi, Bilgi Sistemleri Strateji ve Yönlendirme Komitesi ile Danışma Komitesi tesis edilmiştir.

Komiteler, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu, ilgili yönetmelik, tebliğ ve kararlarda belirlenen esas ve usullere uygun olarak tesis edilir ve faaliyet gösterir. Komitelerin toplanması, karar alması, kararların kaydedilmesi, imzalanması ve sair hususlarda takip edilecek usul ve esaslarla ilgili olarak Yönetim Kurulu, iç tüzük hazırlar.

Yönetim Kurulu, doğrudan kendisine bağlı ve onun direktifleri ile hareket edecek; icrai görevi olan ya da olmayan kurul ve/veya komiteler kurabilir; mevzuata aykırı olmamak kaydı ile gerektiğinde, oluşturduğu kurul ve/veya komitelerden dilediklerini lağvedebilir.

15. GENEL MÜDÜRLÜK

Bankanın genel idaresi ve düzenli işleyişi; Genel Müdür ve Yardımcıları ile bunlara bağlı birimler tarafından icra edilir. Yönetim Kurulu İşbu Esas Sözleşmenin 11 inci maddesinde belirlenen görevlerinin icrası kapsamında Genel Müdürlüğü yetkilendirir. Genel Müdürlük yetkilerinin kapsamı ve uygulanma şekli Yönetim Kurulu tarafından belirlenir.

Genel Müdürlük, Yönetim Kurulunca kendisine verilen yetkiler çerçevesinde personelin tayin, nakil, ödüllendirme, cezalandırma ve azilleri ile bunlara verilecek maaşların belirlenmesi konusunda yetkilidir. Ancak personelin istihdam koşullarını, maaş ve sair mali haklarını düzenleyen usul ve esaslar ile organizasyonel yapıya ilişkin hususlar Banka Yönetim Kurulu tarafından belirlenir.

16. 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 günü sona erer.

17. YILLIK HESAPLAR

Banka, ilgili kanun ya da Cumhurbaşkanı kararnameleri ile Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumunca yayımlanan muhasebe ve raporlama standartları ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunca yayımlanan muhasebe düzenlemelerinde yer alan hükümler doğrultusunda kayıt ve işlemlerin muhasebesini gerçekleştirir, ticari defterlerini düzenler, finansal tablolarını oluşturur. Ticari defterlerin fiziki ve/veya fiziki olmayan ortamlarda düzenlenmesiyle açılış, kullanım ve kapamaya dair onay ve tasdik işlemleri, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili kanun hükümleri çerçevesinde gerçekleştirilir. Muhasebe ve kayıt düzenine uygun olarak oluşturulan finansal tablolar, mevzuatta belirlenen sürelerde ilan edilir ve ilgili mercilere iletilir.

Bankacılık Kanunu ve ilgili alt düzenlemeleri uyarınca, bilanço ve kâr- zarar hesabının denetçiler ve bağımsız denetçi tarafından onaylanmış birer örneğinin, Yönetim Kurulu ve Denetçiler raporu

ile birlikte, Genel Kurul toplantısının akdedildiği, yapıldığı tarihten itibaren ilgili mevzuatta belirtilen sürelerde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na, T.C. Merkez Bankası'na ve T.C. Ticaret Bakanlığı'na tevdi edilmesi zorunludur.

Banka, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve sair ilgili mevzuat uyarınca bağımsız dış denetime tabidir. Bağımsız dış denetçinin belirlenmesi, seçimi ve faaliyetleri ile ilgili hususlarda genel kurul görevli ve yetkilidir.

18. YEDEK AKÇE

Yedek akçelerin ayrılması hususunda Türk Ticaret Kanunu'nun 519 ila 523. Maddeleri hükümleri uygulanır.

19. KARIN TESPİTİ VE DAĞITIMI

Bankacılık mevzuatı saklı kalmak kaydı ile ilgili yasal düzenlemelere uygun hareket edilmesi, ayrılması gereken yedek akçeler ve yasaların ayrılmasını öngördüğü sair tutarların usulüne uygun ayrılması ve düşülmesi kaydı ile kârın dağıtımı Genel Kurul kararı ile belirlenir. Genel Kurul, ayrılması gereken yedek akçeler ve sair tutarların ayrılmasından sonra kalan kârın, TTK 519 uncu Maddesine göre hissedarlara, yönetim kurulu üyelerine ve Banka çalışanlarına temettü olarak dağıtılmasına karar verebilir.

Banka, Türk Ticaret Kanunu ve Ticaret Bakanlığı tarafından yayınlanan tebliğler çerçevesinde hissedarlara kâr avansı dağıtabilir.

20. İLAN

Genel kurulun toplantıya çağırılmasına ilişkin ilanlar da dâhil olmak üzere, Bankaya ait tescil edilen hususlara ilişkin ilanlar, Türk Ticaret Kanunu'nun 35 inci maddesi hükmü gereğince Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde yapılır. Sermayenin azaltılmasına ve tasfiyeye yönelik ilanlar için Türk Ticaret Kanunu'nun 474 ve 541 inci madde hükümleri uygulanır.

Mevzuatın ilan edilmesini zorunlu kıldığı hususlar, Türk Ticaret Kanunu'nun 1524 üncü maddesine uygun olarak Banka'nın internet sitesinde yayınlanır.

21. ESAS SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİĞİ

Esas sözleşmede yapılacak her türlü değişiklik için, Yönetim Kurulu tarafından değiştirilecek maddelerin eski ve yeni şekillerini ihtiva eden bir tadil metni hazırlanarak, Bankacılık Kanunu ve sair mevzuattan kaynaklanan izinler alınır ve Genel Kurulun onayına sunulur. Genel Kurul tarafından onaylanan esas sözleşme değişiklikleri, usulüne uygun olarak tescil ve ilan ettirilir.

22. KANUNİ HÜKÜMLER

İşbu Esas Sözleşmede belirtilmeyen hallerde Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve diğer ilgili kanun ve düzenlemeler uygulanacaktır.

Banka ile pay sahipleri arasında çıkabilecek anlaşmazlıklar, Banka merkezinin bulunduğu yerdeki

Asliye Ticaret mahkemesinde görülür.

23. YÖNETİM KURULU ve SÜRESİ

Şirketin işleri ve idaresi Genel Kurul tarafından Türk Ticaret Kanunu Hükümleri çerçevesinde seçilecek en az 5 üyeden oluşan bir yönetim kurulu tarafından yürütülür. Yönetim Kurulu 1-3 yıl arasındadır. İlk Yönetim Kurulu üyesi olarak 3 yıllığına aşağıdakiler seçilmiştir.

Türkiye Uyruklu 463*****76 Kimlik No'lu, İSTANBUL / ÜSKÜDAR adresinde ikamet eden, AHMET YAHYA KIĞILI Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir.

Türkiye Uyruklu 463*****12 Kimlik No'lu, İSTANBUL / ÜSKÜDAR adresinde ikamet eden, MEHMET AVNİ KIĞILI Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir.

Türkiye Uyruklu 530*****22 Kimlik No'lu, İSTANBUL / KADIKÖY adresinde ikamet eden, MURAT ULUS Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir.

Türkiye Uyruklu 396*****02 Kimlik No'lu, İSTANBUL / KADIKÖY adresinde ikamet eden, OĞUZ KAYHAN Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir.

Türkiye Uyruklu 148*****18 Kimlik No'lu, İSTANBUL / ÜSKÜDAR adresinde ikamet eden, OSMAN AKYÜZ Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir.

Türkiye Uyruklu 410*****50 Kimlik No'lu, İSTANBUL / ATAŞEHİR adresinde ikamet eden, SONER CANKO Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir.

Türkiye Uyruklu 419*****30 Kimlik No'lu, İSTANBUL / KADIKÖY adresinde ikamet eden, MELİH MURAT ERTEM Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir.

24. TEMSİLE YETKİLİ OLANLAR, TEMSİL ŞEKLİ VE GÖREV DAĞILIMI

Temsile Yetkili Olanlar ve Temsil Şekli:

İlk 3 Yıl için Türkiye Uyruklu 530*****22 Kimlik No'lu, İSTANBUL / KADIKÖY adresinde ikamet eden, MURAT ULUS (Yönetim Kurulu Üyesi) Temsile Yetkili olarak seçilmiştir. Yetki Şekli: (MELİH MURAT ERTEM) ile birlikte Müştereken Temsile Yetkilidir.

İlk 3 Yıl için Türkiye Uyruklu 419*****30 Kimlik No'lu, İSTANBUL / KADIKÖY adresinde ikamet eden, MELİH MURAT ERTEM (Yönetim Kurulu Üyesi) Temsile Yetkili olarak seçilmiştir. Yetki Şekli: (MURAT ULUS) ile birlikte Müştereken Temsile Yetkilidir.

25. GEÇİCİ MADDE-1

İlk Yönetim Kurulu üyelerine ödenecek ücretin şekli ve tutarı Yönetim Kurulu tarafından tespit edilerek, yapılacak ilk toplantıda Genel Kurulun onayına sunulur.

26. GEÇİCİ MADDE-2

Bankanın kuruluşuna kadar yürütülen hazırlık çalışmaları dolayısıyla ortaya çıkan masraflar, tüzel kişiliğin kazanılmasını müteakip Banka tarafından kabul edilecektir.