

YAPI ve KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN
2012 YILINA AİT 29 MART 2013 TARİHLİ OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISINA İLİŞKİN
BİLGİLENDİRME DOKÜMANI

Bankamız Olağan Genel Kurul Toplantısı 29 Mart 2013 Cuma günü saat 14:00'de, Yapı Kredi Plaza D Blok Konferans Salonu, Levent-İstanbul adresinde yapılacaktır.

2012 Faaliyet Yılına ait Yönetim Kurulu ve Denetim Kurulu Raporları ile Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu, Kar Dağıtımına ilişkin teklif ile Faaliyet Raporu ve ekinde Kurumsal Yönetim ilkeleri Uyum Raporu ve işbu gündem maddeleri ile ilgili Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemelerine uyum için gerekli açıklamaları içeren ayrıntılı Bilgilendirme Notu toplantıdan üç hafta önce kanuni süresi içinde Bankamız Genel Müdürlüğü'nde, www.yapikredi.com.tr adresindeki Banka internet sitesinde ve Merkezi Kayıt Kuruluşu'nun Elektronik Genel Kurul sisteminde Sayın Hissedarlarımızın incelemelerine hazır bulundurulacaktır.

Toplantıya bizzat iştirak edemeyecek ortaklarımızın, elektronik yöntemle katılacak pay sahiplerinin hakkı ve yükümlülükleri saklı olmak kaydıyla, vekâletnamelerini ilişikteki örneğe uygun olarak düzenlemeleri veya vekâletname formu örneğini Bankamız Genel Müdürlüğü'nden veya www.yapikredi.com.tr adresindeki Banka internet sitesinden temin etmeleri ve bu doğrultuda 09.03.1994 tarih ve 21872 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri: IV, No.8 Tebliği'nde öngörülen hususları da yerine getirerek, imzası noterce onaylanmış vekâletnamelerini Bankamıza ibraz etmeleri gerekmektedir. Elektronik Genel Kurul Sistemi üzerinden elektronik yöntemle atanmış olan vekilin bir vekâlet belgesi ibrazı gerekli değildir.

Elektronik Genel Kurul Sistemi ile oy kullanacak Pay Sahiplerimizin, ilgili Yönetmelik ve Tebliğ kapsamındaki yükümlüklerini yerine getirebilmeleri için Merkezi Kayıt Kuruluşu'ndan, www.yapikredi.com.tr adresindeki Banka internet sitesinden veya Bankamız Genel Müdürlüğü İştirakler ve Hissedarlarla İlişkiler Bölümünden (Tel: 0212 339 6431-0212 339 7380) bilgi edinmeleri rica olunur.

6102 sayılı yeni Türk Ticaret Kanunu'nun 415. maddesinin 4. fıkrası ve Sermaye Piyasası Kanunu'nun 30. maddesinin 1. fıkrası uyarınca, genel kurula katılma ve oy kullanma hakkı, pay senetlerinin depo edilmesi şartına bağlanamayacaktır. Bu çerçevede, ortaklarımızın Genel Kurul Toplantısı'na katılmak istemeleri durumunda, paylarını bloke ettirmelerine gerek bulunmamaktadır. Ancak, kimliklerinin ve hesaplarındaki paylara ilişkin bilgilerin Bankamıza bildirilmesini istemeyen ve bu nedenle söz konusu bilgileri Bankamız tarafından görülemeyen ortaklarımızın, Genel Kurul Toplantısı'na iştirak etmek istemeleri durumunda, hesaplarının bulunduğu aracı kuruluşlara müracaat etmeleri ve en geç Genel Kurul toplantısından bir gün önce saat 16:30'a kadar, kimliklerinin ve hesaplarındaki paylara ilişkin bilgilerin Bankamıza bildirilmesini engelleyen "kısıtlamanın" kaldırılmasını sağlamaları gerekmektedir.

Olağan Genel Kurul Toplantısında Gündem Maddelerinin oylanmasına ilişkin elektronik ortamda oy kullanılma hükümleri saklı olmak kaydıyla, el kaldırma usulü ile açık oylama yöntemi kullanılacaktır.

Genel Kurul toplantımıza tüm hak ve menfaat sahipleri ile basın-yayın organları davetlidir.

SPK DÜZENLEMELERİ KAPSAMINDA EK AÇIKLAMALARIMIZ

SPK'nın Seri:IV, No:41 sayılı "Sermaye Piyasası Kanununa Tabi Anonim Ortakların Uyacakları Esaslar Tebliği" ve Seri:IV, No:57 sayılı "Kurumsal Yönetim İlkelerinin Belirlenmesine ve Uygulanmasına İlişkin Tebliği" uyarınca yapılması gereken ek açıklamalardan gündem maddeleri ile ilgili olanlar aşağıda ilgili gündem maddesinde yapılmış olup, genel açıklamalar bu bölümde bilginize sunulmaktadır:

1. Ortaklık Yapısı ve Oy Hakları

Bankamız güncel ortaklık yapısı ve oy hakları aşağıdaki şekilde olup, imtiyazlı oy bulunmamaktadır.

Pay sahibi	Pay Tutarı (TL)	Sermaye Oranı (%)	Oy Hakkı	Oy Hakkı Oranı (%)
KOÇ FİNANSAL HİZMETLER A.Ş.	3.555.712.396,07	81,80	355.571.239.607	81,80
Halka Açık	791.338.887,93	18,20	79.133.888.793	18,20
Toplam	4.347.051.284,00	100,00	434.705.128.400	100,00

2. Şirketimiz veya Önemli İştirak ve Bağlı Ortaklıklarımızın Şirket Faaliyetlerini Önemli Ölçüde Etkileyecek Yönetim ve Faaliyet Değişiklikleri Hakkında Bilgi:

Bağlı ortaklıklarımızın şirket faaliyetlerini önemli ölçüde etkileyecek yönetim ve faaliyet değişiklikleri bulunmamaktadır.

3. Pay Sahiplerinin, SPK veya Diğer Kamu Otoritelerinin Gündeme Madde Konulmasına İlişkin Talepleri Hakkında Bilgi:

2012 yılı faaliyetlerinin görüşüleceği Olağan Genel Kurul toplantısı için böyle bir talep iletilmemiştir.

29 MART 2013 TARİHLİ OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISI GÜNDEM MADDELERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALARIMIZ

1. Açılış ve Toplantı Başkanlığı'nın oluşturulması,

"6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu" (TTK) ve "Anonim Şirketlerin Genel Kurul Toplantılarının Usul ve Esasları ile Bu Toplantılarda Bulunacak Gümrük ve Ticaret Bakanlığı Temsilcileri hakkında Yönetmelik" ("Yönetmelik" veya "Genel Kurul Yönetmeliği") hükümleri ile Bankamız mevcut Esas Sözleşmesi "Başkanlık, oy toplama, katip" başlıklı 67.maddesi çerçevesinde Genel Kurul toplantısını yönetecek Başkan ve Başkanlık Divanı'nın seçimi gerçekleştirilecektir.

2. 2012 yılı hesap dönemine ilişkin Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu, Denetçi Raporu ve Bağımsız Denetim Rapor Özetinin okunması ve 2012 yılı hesap dönemine ilişkin Faaliyet Raporu ile Finansal Tabloların müzakere edilerek onaylanması,

TTK, Yönetmelik ve Sermaye Piyasası Kanunu ile ilgili düzenlemeler çerçevesinde, Genel Kurul toplantısından önceki üç hafta süreyle Bankamız Genel Müdürlüğü'nde, MKK'nın Elektronik Genel Kurul portalında ve www.yapikredi.com.tr adresindeki Banka internet sitesinde ortaklarımızın incelemesine sunulan kurumsal yönetim uyum raporunun da yer aldığı 2012 Yılı Faaliyet Raporu, Denetçi Raporu ve Bağımsız Denetim Raporu hakkında bilgi verilerek, Faaliyet Raporu ve Finansal Tablolar ortaklarımızın görüş ve onayına sunulacaktır.

3. Yıl içinde boşalan Yönetim Kurulu Üyeliklerine Türk Ticaret Kanunu'nun 363. maddesi uyarınca Yönetim Kurulu tarafından yapılan atamaların Genel Kurul'un onayına sunulması,

Türk Ticaret Kanunu'nun Yürürlüğü ve Uygulama Şekli Hakkında 6103 Sayılı Kanun'un "Yönetim Kurulu" başlıklı 25. maddesi gereğince istifaları ile boşalan Yönetim Kurulu üyeliklerine; Mustafa Vehbi Koç, Gianni Franco Giacomo Papa, Hüseyin Faik Açıklın, Carlo Vivaldi, Osman Turgay Durak, Ahmet Fadil Ashaboğlu, Fatma Füsün Akkal Bozok, Massimiliano Fossati, Laura Stefania Penna, Francesco Giordano atanmışlardır."

4. Bankanın 2012 yılı faaliyetlerinden dolayı Yönetim Kurulu üyeleri ve Denetçilerin ayrı ayrı ibra edilmeleri,

TTK ve Yönetmelik hükümleri çerçevesinde Yönetim Kurulu ve Denetim Kurulu üyelerimizin 2012 yılı faaliyet, işlem ve hesaplarından ötürü ayrı ayrı ibra edilmeleri genel kurulun onayına sunulacaktır..

5. Bankamız tasfiye hesaplarında izlenmekte olan bir kısım Bankamız alacaklarının satış yoluyla tasfiyesi işlemlerinin onaylanması ve Banka Yönetim Kurulu üyelerinin bu işlemlerle ilgili olarak ibra edilmesi,

Bankamız tasfiye hesaplarında izlenmekte olan alacaklarından Kurumsal ve Ticari, KOBİ, Bireysel ve Kredi Kartı segmentlerinden seçilen tahsili geçmiş alacakların İstanbul Varlık Yönetim A.Ş., LBT Varlık Yönetim A.Ş., Girişim Varlık Yönetim A.Ş. ve Anadolu Varlık Yönetim A.Ş.'ye satışı işlemlerinin onaylanması ve Banka Yönetim Kurulu üyelerinin bu işlemlerle ilgili olarak ibra edilmesi hususu genel kurulun onayına sunulacaktır.

6. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Sermaye Piyasası Kurulu ve T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'ndan gerekli onayın alınmış olması şartıyla; Bankamız esas sözleşmesinin tüm maddelerinin 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ile bunlara ilişkin düzenlemelere uyum ve Bankanın diğer ihtiyaçları doğrultusunda, değiştirilmesi hakkındaki Yönetim Kurulu önerisinin kabulü, değiştirilerek kabulü veya reddedilmesi,

Gerekli yasal izinlerin alınmış olması şartıyla; Bankamız Esas Sözleşmesinin tüm maddelerinin, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ile bunlara ilişkin düzenlemelere uyum ve Bankanın diğer ihtiyaçları doğrultusunda **EK/1'**de yer alan şekilde değiştirilmesi Genel Kurul'un onayına sunulacaktır.

7. Yönetim Kurulu üye sayısının ve görev süresinin belirlenmesi, belirlenen üye sayısına göre seçim yapılması, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyelerinin seçilmesi;

SPK düzenlemeleri, TTK ve Yönetmelik gereğince esas sözleşmemizde yer alan Yönetim Kurulu üye seçimine ilişkin esaslar dikkate alınarak süresi dolan Yönetim Kurulu üyeleri yerine yenileri seçilecektir. Ayrıca SPK'nın Seri:IV, No:56 Tebliğine uyum amacıyla bağımsız üye seçimi gerçekleştirilecektir.

Bankamız mevcut esas sözleşmesine göre en çok 3 yıl için seçilecek en az 7 en çok 10 üyeli, gerekli yasal izinlerin alınması şartıyla bu Genel Kurul'da ortakların onayına sunulacak tadil edilmesi planlanan esas sözleşmeye göre ise; en çok 3 yıl için seçilecek en az 8 üyeli bir Yönetim Kurulu tarafından idare edilir. Genel Kurul süresi sona ermiş olmasa dahi Yönetim Kurulu'nun yenilenmesine karar verebilir.

Kurumsal Yönetim İlkelerinin Belirlenmesi ve Uygulanması'na İlişkin Seri: IV, No: 56 Tebliğ ve bu tebliğde değişiklik yapılmasına dair Seri:4, No.63 sayılı Tebliğ ile; Bankalar için bağımsız yönetim kurulu üye sayısı üç olarak uygulanacağı, Bankaların yönetim kurulu yapılanmaları içerisinde denetim komitesi üyeliği için görevlendirilen yönetim kurulu üyelerinin bu Tebliğ çerçevesinde bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak kabul edileceği, Bankaların denetim komitesi üyelerinde Kurumsal Yönetim İlkelerinin 4.3.6. ve 4.3.7. numaralı ilkelerde belirtilen niteliklerin aranmayacağı ve bu üyelerin seçilmesine ilişkin 4.3.8 ve 4.3.9 numaralı ilkeler uygulanmayacağı belirtilmiştir.

Yine aynı tebliğde; Denetim komitesinde yer almayacak bağımsız yönetim kurulu üyeleri için herhalde, bağımsız yönetim kurulu üyelerinin tamamının denetim komitesinde yer alması halinde sadece bir üye için 4.3.6. ve 4.3.7. numaralı ilkelerde belirtine niteliklerin aranacağı ve bu bağımsız üye veya üyelerin seçilmesine ilişkin 4.3.8 ve 4.3.9 numaralı ilkelerin uygulanacağı hüküm altına alınmıştır.

Bankamızın Kurumsal Yönetim Komitesi'nin raporu çerçevesinde Yönetim Kuruluna önerilen ve Yönetim Kurulumuz tarafından alınan karar ile Sn. Adil Giray Öztoprak ve Sn.Benedetta Navarra Bağımsız Yönetim Kurulu üye adayı olarak belirlenmiştir.

Yönetim Kurulu yapılanması çerçevesinde oluşturulacak Denetim Komitesi Üye veya Üyeleri hariç olmak üzere, Sn. Adil Giray Öztoprak ve Sn.Benedetta Navarra'nın Tebliğ kapsamında bağımsız yönetim kurulu üye adayı olarak Genel Kurul'a önerilmesine ilişkin Bankamızca Sermaye Piyasası Kurulu'na başvurulmuştur.

Yönetim Kurulu üye adaylarımızın özgeçmişleri **EK/2'**de sunulmaktadır.

8. Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri gereğince Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Düzey Yöneticiler için "Ücret Politikası" ve politika kapsamında yapılan ödemeler hakkında Pay Sahiplerine bilgi verilmesi ve onaylanması,

SPK'nın Kurumsal Yönetim İlkesi uyarınca Yönetim Kurulu üyelerinin ve üst düzey yöneticilerin ücretlendirme esasları yazılı hale getirilmeli ve Genel Kurul toplantısında ayrı bir madde olarak ortakların bilgisine sunularak pay sahiplerine bu konuda görüş bildirme imkânı tanınmalıdır. Bu amaçla hazırlanan Bankanın ücretlendirme politikası **EK/3'**de yer almaktadır. 2012 faaliyet yılına ilişkin konsolide olmayan finansal raporlarımızın beşinci bölüm VII.b nolu dipnotunda da belirtildiği üzere 2012 yılı içinde Banka üst yönetimine 27.892 Bin TL ödeme yapılmıştır.

9. Yönetim Kurulu Üyelerinin aylık brüt ücretlerinin belirlenmesi,

TTK ve Yönetmelik hükümleri ile esas sözleşmemizde yer alan esaslar çerçevesinde yönetim kurulu başkan ve üyelerinin aylık brüt ücretleri ortaklarımız tarafından belirlenecektir.

10. Yönetim Kurulu'nun 2012 yılı kârının dağıtılmasına ilişkin önerisinin kabulü, değiştirilerek kabulü veya reddi,

Bankamız Yönetim Kurulu'nun 7 Mart 2013 tarihli kararı gereği, Bankamızın 1.913.471.558,65 TL konsolide olmayan net dönem kârından 95.673.577,93 TL birinci tertip yasal yedek akçe ayrıldıktan sonra kalan 1.817.797.980,72 TL net dağıtılabilir dönem karından Ortaklarımıza 217.352.564,20 TL birinci temettü, 82.647.435,80 TL ikinci temettü olmak üzere toplam 300.000.000 TL nakit kar payı ödenmesi, 8.264.743,58 TL ikinci tertip yasal yedek akçe ile 4.909.010,20 TL 5520 sayılı KVK'nın 5. maddesinin 1/e bendine istinaden gayrimenkul satış kazancının %75'inin fona ayrılmasından sonra kalan 1.504.624.226,94 TL'nin ulusal ve uluslararası ekonomik şartlar da gözetilerek Banka'nın uzun vadeli büyüme planlarının gerçekleştirilmesinin sağlanması amacıyla olağanüstü yedek olarak tutulması kararlaştırılmış ve 2012 yılı kâr dağıtım tablosu **EK/4'**de yer alan şekliyle Genel Kurul'un onayına sunulacaktır.

11. Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri gereğince 2013 yılı ve izleyen yıllara ilişkin Bankanın Kâr Dağıtım Politikası hakkında Pay Sahiplerine bilgi verilmesi,

Bankamızın **EK/5'**de yer alan kâr dağıtım politikası Genel Kurulun bilgisine sunulacak olup, ayrıca Genel Kurul toplantısından önceki üç hafta süreyle Bankamız Genel Müdürlüğü'nde, MKK'nın Elektronik Genel Kurul portalında ve www.yapikredi.com.tr adresindeki Banka internet sitesinin yatırımcı ilişkileri bölümünde ilan edilmiştir.

12. Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri gereğince Bankamız bilgilendirme politikası hakkında pay sahiplerine bilgi verilmesi,

SPK'nın Seri:VIII, No:54 Tebliği'nin 23. Maddesi gereğince "Bilgilendirme Politikası" hazırlamaları ve gündeme madde ilave ederek ortakları bilgilendirmeleri gerekmektedir. Bankamız Bilgilendirme Politikası EK/6'da sunulmuş olup, ayrıca Genel Kurul toplantısından önceki üç hafta süreyle Şirketimiz Merkezi'nde, MKK'nın Elektronik Genel Kurul portalında ve www.yapikredi.com.tr adresindeki Banka internet sitesinin yatırımcı ilişkileri bölümünde ilan edilmiştir.

13. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili yönetmeliği ve Türk Ticaret Kanunu uyarınca, 2013 yılı mali tablolarını denetlemek üzere, Yönetim Kurulunca seçilen bağımsız denetim kuruluşu seçiminin onaylanması,

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili yönetmeliği ve Türk Ticaret Kanunu uyarınca, Yönetim Kurulumuzun 7 Mart 2013 tarihli toplantısında, Denetimden Sorumlu Komite'nin görüşü alınarak, Bankamızın 2013 yılı hesap dönemindeki finansal raporların denetlenmesi ile bu kanunlardaki ilgili düzenlemeler kapsamındaki diğer faaliyetleri yürütmek üzere Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi (Ernst&Young Global Limited üye şirketi)'nin seçilmesine karar verilmiş olup, bu seçim Genel Kurul'un onayına sunulacaktır.

14. Yönetim Kurulu'nun, Genel Kurul çalışma esas ve usullerine ilişkin kuralları içeren "Genel Kurul İç Yönergesi" teklifinin kabulü veya reddi,

TTK'nun 419/2. maddesi uyarınca, Şirket Yönetim Kurulu, Bakanlık tarafından yayınlanan Genel Kurul Yönetmeliği'nin 41'inci maddesi ile belirlenen asgari unsurlara uygun olarak Genel Kurul'un çalışma esas ve usullerine ilişkin kuralları içeren bir "İç Yönerge" hazırlamak ve ilk Genel Kurul'un onayına sunmak zorundadır. İç Yönerge Ticaret Sicilinde tescil ve ilan edilir. Bankamız Yönetim Kurulu tarafından onaylanan EK/7'de yer alan İç Yönerge Genel Kurul onayına sunulacaktır.

15. Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri gereğince, Bankanın sosyal yardım amacıyla vakıf ve derneklere 2012 yılında yaptığı bağış ve yardımlar hakkında Pay Sahiplerine bilgi verilmesi ve 2013 yılında yapılacak bağışlar için Bankacılık mevzuatı ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde üst sınır belirlenmesi,

Sermaye Piyasası Kurulunun Seri:IV, No:27 sayılı Tebliğinin 7. maddesi uyarınca yıl içinde yapılan bağışların Genel Kurul'un bilgisine sunulması gerekmektedir. 2012 yılı içinde vergi muafiyetini haiz vakıf ve derneklere yapılan bağış 4.707.044,52 TL'dir. Ayrıca 2013 yılında yapılacak bağışlar için Bankacılık mevzuatı ve Sermaye Piyasası Kanunu çerçevesinde Genel Kurul tarafından üst sınır belirlenecektir.

16. Yönetim hakimiyetini elinde bulunduran pay sahiplerine, pay sahibi Yönetim Kurulu üyelerine, üst düzey yöneticilere ve bunların eş ve üçüncü dereceye kadar kan ve sıhrî yakınlarına; Şirket veya bağlı ortaklıkları ile çıkar çatışmasına neden olabilecek nitelikte işlem yapabilmeleri, rekabet edebilmeleri, Şirketle kendisi veya başkası adına işlem yapabilmeleri, Şirketin faaliyet konusuna giren işleri, bizzat veya başkaları adına yapmaları ve aynı tür işleri yapan şirketlerde sorumluluğu sınırsız ortak sıfatıyla da ortak olabilmeleri ve diğer işlemleri yapabilmeleri hususunda, Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. Maddeleri ile Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde izin verilmesi ve Kurumsal Yönetim İlkeleri doğrultusunda 2012 yılı içerisinde bu kapsamda gerçekleştirilen işlemler hakkında pay sahiplerine bilgi verilmesi,

Yönetim Kurulu üyelerimizin TTK'nun "Şirketle İşlem Yapma, Şirkete Borçlanma yasağı" başlıklı 395 inci maddesinin birinci fıkrası ve "Rekabet Yasağı" başlıklı 396'ncı maddeleri çerçevesinde işlem yapabilmeleri ancak Genel Kurul'un onayı ile mümkündür.

SPK'nın 1.3.7. nolu zorunlu Kurumsal Yönetim İlkesi uyarınca, yönetim hakimiyetini elinde bulunduran pay sahiplerinin, Yönetim Kurulu üyelerinin, üst düzey yöneticilerin ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî yakınlarının, şirket veya bağlı ortaklıkları ile çıkar çatışmasına neden olabilecek nitelikte işlem yapabilmesi ve rekabet edebilmesi için Genel Kurul tarafından önceden onay verilmeli ve söz konusu işlemler hakkında Genel Kurul'da bilgi verilmelidir. Bu düzenlemelerin gereğini yerine getirebilmek amacıyla, söz konusu iznin

verilmesi Genel Kurul'da ortaklarımızın onayına sunulacak, ayrıca yıl içinde bu nitelikte gerçekleştirilen işlemler hakkında ortaklarımız bilgilendirilecektir.

17. Dilek ve görüřler.

EKLER:

- EK/1** Esas Sözleşme Değişiklikleri
- EK/2** Yönetim Kurulu ye Adaylarının zgemiřleri
- EK/3** cretlendirme Politikası
- EK/4** 2012 Yılı Karının Dağıtımına İlişkin Kar Dağıtım Tablosu
- EK/5** Kar Dağıtım Politikası
- EK/6** Bilgilendirme Politikası
- EK/7** Genel Kurul İç Yönergesi

YAPI ve KREDİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NİN ESAS SÖZLEŞME TADİL METNİ

Eski Metin

Madde-1

Kuruluş ve Kurucular

1- Yüksek Kimya Mühendisi Kâzım Taşkent'in teşebbüsü ile adları ve ikametgâhları aşağıda yazılı şahıslar arasında, Bakanlar Kurulu'nun 4.7.1944 gün ve 1148 sayılı, İstanbul Asliye Mahkemesi Birinci Ticaret Dairesi'nin 7.7.1944 gün ve 944/716 sayılı kararlariyle tasdik ve İstanbul Sicilli Ticaret Memurluğunca 7.7.1944 tarihinde 32736 numara ile tescil edilen ve Sicilli Ticaret Gazetesi'nin 8.7.1944 gün ve 5274 sayılı nüshasında neşir ve ilân olunan Esas Mukavele ile, mer'i kanunlar hükümlerine göre idare edilmek üzere, bir anonim şirket kurulmuştur.

2- Doğan Sigorta Anonim Şirketi, "İstanbul Bahçekapı, Birinci Vakıf Han, birinci ve ikinci katlarda"; Demir-Toprak Anonim Şirketi, "İstanbul Bahçekapı Birinci Vakıf Han dördüncü kat 48-49 numaralarda"; Yüksek Mühendis Haydar Salih Tokal, "İstanbul'da Şişli'de Tokaloğlu Sokak 31 numarada"; Yüksek Mühendis Nihat Geyran, "Taksim'de Sıraselviler'de 65 numarada"; Yüksek Mühendis Muammer Tuksavul, "Cihangir'de Susam Sokağı'nda Çelik Palas Apartmanı'nın 3 numaralı dairesinde"; Yüksek Mühendis Mustafa Nadir Önen, "İstanbul'da Florya'da Orman Sokağı'nda 11 numarada"; Rıza Dikmen, "Osmanbey'de Rumeli Caddesi'nde, Emel Palas Apartmanı'nın 5 no.lu dairesinde".

Yeni Metin

Madde 1: Kuruluş

1- Yüksek Kimya Mühendisi Kâzım Taşkent'in teşebbüsü ile adları ve ikametgâhları aşağıda yazılı şahıslar arasında, Bakanlar Kurulu'nun 4.7.1944 gün ve 1148 sayılı, İstanbul Asliye Mahkemesi Birinci Ticaret Dairesi'nin 7.7.1944 gün ve 944/716 sayılı kararlariyle tasdik ve İstanbul Sicilli Ticaret Memurluğunca 7.7.1944 tarihinde 32736 numara ile tescil edilen ve Sicilli Ticaret Gazetesi'nin 8.7.1944 gün ve 5274 sayılı nüshasında neşir ve ilân olunan Esas Mukavele ile, mer'i kanunlar hükümlerine göre idare edilmek üzere, bir anonim şirket kurulmuştur.

2- Doğan Sigorta Anonim Şirketi, "İstanbul Bahçekapı, Birinci Vakıf Han, birinci ve ikinci katlarda"; Demir-Toprak Anonim Şirketi, "İstanbul Bahçekapı Birinci Vakıf Han dördüncü kat 48-49 numaralarda"; Yüksek Mühendis Haydar Salih Tokal, "İstanbul'da Şişli'de Tokaloğlu Sokak 31 numarada"; Yüksek Mühendis Nihat Geyran, "Taksim'de Sıraselviler'de 65 numarada"; Yüksek Mühendis Muammer Tuksavul, "Cihangir'de Susam Sokağı'nda Çelik Palas Apartmanı'nın 3 numaralı dairesinde"; Yüksek Mühendis Mustafa Nadir Önen, "İstanbul'da Florya'da Orman Sokağı'nda 11 numarada"; Rıza Dikmen, "Osmanbey'de Rumeli Caddesi'nde, Emel Palas Apartmanı'nın 5 no.lu dairesinde".

Eski Metin

Madde-2

Ünvan

1- Şirketin ünvanı "YAPI ve KREDİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ"dir. Bu ünvan aşağıdaki maddelerde "Banka" kelimesi ile ifade edilmiştir.

2- Banka, 9 Eylül 1944 tarihinde faaliyete geçmiştir.

Yeni Metin

Madde 2: Şirketin Ünvanı

1- Şirketin ünvanı "YAPI ve KREDİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ"dir. Bu ünvan aşağıdaki maddelerde "Banka" kelimesi ile ifade edilmiştir.

2- Banka, 9 Eylül 1944 tarihinde faaliyete geçmiştir.

Eski Metin

Madde-3

Müddet

Banka süresiz olarak faaliyette bulunacaktır.

Yeni Metin

Madde 3: Amaç ve Konu

Banka; Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuata aykırı olmamak ve yürürlükteki yasaların verdiği izin içinde bulunmak şartıyla her çeşit bankacılık işlemlerini yapmak amacıyla kurulmuştur. Banka bu amaçla, Sermaye Piyasası Kanunu, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat düzenlemelerine aykırılık teşkil etmemek kaydıyla özellikle aşağıdaki faaliyetlerde bulunabilir;

- 1- Her çeşit bankacılık işlemlerini yapmak,
- 2- Mevzuatın izin verdiği her türlü mali ve iktisadi konularla ilgili teşebbüs ve taahhütlere girişmek,
- 3- Yukarıdaki bentte yazılı işlerle ilgili olarak mümessillik, vekalet ve acentelikler üstlenmek ve komisyon işlemlerini yapmak,
- 4- Sosyal ve kültürel tesisler kurmak veya mevcut olanlara iştirak etmek,
- 5- Yukarıdaki bentlerde yazılı hususları:
 - a) Doğrudan doğruya bizzat veya
 - b) Yerli veya yabancı gerçek veya tüzel kişilerle birlikte veya vekil olarak bu kişiler nam ve hesabına üstlenmek,
 - c) Amacının gerçekleştirilmesi için faydalı gördüğü takdirde şirketler kurmak, aynı maksatla kurulmuş şirket ve teşebbüsleri kısmen veya tamamen devir almak,
 - d) Mevcut şirketlerin paylarını satın almak ve gerektiğinde satmak, suretiyle gerçekleştirmek,
- 6- Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde her çeşit menkul kıymet, tahvil ile diğer Sermaye Piyasası Araçlarını almak ve satmak,
- 7- Aşağıdaki hususlar çerçevesinde taşınır ve taşınmaz mal üzerinde işlem yapmak;
 - a) Banka, Sermaye Piyasası Kanunu kapsamında gayrimenkul ve emtiayı esas alan sözleşmeler ile Sermaye Piyasası Kurulunca uygun görülecek kıymetli madenlerin alım ve satımı hariç olmak üzere ticaret amacıyla gayrimenkul ve emtianın alım ve satımı ile uğraşamaz, ipotekli konut finansmanı kuruluşu ve gayrimenkul yatırım ortaklıkları hariç olmak üzere ana faaliyet konusu gayrimenkul ticareti olan ortaklıklara katılamaz.
 - b) Ancak, Banka; özel haller kapsamında Sermaye Piyasası Kurulu'nca aranacak gerekli açıklamaları yapmak şartıyla, Bankacılık Kanunu ile diğer mevzuata aykırı olmamak koşuluyla, her türlü taşınır ve taşınmaz malları, hakları ve özellikle sınai ve fikri hakları, intifa, irtifak ve üst hakkı gibi sınırlı aynı hakları ve alacak haklarını iktisap edebilir, bunları başkalarına satabilir, devredebilir, rehin veya ipotek edebilir, taşınır ve taşınmaz mallar üzerinde kendi lehine rehin ve ipotek alabilir, mevcut ipotekleri fekkedebilir, taşınır ve taşınmaz malları, sınai ve fikri hakları kiralayabilir veya kiraya verebilir, kira ve satış vaadi sözleşmelerini kendi lehine tapuya şerh ettirebilir, şerhleri kaldırtabilir.
 - c) Banka, yasal sınırlar dahilinde bankacılık işlerini yürütebilmek veya alacaklarını tahsil edebilmek için taşınmaz mallar edinebilir ve gerektiğinde bunları satım, trampa ve sair suretlerle elden çıkarabilir. Bankacılık Kanunu'na ilişkin hükümler saklıdır.
- 8- Banka, kendi ihtiyacında kullanılmak üzere her türlü emtia ve malzemeyi yabancı ülkelerden ithal edebileceği gibi, alacaklarından dolayı temellük ettiği ticari emtiayı da ihraç malı ise, harice satabilir. Banka, bu ihracat ve ithalatın gerektirdiği belgeleri ilgili makamlardan alabilir.
- 9- Yukarıdaki bentlerde gösterilen işlemlerden başka ileride Banka için faydalı ve lüzumlu görülecek diğer işlere girilmek istenildiği takdirde, Banka yürürlükteki mevzuata göre gerekli izinleri alacak ve Esas Sözleşme değişikliğinin gerekli olması halinde bu değişiklikleri yapacaktır.

Eski Metin

Madde-4

Merkez ve Şubeler

Bankanın merkezi "İstanbul'dadır. Adresi YKB Plaza D Blok Levent/İstanbul'dur. Adres değişikliğinde yeni adres ticaret siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ilan ettirilir ve ayrıca Sanayi ve Ticaret Bakanlığı ile Sermaye Piyasası Kurulu'na bildirilir. Tescil ve ilan edilmiş adrese yapılan tebligat Bankaya yapılmış sayılır. Tescil ve ilan edilmiş adresinden ayrılmış olmasına rağmen, yeni adresini süresi içinde tescil ettirmemiş Banka için bu durum fesih sebebi sayılır. Banka, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na, Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'na

ve mevzuatla belirlenen diğerk kamu otoritelerine bilgi vermek ve gerektiğinde ilgili otoritelerden izinleri almak şartı ile yurt içinde ve dışında şubeler açabilir.

Yeni Metin

Madde 4: Bankanın Merkez ve Şubeleri

Bankanın merkezi "İstanbul"dadır. Adresi YKB Plaza D Blok Levent/İstanbul'dur. Adres değişikliğinde yeni adres Ticaret Siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ilan ettirilir ve ayrıca Gümrük ve Ticaret Bakanlığı ile Sermaye Piyasası Kurulu'na bildirilir. Tescil ve ilan edilmiş adrese yapılan tebligat Bankaya yapılmış sayılır. Tescil ve ilan edilmiş adresinden ayrılmış olmasına rağmen, yeni adresini süresi içinde tescil ve ilan ettirmemiş Banka için bu durum fesih sebebi sayılır. Banka, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na, Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'na ve mevzuatla belirlenen diğerk kamu otoritelerine bilgi vermek ve gerektiğinde ilgili otoritelerden izinleri almak şartı ile yurt içinde ve dışında şubeler açabilir. Bankanın yurt içinde şube açması halinde, söz konusu şubeler, Ticaret Siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ilan ettirilir.

Eski Metin

Madde-5

Maksat ve Mevzuu

Bankanın maksat ve mevzuu, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuata aykırı olmamak ve yürürlükteki yasaların verdiği izin içinde bulunmak şartıyla başlıca şunlardır:

- 1- Her çeşit bankacılık işlemlerini yapmak,
- 2- Mevzuatın izin verdiği her türlü mali ve iktisadi konularla ilgili teşebbüs ve taahhütlere girişmek,
- 3- Yukarıdaki bentte yazılı işlerle ilgili olarak mümessillik, vekalet ve acentelikler üstlenmek ve komisyon işlemlerini yapmak,
- 4- Sosyal ve kültürel tesisler kurmak veya mevcut olanlara iştirak etmek,
- 5- Yukarıdaki bentlerde yazılı hususları:
 - a) Doğrudan doğruya bizzat veya
 - b) Yerli veya yabancı gerçek veya tüzel kişilerle birlikte veya vekil olarak bu kişiler nam ve hesabına üstlenmek,
 - c) Maksat ve mevzuunun gerçekleştirilmesi için faydalı gördüğü takdirde şirketler kurmak, aynı maksatla kurulmuş şirket ve teşebbüsleri kısmen veya tamamen devir almak,
 - d) Mevcut şirketlerin hisse senetlerini veya paylarını satın almak ve gerektiğinde satmak, suretiyle gerçekleştirmek,
- 6- Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde her çeşit hisse senedi, tahviller ile diğerk Sermaye Piyasası Araçlarını almak ve satmak,
- 7- Yukarıdaki bentlerde gösterilen işlemlerden başka ileride Banka için faydalı ve lüzumlu görülecek diğerk işlere girilmek istenildiği takdirde, Yönetim Kurulu'nun teklifi üzerine keyfiyet Genel Kurul'un onayına sunulacak ve bu yolda karar alındıktan sonra Banka dilediği işleri yapabilecektir. Ana Sözleşmenin değiştirilmesi niteliğinde olan bu kararın uygulanması için yürürlükteki yasaların gerekli kıldığı izin alınacaktır.

Yeni Metin

Madde 5: Bankanın Süresi

Banka süresiz olarak kurulmuş olup kanuni sebeplerle veya Genel Kurul'un Türk Ticaret Kanunu ve sair ilgili mevzuat hükümleri uyarınca alacağı karar ile sona erer.

Eski Metin

Madde-6

Taşınır ve Taşınmaz Mal Üzerine İşlem

- 1- Banka, ticaret amacıyla taşınmaz mal alım ve satımı ile uğraşamaz. Ancak, Banka; özel haller kapsamında Sermaye Piyasası Kurulu'nca aranacak gerekli açıklamaları yapmak şartıyla, Bankacılık Kanunu ile diğerk mevzuata aykırı olmamak koşuluyla, her türlü taşınır ve taşınmaz malları, hakları ve özellikle sınai ve fikri hakları, intifa, irtifak ve üst hakkı gibi sınırlı ayni hakları ve alacak haklarını iktisap edebilir, bunları başkalarına satabilir, devredebilir, rehin veya ipotek edebilir, taşınır ve taşınmaz mallar üzerinde kendi lehine rehin ve ipotek alabilir, mevcut ipotekleri fekkedebilir, taşınır ve taşınmaz malları, sınai ve fikri hakları

kiralayabilir veya kiraya verebilir, kira ve satış vaadi sözleşmelerini kendi lehine tapuya şerh ettirebilir, şerhleri kaldırtabilir.”

2- Banka, yasal sınırlar dahilinde bankacılık işlerini yürütebilmek veya alacaklarını tahsil edebilmek için taşınmaz mallar edinebilir ve gerektiğinde bunları satım, trampa ve sair suretlerle elden çıkarabilir. Bankacılık Kanununa ilişkin hükümler saklıdır.

3- Banka, Bankacılık Kanunu'nun izin verdiği haller dışında, münhasıran taşınmaz ticareti ile uğraşan ortaklıklara katılamaz ve bu konularda iş yapan gerçek veya tüzel kişilere kredi açamaz.

Yeni Metin

Madde 6: Sermaye

Banka 6362 sayılı Kanun hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 04.04.2008 tarih ve 567 sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemine geçmiştir.

Bankanın kayıtlı sermaye tavanı 10.000.000.000 TL (Onmilyar Türk Lirası) olup, her biri 1 Kr (Bir Kuruş) itibari değerinde nama yazılı 1.000.000.000.000 (Birtrilyon) adet paya bölünmüştür.

Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni 2012-2016 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2016 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşılammış olsa dahi, 2016 yılından sonra yönetim kurulunun sermaye artırımı 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 alması zorunludur. Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda Banka kayıtlı sermaye sisteminden çıkmış sayılır.

Bankanın çıkarılmış sermayesi 4.347.051.284 TL (Dörtmilyarüçyüzkırkyedimilyonellibirbinikiyüzseksendört Türk Lirası) olup, söz konusu çıkarılmış sermayesi muvazaadan ari şekilde tamamen ödenmiştir.

Bankanın payları nama yazılıdır. Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir.

Banka'nın sermayesi, gerektiğinde Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası 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.

Bankacılık Kanunu hükümleri saklıdır.

Eski Metin

Madde-7

Emtia Ticareti Yapma Yasağı

1-Banka ticaret amacıyla emtia alım satımı ile uğraşamaz. Basılı ve külçe halinde altın ile Kurulca uygun görülecek diğer kıymetlerin alım satımı bu hüküm dışındadır. Bankacılık Kanununa ilişkin hükümler saklıdır.

2- Banka, kendi ihtiyacında kullanılmak üzere her türlü emtia ve malzemeyi yabancı ülkelerden ithal edebileceği gibi, alacaklarından dolayı temellük ettiği ticari emtiayı da ihraç malı ise, harice satabilir. Banka, bu ihracat ve ithalatın gerektirdiği belgeleri ilgili makamlardan alabilir.

Yeni Metin

Madde 7: İntifa Senetleri

1- Genel Kurul, Esas Sözleşme uyarınca veya Esas Sözleşmeyi değiştirerek, bedeli kanuna uygun olarak yok edilen payların sahipleri, alacaklılar veya bunlara benzer bir sebeple Banka ile ilgili olanlar lehine intifa senetleri çıkarılmasına karar verebilir. Bu senetlere Türk Ticaret Kanunu'nun 348 inci maddesi uygulanır.

2- İntifa senetleri emre ve hamiline yazılı olabilir.

3- İntifa senedi sahiplerine pay sahipliği hakları verilemez; ancak, bu kişilere net kara, tasfiye sonucunda kalan tutara katılma veya yeni çıkarılacak payları alma hakları tanınabilir.

4- İntifa senetlerinin devrinde Bankacılık Kanunu hükümleri saklıdır.

Eski Metin

Madde-8

Sermaye

1- Banka, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 04.04.2008 tarih ve 567 Sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiştir. Banka'nın kayıtlı sermayesi 10.000.000.000,00.-TL ve çıkarılmış sermayesi 4.347.051.284,00.-TL'dir.

2- Banka'nın çıkarılmış sermayesi, her biri 1 Kuruş itibari değerli 434.705.128.400 adet paya bölünmüştür. Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni, 2012-2016 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2016 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşamamış olsa dahi, 2016 yılından sonra yönetim kurulunun sermaye artırımı kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle genel kuruldan yeni bir süre için yetki alması zorunludur. Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda Banka kayıtlı sermaye sisteminden çıkmış sayılır.

Çıkarılmış sermaye tutarı olan 4.347.051.284,00.-TL'nin tamamı ödenmiştir.

Yönetim Kurulu, 2012-2016 yılları arasında Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda, Türk Ticaret Kanunu'nun esas sermayenin arttırılmasına ilişkin hükümlerine bağlı kalınmaksızın, çıkarılmış sermayeyi yukarıda belirtilen kayıtlı sermaye tavanına kadar arttırmaya yetkilidir.

Yönetim Kurulu, nominal değer in üstünde pay çıkarma konusunda karar almaya da yetkilidir.

Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir.

Çıkarılmış sermayeyi temsil eden ve nominal değeri 1 Kuruş olan 434.705.128.400 adet payın 434.705.128.334 adedi nama, 66 adedi hamiline yazılıdır. Nama yazılı hale getirilmemiş olan hamiline yazılı payların hamilleri, temettü hariç ortaklık haklarından yararlanamazlar. Bu paylara ait ortaklık hakları payları nama yazılı hale gelinceye kadar Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu tarafından kullanılır.

Yeni Metin

Madde 8: Tahvil ve Sair Menkul Kıymet İhracı

Banka, yurt içinde ve yurt dışında gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Sermaye Piyasası Kanunu, Bankacılık Kanunu ve sair ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak, Yönetim Kurulu Kararı ile, her türlü tahvil, paya dönüştürülebilir tahvil, değiştirilebilir tahvil, altın gümüş ve platin bonoları, finansman bonusu, katılma intifa senedi, kâr ve zarar ortaklığı belgesi, niteliği itibariyle borçlanma aracı olduğu Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kabul edilecek diğer sermaye piyasası araçları ve sair her türlü sermaye piyasası aracı ihracı yapabilir. İhraç ve ihraçla ilgili olarak azami miktarların, türünün, vadenin, faizin ve diğer şartların belirlenmesi ile bu hususlarda Banka yönetiminin yetkilendirilmesi konusunda Sermaye Piyasası Kanunu uyarınca Yönetim Kurulu yetkilidir. Yapılacak ihraçlarda Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuatta yer verilen düzenlemelere uyulur.

Eski Metin

Madde-9

Hisselerin Tabi Olduğu Kayıt ve Şartlar

Banka sermayesinin arttırılması halinde;

1- İç kaynaklardan yapılan sermaye arttırmaları sonucu ortaklara bedelsiz olarak verilen paylar hariç bütün paylar nakit karşılığı ve nama yazılı olarak ihraç edilir. Payların tamamı Merkezi Kayıt Kuruluşu düzenlemelerince kayden izlenir.

2- Paylar üzerinde mülkiyet, intifa ve rehin haklarının tesisinde Merkezi Kayıt Kuruluşu düzenlemeleri ve kayıtları esas alınır.

3- Bütün payların Menkul Kıymetler Borsasına kote edilmesi zorunludur.

4- Bankacılık Kanununun payların devrini belirleyen hükümleri saklıdır.

Yeni Metin

Madde 9: Payların Devri ve Paylar Üzerinde İntifa Hakkı Tesisi

Banka ile ilişkilerde sadece pay defterinde Merkezi Kayıt Kuruluşu nezdinde tutulan kayıtlar dikkate alınarak kayıtlı bulunan kişiler pay sahibi veya pay üzerinde intifa hakkı sahibi kabul edilirler.

Banka'nın borsada işlem gören paylarının devirleri bakımından Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri uygulanır.

Bankacılık Kanunu'nun payların devrini belirleyen hükümleri saklıdır.

Eski Metin

Madde- 10

Hisse Senetlerinin Şekli

Kaldırılmıştır

Yeni Metin

Madde 10: Bankanın Kendi Paylarını Rehin Olarak Kabul Etmesi Veya Devralması

Banka, Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili maddeleri, Bankacılık Mevzuatı, Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri ve sair mevzuata uygun olarak kendi paylarını ivazlı şekilde rehin olarak kabul ve/veya iktisap edebilir.

Eski Metin

Madde- 11

Hisse Senedinin Kuponu

Kaldırılmıştır

Yeni Metin

Madde 11: Yönetim Kurulu, Üyelerin Seçimi ve Yönetim Kurulu Kararları

Mevzuat gereğince Genel Kurul'un devredilemez yetkileri saklı kalmak kaydıyla, Banka'nın tüm işleri ve idaresi Genel Kurul tarafından Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Mevzuatı ve Sermaye Piyasası Mevzuatı dairesinde seçilecek en az 8 (sekiz) gerçek kişiden oluşacak bir Yönetim Kurulu tarafından yürütülür. Bankacılık Mevzuatı gereği, tüzel kişiler Yönetim Kurulu üyesi olamaz. Yönetim Kurulu'nda görev alacak bağımsız üyelerin sayısı ve nitelikleri Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu düzenlemeleri ile Sermaye Piyasası Mevzuatına göre tespit edilir.

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

Bağımsız üyeler dahil Genel Kurulca seçilen üyeler ile doğal üye olan Genel Müdür veya bulunmadığı hallerde vekili Yönetim Kurulunun üye tam sayısını ifade eder.

Yönetim Kurulu üyelerinin yürürlükteki mevzuata uygun öğrenim görmüş olmaları şarttır.

Yönetim Kurulu üyeleri en fazla 3 yıl süreyle seçilebilir. Görev süresi bitmiş bulunan üye yeniden seçilebilir.

Yönetim Kurulu üyelerinin sayısının tespiti ve üyelerin seçimi bakımından Genel Kurul yetkilidir. Bağımsız üyeler için Sermaye Piyasası Mevzuatı ile getirilen zorunluluklar ve Bankacılık Mevzuatı düzenlemeleri saklı kalmak kaydıyla, Genel Kurul Türk Ticaret Kanunu'nun 364 üncü maddesi uyarınca gerekli görürse Yönetim Kurulu üyelerini her zaman değiştirebilir.

Yönetim Kurulu üyeliğinin herhangi bir sebeple boşaldığı hallerde, Yönetim Kurulu kanuni şartları haiz bir kimseyi geçici olarak seçip ilk toplanacak Genel Kurul'un onayına sunar. Bağımsız üyenin bağımsızlığını kaybetmesi, istifa etmesi veya görevini yerine getiremeyecek duruma gelmesi halinde, Bankacılık Mevzuatı ve Sermaye Piyasası Mevzuatında belirlenen prosedürlere uyulur.

Banka Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri seçilmeleri veya atanmalarından sonra mevzuat gereğince yemin etmekle yükümlüdürler. Bu görevlere tekrar seçilmeleri veya atanmaları halinde yeniden yemin etmeleri gerekmez.

Yemin yükümlülüğüne tabi kimseler yemin etmeden göreve başlayamazlar. Yemin yükümlülüğüne tabi olan kimseler ile Bankacılık Denetleme ve Düzenleme Kurulunca belirlenecek diğer görevlerde bulunanlar 3628 Sayılı Mal Bildiriminde Bulunulması Rüşvet ve Yolsuzluklarla Mücadele Kanunu hükümlerine tabidirler.

Türk Ticaret Kanunu'nun 363.maddesinin 2.fıkrası ve Bankacılık Kanunu'nun yasaklama hükmü kapsamına giren kimseler Yönetim Kurulu Başkanı, üyesi seçilemezler. Seçilmişlerse derhal çekilmeye zorunludurlar. Aksi takdirde bu gibi kimselerin üyelik sıfatı sona erdirilir.

Yönetim Kurulu'ndan izin almadan hangi sebep ve zaruretle olursa olsun, bir hesap yılı içinde yapılan toplantıların yarısına katılmayan Yönetim Kurulu üyeleri, istifa etmiş sayılırlar.

Yönetim Kurulu üyeleri, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Mevzuatı ve Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca yasaklanan fiil ve işlemleri yapamazlar.

Yönetim Kurulunda toplantı ve karar yetersayısı, üye tam sayısının salt çoğunluğudur. Bankacılık Mevzuatı ve Sermaye Piyasası Mevzuatı ile getirilen zorunluluklar saklıdır.

Yönetim Kurulu üyelerinden biri müzakere isteğinde bulunmadıkça Yönetim Kurulu kararlarını, içlerinden birinin belirli bir hususa dair yaptığı teklife diğerlerinin yazılı onayları alınmak suretiyle de verebilir. Bu şekildeki kararlar en az üye tam sayısının çoğunluğunun yazılı onayı alınmak sureti ile verilebilir. Aynı önerinin tüm Yönetim Kurulu üyelerine yapılmış olması bu yolla karar alınabilmesi için bir geçerlilik şartıdır. Onayların aynı kağıtta bulunması şart değildir; ancak onay imzalarının bulunduğu kağıtların tümünün yönetim kurulu karar defterine yapıştirılması veya kabul edenlerin imzalarını içeren bir karara dönüştürülüp karar defterine geçirilmesi kararın geçerliliği için gereklidir.

Yönetim Kurulu toplantılarını elektronik ortamda yapabilir. Banka, Ticaret Şirketlerinde Anonim Şirket Genel Kurulları Dışında Elektronik Ortamda Yapılacak Kurullar Hakkında Tebliğ hükümleri uyarınca hak sahiplerinin bu toplantılara elektronik ortamda katılmalarına, görüş açıklamalarına, öneride bulunmalarına ve oy kullanmalarına 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 kullanabilmeleri sağlanır.

Eski Metin

Madde- 12

Payların Bölünememesi ve Temsil Hakkı

Pay Bankaya karşı bölünemez. Bir payın birden fazla sahibi bulunduğu takdirde bunlar, Bankaya karşı haklarını ancak müşterek bir temsilci vasıtasıyla kullanabilirler. Müşterek bir temsilci tayin etmedikleri takdirde Bankaca bunlardan birisine yapılacak tebliğ hepsi hakkında muteber olur.

Yeni Metin

Madde 12: Yönetim Kurulu Görev Bölümü, Temsil ve Yönetimin Devri

Genel Kurul tarafından Yönetim Kurulu başkanı seçilmediği takdirde, Yönetim Kurulu başkanı ve başkanın bulunmadığı zamanlarda ona vekalet etmek üzere en az bir başkan vekili Yönetim Kurulu tarafından seçilir. Türk Ticaret Kanunu'nun yönetim kurulu başkanına toplantıya davet ve yönetim kurulu üyelerinin bilgi alma taleplerine ilişkin olarak getirmiş olduğu yetkiler bakımından yönetim kurulu başkan vekili de yetkilidir.

Yönetim Kurulu'nun müzakereleri, üyeler arasından veya dışarıdan seçilen bir yazman marifetiyle düzenli olarak tutanağa bağlanır.

Yönetim Kurulu, Banka işlerinin ve bütün mallarının idaresi ve kuruluş amacıyla ilgili her türlü sözleşmelerin ve işlemlerin yapılması hususunda mutlak bir yetkiye sahiptir. Yönetim Kurulu anlaşmazlıklarda hakeme gitmek, sulh olmak ve ibra etmek yetkisine de sahiptir.

Bu cümleden olarak:

- a) Gerek yasayla ve gerek bu Esas Sözleşme ile açıkça yasaklanmayan ve önceden Genel Kurulun kararına bağlanması gerekmeyen hususlar hakkında karar almak;
- b) Esas Sözleşmede yapılacak her türlü değişiklikler ve yeniden ilave edilecek maddeler hakkında Genel Kurul'a tekliflerde bulunmak;
- c) Genel Kurulları olağan ve olağanüstü olarak toplantıya davet ve bunların gündemlerini tespit etmek;
- d) Bankanın bilanço, kar ve zarar hesabını tanzim ve safi kazancın nasıl dağıtılacağını tayin ve tespit etmek ve bunları hazırlayacağı raporda belirtmek ve bu belgeleri denetçilere tevdi etmek ve denetçilerin raporları ile birlikte hepsini Mevzuatta belirtilen sürelerle uygun olarak ortakların incelemesine açık bulundurmak ve bu hususu Genel Kurul olağan toplantı ilanlarında belirtmek,
- e) Tahvil, bono ve diğer sermaye piyasası araçları ile diğer borçlanma araçlarının ihracı suretiyle istikrazlar akdetmek;
- f) Genel Kurullarca alınan kararları icra ve infaz etmek;
- g) Bankacılık Kanunu ile tayin ve tespit olunan esaslar içinde Genel Müdürlüğün yazılı teklifi üzerine açılacak kredileri karara bağlamak;
- h) Banka lehine memleket içinden veya dışından karşılıklı veya karşılıksız her çeşit kredileri sağlamak ve istikrazlarda bulunmak;
- i) Banka işleri için ihtiyaç gördüğü gayrimenkulleri satın almak ve gerektiğinde satmak ve rehin etmek;
- j) Bankanın memur ve müstahdemleri için tesis edilmiş bulunan Yardım ve Emekli Sandığı Vakfı'na ve gerektiğinde aynı maksatla oluşturacağı fona, tayin edeceği miktar ve oranlarda, devamlı olarak aidat vermek; gibi hususlar da Yönetim Kurulunun görev ve yetkileri arasındadır.

Yönetim Kurulu üyeleri ile Genel Müdüre Hukuk Muhakemeleri Kanunu'nun 248.maddesinin c, ç. ve d. bendinde yazılı derecelerde hısımlığı bulunanlardan Bankada memur olarak çalışanlar varsa bunlara ait tayin, terfi, maaş zamları ve ikramiyeler, ancak Yönetim Kurulunun onayı ile yapılabilir.

Yönetim Kurulunca Banka işleri hakkında kendilerini aydınlatmak üzere pay sahipleri ile özel toplantılar düzenlenebilir.

Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanununun 367. maddesi uyarınca hazırlayacağı bir iç yönerge ile yönetimi kısmen veya tamamen yönetim kurulu üyesi olan veya olmayan bir veya birkaç kişiye (murahhaslara) devretmeye yetkilidir. Yönetim Kurulu, hazırlayacağı bu iç yönerge ile murahhas üyelerin yetki ve sorumluluklarını tayin eder ve Yönetim Kurulu'na tanınmış olan her türlü yetki ve sorumluluğu, yine Yönetim Kurulu'nun tespit edeceği şartlar, hükümler ve kısıtlamalar dâhilinde ilgili kişilere devredebilir ve gerekli gördüğünde bu yetkilerin tamamını veya bir kısmını değiştirip tadil edebilir veya geri alabilir. Türk Ticaret Kanununun 375. maddesi ile Bankacılık Kanunu düzenlemeleri saklıdır.

Murahhas üyelerle, Yönetim Kurulu üyelerinden Bankada muayyen iş ve vazife görenlerin ve Genel Müdürlerin görevleri dolayısıyla aralarındaki gerekli koordinasyonu Yönetim Kurulu Başkanı, bulunmadığı zamanlarda kendisinin belirleyeceği Başkan vekili sağlar.

Türk Ticaret Kanunu'nun 370. maddesi çerçevesinde Yönetim Kurulu temsil yetkisini Yönetim Kurulu üyesi olan veya pay sahibi ya da yönetim kurulu üyesi olmaları zaruri bulunmayan bir veya birkaç kişiye bırakabilir. Ancak böyle bir durumda, en az bir yönetim kurulu üyesinin temsil yetkisinin olması şarttır. Yönetim Kurulu tarafından özel bir karar alınmadığı sürece Yönetim Kurulu'nun Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri kapsamında bağımsız nitelikte olmayan her hangi iki üyesi müştereken Banka ünvanı altına birlikte atacakları imzaları ile Bankayı her hususta ilzam edebilirler.

Yönetim ve temsil görevlerinin anılan şekilde paylaşılmasında Yönetim Kurulu yetkilidir.

Yönetim Kurulu, Bankacılık ve Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri gereği oluşturulması zorunlu olanlar da dahil olmak üzere ve ilgili mevzuat hükümlerine uymak kaydıyla, uygun göreceği konularda, anılan mevzuat hükümleri doğrultusunda kendi üyeleri ve/veya üyesi olmayan kişilerden oluşan danışma, koordinasyon, denetim ve benzeri nitelikte komiteler veya alt komiteler oluşturulabilir. Komitelerin başkan ve üyelerinin, toplantı düzenleme, çalışma ve raporlama esasları Yönetim Kurulu tarafından tayin edilir, düzenlenir ve değiştirilir. Bu komitelerin oluşturulmasında, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu düzenlemeleri ile Sermaye Piyasası mevzuatına da uyulur. Yönetim Kurulu, Kredi Komitesi de dahil komitelerin faaliyetlerini denetlemekle yetkili olup, Yönetim Kurulu üyelerinden her biri Kredi Komitesinden, bu komitenin faaliyeti hakkında her türlü bilgiyi istemeye ve gerekli göreceği her çeşit kontrolü yapmaya yetkilidir.

Eski Metin

Madde- 13

Yeni Pay Verilmesi

Artırılan Sermayeye ilişkin payların ortaklara tesliminde Sermaye Piyasası Mevzuatı ve Merkezi Kayıt Kuruluşu düzenlemeleri esas alınır.

Yeni Metin

Madde 13: Genel Müdür Ataması

Bankanın Genel Müdürü, Yönetim Kurulu tarafından Bankacılık Kanunu'nda aranılan vasıfları haiz kişiler arasından seçilir. Görev ve yetkileri ile çalışma koşulları Yönetim Kurulunca tayin ve tespit olunur.

Eski Metin

Madde- 14

Temellük Etme ve Rehin Alma

Türk Ticaret Kanununun 329.maddesinde belirtilen istisnai haller dışında Banka kendi hisse senetlerini temellük edemez ve rehin olarak kabul edemez.

Yeni Metin

Madde 14: Yönetim Kurulu Üyelerinin, Murahhas Üyelerin ve Komite Üyelerinin Ücretleri

Türk Ticaret Kanununun ilgili hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu düzenlemeleri ile Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri kapsamında Yönetim Kurulu üyelerine ve 11. Maddede belirtilen komite üyelerine Yönetim Kurulu üyeliği ve komite üyeliği sıfatıyla Banka'ya vermiş oldukları hizmetlerin karşılığında huzur hakları, ücret, ikramiye veya prim gibi çeşitli mali haklar ödenebilir. Murahhas azalar dâhil Yönetim Kurulu üyelerine Yönetim Kurulu üyelikleri dolayısıyla yapılan ödemelerin şekil ve miktarı Genel Kurul tarafından, komite üyelerine komite üyeliği hizmetleri dolayısıyla yapılacak ödemelerin şekil ve miktarı ise mevzuata uygun olarak Yönetim Kurulu tarafından belirlenir. Bağımsız Yönetim Kurulu üyelerinin ücretlendirilmesinde pay senedi opsiyonları veya şirket performansına dayalı ödeme planları kullanılmaz. Şu kadar ki, bağımsız yönetim kurulu üyelerinin ücretleri bağımsızlıklarını koruyacak düzeyde olur.

Banka'nın ücret politikası, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ile Sermaye Piyasası mevzuatına uygun olarak belirlenir.

Eski Metin

Madde- 15

Ortakların Sorumlulukları

1- Ortakların sorumluluğu, taahhüt etmiş oldukları sermaye hisseleri ile sınırlıdır. Bankacılık Kanununa ilişkin hükümler saklıdır.

2- Ortaklar, hisselerin çıkarılması sırasında tayin olunan ve hisselerin itibari kıymetine eşit veya ondan yüksek olan hisse bedelinden fazla bir şey ödemeye mecbur tutulamaz. Bankacılık Kanunu'nun hükümleri saklıdır.

3- Ortaklar sermaye olarak Bankaya verdiklerini geri isteyemezler, tasfiye hissesine ilişkin hakları saklıdır.

Yeni Metin

Madde 15: Denetim

Bankanın ve mevzuatta öngörülen diğer hususların denetimi hakkında Türk Ticaret Kanunu'nun, Bankacılık Kanunu ve Sermaye Piyasası Mevzuatı'nın ilgili hükümleri uygulanır. Yönetim Kurulu, Bankacılık Kanunu'nun denetime ilişkin hükümleri ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun ilgili düzenlemeleri ve Türk Ticaret Kanunu'nun 366. Maddesi çerçevesinde, kendisine bağlı denetim düzenini tesis eder.

Eski Metin

Madde- 16

Ortakların Yükümlülüğü

Bir hisse senedine sahip olmak bu Ana Sözleşme hükümlerine muvafakati gerektirir.

Yeni Metin

Madde 16: Genel Kurul

Genel Kurul toplantılarında aşağıdaki esaslar uygulanır.

(a) Çağrı Şekli; Genel Kurullar, olağan veya olağanüstü toplanır. Bu toplantılara davette Türk Ticaret Kanunu hükümleri ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri uygulanır. Genel Kurul, söz hakkı olmaksızın menfaat sahipleri ve medya dâhil kamuya açık olarak yapılır.

(b) Toplantı Zamanı; Olağan Genel Kurul, Bankanın hesap devresini takiben üç ay içinde ve senede en az bir defa toplanır. Bu toplantılarda gündem gereğince görüşülmesi gereken hususlar incelenerek karara bağlanır.

Olağanüstü Genel Kurul, Banka işlerinin gerektirdiği hallerde ve zamanlarda Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Mevzuatı ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri ile bu Esas Sözleşmede yazılı hükümlere göre toplanır ve gereken kararları alır.

(c) Oy Hakkı; Olağan ve Olağanüstü Genel Kurul toplantılarında hazır bulunan pay sahipleri oy haklarını toplam paylarının nominal değeri ile orantılı olarak kullanırlar. Genel Kurul toplantılarında, oylar açık olarak verilir. Ancak toplantıda temsil edilen payların en az yirmide birine sahip pay sahiplerinin talebi üzerine gizli oylama yoluna başvurulur. Pay sahiplerinin oy haklarını kullanması, Sermaye Piyasası mevzuatı ve Merkezi Kayıt Kuruluşu düzenlemelerine tabidir.

(d) Temsil; Vekaleten temsil konusunda Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemelerine uymak kaydıyla, Genel Kurul toplantılarında, pay sahipleri kendilerini diğer pay sahipleri veya hariçten tayin edecekleri vekil vasıtasıyla temsil ettirebilirler. Bankada pay sahibi olan vekiller kendi oylarından başka temsil ettikleri pay sahibinin sahip olduğu oyları da kullanmaya yetkilidirler. Elektronik Genel Kurul Sistemi'nden yapılan vekil atamaları saklı kalmak kaydıyla, bu konuda verilecek olan vekaletnamenin yazılı şekilde olması şarttır.

(e) Toplantı Yeri; Genel Kurul Bankanın yönetim merkezi binasında veya İstanbul'da elverişli bir yerde toplanır.

(f) Toplantı Katılımı; Murahhas üyelerle en az bir Yönetim Kurulu üyesi, denetçi, finansal tabloların hazırlanmasında sorumluluğu bulunan yetkililerden en az biri ve gündemde özellik arz eden konularda açıklamalarda bulunmak üzere konuya vakıf en az bir yetkili Genel Kurul toplantısında hazır bulunur. Bu kişilerden kanun gereği toplantıda hazır bulunmaları gerekenler dışında kalanlar, toplantıda hazır bulunmazlar ise, toplantıya katılmama gerekçeleri toplantı başkanı tarafından Genel Kurulun bilgisine sunulur.

(g) Toplantı Başkanlığı; Genel Kurulda görüşmeleri yönetmeye yetkili Toplantı Başkanı pay sahipleri arasından, oy toplamaya yetkili en az 1 (bir) üye ve Tutanak Yazmanı pay sahipleri arasından veya hariçten tayin edilir.

(h) Toplantı ve Karar Nisabı; Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemelerinde öngörülmüş ve Bankacılık Mevzuatında düzenlenmiş özel ağırlaştırılmış nisaplar saklı kalmak kaydıyla, Banka'nın tüm Genel Kurul toplantılarında toplantı ve karar nisapları, sermayenin salt çoğunluğudur.

(i) İç Yönerge; Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri ve bu Kanun çerçevesinde çıkarılan yönetmelik ve tebliğlere uygun olarak Genel Kurulun çalışma usul ve esaslarına ilişkin kuralları içeren bir iç yönerge hazırlayarak Genel Kurul'un onayına sunar. Genel Kurul'un onayladığı iç yönerge Ticaret Sicilinde tescil ve ilan edilir.

(i) Genel Kurul toplantısına elektronik ortamda katılım; Banka'nın genel kurul toplantılarına katılma hakkı bulunan hak sahipleri bu toplantılara, Türk Ticaret Kanunu'nun 1527 inci 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 haklarını kullanabilmesi sağlanır.

Eski Metin

Madde- 17

İntifa Senetleri

1- Genel Kurul, Ana Sözleşmeyi değiştirerek, hissedarlar, alacaklılar, kurucular veya bunlara benzer bir sebeple Banka ile ilgili olanlar lehine intifa senetleri ihdasına karar verebilir.

2- İntifa senetleri sahipleri, Türk Ticaret Kanunu'nun 429-432.maddelerine tabi bulunan bir Kurul oluştururlar. Şu kadar ki; intifa senetlerinin ihdası sırasında daha ağır hükümler konmuş olmadıkça bu kurul kararlarını mevcudun mutlak çoğunluğuyla verir.

3- İntifa senedi sahiplerine üyelik hakları verilemez, ancak; safi kazançta veya tasfiye neticesine iştirak, yahut yeni çıkarılacak hisseleri alma hakları tanınabilir.

4- Genel Kurul, safi kardan veya fevkalade yedek akçelerden ayrılacak bir miktar ile bir kısım hisse senetlerinin itfasını ve bunlara mukabil intifa senetleri verilmesini kararlaştırabilir. Bu durumda; senedi itfa edilen ortağın rızası şarttır. İntifa senetlerinin devrinde Bankacılık Kanunu hükümleri saklıdır.

Yeni Metin

Madde 17: Kurumsal Yönetim İlkeleri

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından uygulaması zorunlu tutulan Kurumsal Yönetim İlkelerine uyulur.

Kurumsal Yönetim İlkelerinin uygulanması bakımından önemli nitelikte sayılan işlemlerde ve Bankanın her türlü ilişkili taraf işlemlerinde ve üçüncü kişiler lehine teminat, rehin ve ipotek verilmesine ilişkin işlemlerinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ile Sermaye Piyasası Kurulu'nun kurumsal yönetime ilişkin düzenlemelerine uyulur.

Zorunlu ilkelere uyulmaksızın yapılan işlemler ve alınan yönetim kurulu kararları geçersiz olup Esas Sözleşmeye aykırı sayılır.

Eski Metin

Madde- 18

Kaybolma

Banka hisse senetlerinin ve intifa senetlerinin ziyayı halinde Türk Ticaret Kanunu hükümlerine göre hareket olunur.

Yeni Metin

Madde 18: İlanlar

Kanunen Banka tarafından ilan edilmesi zorunlu olan hususlar Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri ve bu kanun çerçevesinde çıkartılan yönetmelik, tebliğler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri ve tabi olunacak diğer mevzuata uygun olarak ilan edilir. Düzenlemelerde ilan yeri belirtilmeyen hususlar, Banka'nın internet sitesinde ilan edilir.

Eski Metin

Madde-19

Kayıtlı Sermaye Tavanının Yükseltilmesi

Lüzumu halinde Banka kayıtlı sermaye tavanı genel kurul kararı ile ve kanuni şekillere uygun olarak yükseltilebilir. Ana Sözleşme değişikliği mahiyetinde olan işbu kararın tatbiki her halükarda Sermaye Piyasası Kurulu'nun ve Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'nın iznine tabidir.

Bankacılık Kanunu'nun hükümleri saklıdır

Yeni Metin

Madde 19: Hesap Dönemi

Bankanın hesap yılı, Ocak ayının birinci gününden başlar ve Aralık ayının sonuncu günü sona erer.

Bir takvim yılı içinde Mart, Haziran, Eylül ve Aralık ayları sonu itibariyle üç aylık hesap özetleri düzenlenir.

Banka, hesaplarını ve yıllık bilançoları ile Kar ve Zarar Cetvellerini Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunca belirlenen esas ve usullere uygun şekilde tutar, yayınlar ve ilgili mercilere gönderir.

Bilanço ile Kar ve Zarar Cetvellerinin düzenlenmesi ve onaylanması, ilanı ve ilgili makamlara gönderilmesi konusunda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunca belirlenen esas ve usullere göre işlem yapılır.

Eski Metin

Madde-20

Ortakların Rüçhan Hakkı

Ortaklardan her biri - aksine Genel Kurulu kararı olmadıkça – rüçhan hakkını kullanmak suretiyle, nakdi sermaye karşılığı yeniden ihraç olunacak paylardan, Banka sermayesindeki hissesi ile orantılı miktarını alabilir. Yönetim Kurulu, ortaklara verilecek senetlerin ihraç bedellerini gazetelerde ilan eder. Bu hususta yapılacak ilanlarda ortakların yeni pay alma haklarını kullanabilmeleri için tayin olunacak müddet, onbeş günden az olamaz. Rüçhan hakkı kullanımına ilişkin sermaye piyasası mevzuatına uyulur.

Yeni Metin

Madde 20: Karın Tespiti ve Dağıtımı

Bankanın Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu düzenlemelerine uygun olarak hazırladığı bireysel finansal tablolarında yer alan net dönem karından varsa bilançodaki geçmiş yıl zararları düşüldükten sonra ulaşılan tutar üzerinden;

- a) Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesi uyarınca, toplam genel kanuni yedek akçe tutarı ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşıncaya kadar %5 genel kanuni yedek akçe ayrılır,
- b) Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu düzenlemelerine uygun olarak hazırlanan konsolide finansal tablolarda yer alan konsolide net dönem karı ile, bireysel finansal tablolarda yer alan net dönem karı dikkate alınarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde ödenmiş sermayenin %5'i oranında birinci temettü ayrılır.
- c) Bakiye kısım Genel Kurul'un tespit edeceği şekilde dağıtılır ve/veya olağanüstü yedek akçe olarak ayrılarak geçmiş yıl karlarına ilave edilir.
- d) Türk Ticaret Kanunu'nun 519. Maddesinin ikinci fıkrasının (c) bendi uyarınca, pay sahiplerine yüzde beş oranında kâr payı ödendikten sonra, kârdan pay alacak kişilere dağıtılacak toplam tutarın yüzde onu, genel kanuni yedek akçeye eklenir. Kar payının ve/veya bilançodaki dağıtılmamış karların sermaye artırımını suretiyle pay senedi olarak dağıtılması durumunda genel kanuni yedek akçe ayrılmaz.

Kanuni yedek akçeler toplamının çıkarılmış sermayenin yarısını aşmış olması durumunda, Genel Kurul, çıkarılmış sermayenin yarısını aşan kanuni yedek akçelerin ne şekilde kullanılacağı hususunu serbestçe karara bağlar.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu düzenlemeleri ve buna ilişkin hükümlere saklıdır.

Eski Metin

Madde-21

Sermaye Piyasası Araçlarının Çıkarılması

Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili Mevzuatın koyduğu kurallar çerçevesinde, emre, nama veya hamile yazılı tahvil, finansman bonosu, banka bonosu ve diğer borçlanma araçları ile diğer Sermaye Piyasası araçlarının ihracına Banka Yönetim Kurulu yetkilidir. Bu durumda, borçlanma araçlarının çıkarılması için Genel Kurul kararı alınması gerektiğini ifade eden Türk Ticaret Kanunu hükümleri uygulanmaz.

Yeni Metin

Madde 21: Kar Payı Avansı

Genel Kurul, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ile Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri ve ilgili mevzuat çerçevesinde pay sahiplerine kar payı avansı dağıtılmasına karar verebilir. Bu konuya ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu düzenlemeleri saklıdır.

Eski Metin

Madde- 22

Üye Sayısı, Seçim, İdare ve Temsil

- 1- Bankanın Yönetim Kurulu, Genel Kurulca seçilmiş en az (7) en fazla (10) kişiden oluşur.
- 2- Yönetim Kurulu Üyeleri Ortaklar arasından seçilir. Ancak ortak olmayan kimseler üye seçildikleri takdirde bunlar ortak sıfatını kazandıktan sonra işe başlayabilirler. Ortak olan hükmi bir şahıs Yönetim Kurulu üyesi olamaz. Fakat hükmi şahsın temsilcisi olan hakiki şahıslar Yönetim Kuruluna üye seçilebilirler.
- 3- Yönetim Kurulu üyelerinin yürürlükteki mevzuata uygun öğrenim görmüş olmaları şarttır.
- 4- Banka, Yönetim Kurulu tarafından idare ve temsil olunur. Yönetim Kurulu Üyeleri Banka adına, birinci derecede imza yetkisini haizdirler.
- 5- Banka Genel Müdürü, bulunmadığı hallerde vekili, Yönetim Kurulu'nun tabii üyesidir.
- 6- Birinci bend uyarınca Genel Kurulca seçilen üyeler ile tabii üye Genel Müdür, Yönetim Kurulunun üye tam sayısını ifade eder.

Yeni Metin

Madde 22: Banka Personeli İçin Vakıf

Banka, memur, hizmetli ve işçileri yararına Türk Ticaret Kanunu'nun 522'nci maddesinin öngördüğü nitelikte vakıf kurabileceği gibi bu kapsamda kurulan vakıflara da katılabilir.

Eski Metin

Madde-23

Üyelik Süresi

Yönetim Kurulu üyeleri, en çok üç yıl süreyle seçilirler. Süreleri biten üyeler tekrar seçilebilirler.

Yeni Metin

Madde 23: Kanuni Hükümler

Bu Esas Sözleşmede yazılı bulunmayan hususlar hakkında Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu ile ilgili mevzuat uygulanır.

Eski Metin

Madde-24

Yemin

- 1- Banka Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri seçilmeleri veya atanmalarından sonra mevzuat gereğince yemin etmekle yükümlüdürler. Bu görevlere tekrar seçilmeleri veya atanmaları halinde yeniden yemin etmeleri gerekmez.
- 2- Yemin yükümlülüğüne tabi kimseler yemin etmeden göreve başlayamazlar.
- 3- Yemin yükümlülüğüne tabi olan kimseler ile Bankacılık Denetleme ve Düzenleme Kurulunca belirlenecek diğer görevlerde bulunanlar 3628 Sayılı Mal Bildiriminde Bulunulması ve Yolsuzluklarla Mücadele Kanunu hükümlerine tabidirler.

Yeni Metin

Madde-24

Yemin

Kaldırılmıştır.

Eski Metin

Yönetim Kurulunun Görev ve Yetkileri

Madde-25

Yönetim Kurulunun Görev ve Yetkileri

1- Yönetim Kurulu, Banka işlerinin ve bütün mallarının idaresi ve kuruluş maksadıyla ilgili her türlü sözleşmelerin ve işlemlerin icrası hususunda mutlak bir yetkiye sahiptir. Yönetim Kurulu anlaşmazlıklarda hakeme gitmek, sulh olmak ve ibra etmek yetkisine de sahiptir.

Bu cümleden olarak:

- a) Gerek yasayla ve gerek bu Ana Sözleşme ile açıkça yasaklanmayan ve önceden Genel Kurulun kararına bağlanması gerekmeyen hususlar hakkında karar almak;
- b) Ana Sözleşmede yapılacak her türlü değişiklikler ve yeniden ilave edilecek maddeler hakkında Genel Kurul'a tekliflerde bulunmak;
- c) Genel Kurulları olağan ve olağanüstü olarak toplantıya davet ve bunların gündemlerini tesbit etmek;
- d) Bankanın bilanço, kar ve zarar hesabını tanzim ve safi kazancın nasıl dağıtılacağını tayin ve tesbit etmek ve bunları hazırlayacağı raporda belirtmek ve bu belgeleri denetçilere tevdi etmek ve denetçilerin raporları ile birlikte hepsini Genel Kurul toplantısından en az onbeş gün evvel Banka merkezinde ve şubelerinde ortakların incelemesine açık bulundurmamak ve bu hususu Genel Kurul olağan toplantı ilanlarında belirtmek,
- e) Tahvil ve bono ve diğer borçlanma araçlarının ihracı suretiyle istikrazlar akdetmek;
- f) Genel Kurullarca alınan kararları icra ve infaz etmek;
- g) Bankacılık Kanunu ile tayin ve tesbit olunan esaslar içinde Genel Müdürlüğün yazılı teklifi üzerine açılacak kredileri karara bağlamak;
- h) Banka lehine memleket içinden veya dışından karşılıklı veya karşılıksız her çeşit kredileri sağlamak ve istikrazlarda bulunmak;
- i) Banka işleri için ihtiyaç gördüğü gayrimenkulleri satın almak ve gerektiğinde satmak ve rehin etmek;
- j) Bankanın memur ve müstahdemleri için tesis edilmiş bulunan Yardım ve Emekli Sandığı Vakfı'na ve gerektiğinde aynı maksatla oluşturacağı fona, tayin edeceği miktar ve oranlarda, devamlı olarak aidat vermek; gibi hususlar da Yönetim Kurulunun görev ve yetkileri arasındadır.

2.a) Yönetim Kurulu, Kredi Komitesinin faaliyetlerini denetlemekle yükümlüdür.

b) Yönetim Kurulu üyelerinden her biri Kredi Komitesinden, bu komitenin faaliyeti hakkında her türlü bilgiyi istemeye ve gerekli göreceği her çeşit kontrolü yapmaya yetkilidir.

3.a) Yönetim Kurulu Bankada vazifeli olanlardan lüzum ve ihtiyaç görülenlere, Banka adına imza koyma yetkisi verebilir ve bunun derece ve kapsamını tayin eder.

b) Banka adına tanzim edilecek evrakın, senet, vekaletname ve mukavelelerin muteber olabilmesi için bunların Bankanın ünvanı altına konmuş ve Bankayı temsile yetkili olduğu Yönetim Kurulunca hazırlanan ve Ticaret Siciline tescil ettirilen sirkülerde gösterilen kayıt ve şartlarla iki kişinin imzasını taşıması lazımdır.

4- Yönetim Kurulu üyeleri ile Genel Müdüre Hukuk Usulü Muhakemeleri Kanunu'nun 245.maddesinin 3 no.lu bendinde yazılı derecelerde hısımlığı bulunanlardan Bankada memur olarak çalışanlar varsa bunlara ait tayin, terfi, maaş zamları ve ikramiyeler, ancak Yönetim Kurulunun onayı ile icra olunur.

5- Yönetim Kurulunca Banka işleri hakkında kendilerini aydınlatmak üzere Ortaklarla özel toplantılar düzenlenebilir.

Yeni Metin

Madde-25

Yönetim Kurulunun Görev ve Yetkileri

Kaldırılmıştır.

Eski Metin

Madde-26

Yönetim Kurulu Üyeliğine Seçilme Yasağı ve Üyeliğin Düşmesi

1- Türk Ticaret Kanunu'nun 315.maddesinin 2.fıkrası ve Bankacılık Kanunu yasaklama hükmü kapsamına giren kimseler Yönetim Kurulu Başkanı, Üyesi seçilemezler. Seçilmişlerse derhal çekilmeye zorunludurlar. Aksi takdirde Banka bu gibi kimselerin işlerine son verir.

2- Yönetim Kurulu'ndan izin almadan herhangi bir sebep ve zaruretle olursa olsun, bir hesap yılı içinde yapılan toplantıların yarısına katılmayan Yönetim Kurulu üyeleri, istifa etmiş sayılırlar.

3- 22.maddenin 2.bendi uyarınca hükmi şahsı temsilen Yönetim Kurulunda bulunan üyenin mensup olduğu müesseseden ayrılması halinde, üyelik sıfatı düşer.

Yeni Metin

Madde-26

Yönetim Kurulu Üyelğine Seçilme Yasağı ve Üyelğin Düşmesi

Kaldırılmıştır.

Eski Metin

Madde-27

Yönetim Kuruluna Geçici Üye Seçimi

1- Yönetim Kurulunda bir üyelik açılırsa Yönetim Kurulu kanuni şartları haiz bir kimseyi geçici olarak seçip ilk toplanacak Genel Kurulun onayına sunar. Bu suretle seçilen Üye Genel Kurul toplantısına kadar vazifesini yapar ve Genel Kurulca seçimin onaylanması halinde; sefelinin kalan süresini tamamlar.

2- Bir hesap yılı içinde açılan üyeliklere geçici olarak seçilenlerin sayısı, Yönetim Kurulu üye tam sayısının yarısını bulduğu takdirde, ilk toplanacak Genel Kurulda Yönetim Kurulu üyeliklerinin tümü için yeniden seçim yapılır.

Yeni Metin

Madde-27

Yönetim Kuruluna Geçici Üye Seçimi

Kaldırılmıştır.

Eski Metin

Madde-28

Yönetim Kurulu Üyelerinin Değiştirilmesi ve Yenilenme Esasları

Yönetim Kurulu Üyeleri Genel Kurul kararıyla değiştirilebilirler. Ancak; bu yolda bir kararın alınabilmesi için ya olağan Genel Kurul gündemine Ana Sözleşmenin 57.maddesinin 2.bendi hükmüne göre bir maddenin ilave ettirilmiş olması veya Genel Kurulun bu maksatla olağanüstü olarak toplantıya davet edilmesi şarttır.

Yeni Metin

Madde-28

Yönetim Kurulu Üyelerinin Değiştirilmesi ve Yenilenme Esasları

Kaldırılmıştır.

Eski Metin

Madde-29

Yönetim Kurulu Üyelerinin Yükümlülük ve Hakları

1- Yönetim Kurulu üyelerinin Banka işlerinde gösterecekleri dikkat ve basiret hakkında Borçlar Kanunu'nun 528.maddesinin 2.fıkrası hükmü uygulanır.

2.a) Yönetim Kurulu toplantılarında üyeler Bankayı temsile ve Banka işlerini görmeye memur olan kimselerden işlerin gidişi veya belirli bazı işler hakkında açıklama istemek hakkına sahiptirler.

b) Yönetim Kurulu Üyeleri, Banka işleri hakkındaki görüş, mütalaa ve tekliflerini ancak doğrudan doğruya Yönetim Kurulu Başkanı veya toplantı sırasında Yönetim Kuruluna yapabilirler.

3- Yönetim Kurulu Üyeleri, Yönetim Kurulu toplantıları dışında Bankada vazifeli olanlardan açıklama isteyemezler ve Bankada çalışanlara, işler hakkında şahsen talimat veremezler.

Yeni Metin

Madde-29

Yönetim Kurulu Üyelerinin Yükümlülük ve Hakları

Kaldırılmıştır.

Eski Metin

Madde-30

Yönetim Kurulu Üyelerinin Sorumluluğu

Yönetim Kurulu Üyeleri, Banka namına yapmış oldukları mukavele ve işlemlerden dolayı Bankacılık Kanunu hükümleri saklı kalmak kaydıyla, şahsen sorumlu olmazlar. Ancak aşağıda yazılı hallerde gerek Bankaya gerek münferid ortaklara ve Banka alacaklılarına karşı müteselsilen sorumludurlar.

- 1- Hisse senetleri bedellerine mahsuben ortaklar tarafından vuku bulan ödemelerin doğru olmaması;
- 2- Dağıtılan ve ödenen kar paylarının gerçek olmaması;
- 3- Kanunen tutulması gereken defterlerin mevcut olmaması veya bunların düzensiz bir surette tutulması;
- 4- Genel Kuruldan çıkan kararların sebepsiz olarak yerine getirilmemesi;
- 5- Gerek Kanunun gerek Ana Sözleşmenin kendilerine yüklediği sair vazifelerin kasten veya ihmali neticesi olarak yapılmaması;
- 6- 5 no.lu bentte yazılı görevlerin birisi 39.madde gereğince Yönetim Kurulu üyelerinden birine bırakılmışsa, sorumluluğun ancak ilgili üyeye yükletilmesi lazım gelip, o işlemde dolayı müteselsil sorumluluk söz konusu olamaz;
- 7- Yeni seçilen veya tayin olunan Yönetim Kurulu üyeleri, seleflerinin belli olan yolsuz işlemlerini denetçilere bildirmeye zorunludurlar. Aksi halde seleflerinin sorumluluklarına iştirak ederler;
- 8- Yukarıdaki fıkralar gereğince müteselsil sorumluluğu gerektiren işlemlerde bir kusuru olmadığını ispat eden üye sorumlu olamaz; özellikle bu işlemlere olumsuz oy vermiş olup keyfiyeti müzakere tutanağına yazdırmakla beraber denetçilere hemen yazılı olarak bildiren yahut mazeretine binaen o işlemlerin müzakeresinde hazır bulunmayan üye dahi sorumlu değildir.

Yeni Metin

Madde-30

Yönetim Kurulu Üyelerinin Sorumluluğu

Kaldırılmıştır.

Eski Metin

Madde-31

Müktesep Haklar

Yönetim Kurulu Üyelerinin yaptıkları işlemlerin Genel Kurulca kabul edilmemesi halinde, iyi niyetli üçüncü şahıslar tarafından iktisap edilmiş olan haklara hâlel gelmez.

Yeni Metin

Madde-31

Müktesep Haklar

Kaldırılmıştır.

Eski Metin

Madde-32

Yönetim Kurulu ve Kredi Komitesi Üyeleri ile İlgili Yasaklar

1- Bankanın Yönetim Kurulu ve Kredi Komitesi başkan ve üyeleri şahsi menfaatlerini ve Hukuk Usulü Muhakemeleri Kanunu'nun 245. Maddesinin 3 no.lu bendinde yazılı derecelerde hısımlığı bulunan kimselerin menfaatlerini ve bunlara ait kredi, teminat ve kefalet taleplerini ilgilendiren hususların müzakeresine katılamazlar ve bu işler hakkında oy veremezler. Böyle bir husus müzakere konusu olunca, ilgili üye, ilgisini kurula bildirmeye ve

keyfiyeti o toplantının tutanağına yazdırmaya mecburdur. Bu hükümlere aykırı hareket eden üye, ilgili olduğu işlem yüzünden Bankanın doğacak zararını ödemek zorundadır.

2- Yönetim Kurulu Üyelerinden biri Genel Kuruldan izin almadan kendi veya başkası namına bizzat veya dolayısı ile Banka ile Banka konusuna giren bir ticari işlem yapamaz. Aksi takdirde Banka yapılan işlemlerin batıl olduğunu iddia edebilir. Aynı hak diğer taraf için mevcut değildir.

Yönetim Kurulu Üyelerinden biri Genel Kurulun iznini almaksızın Bankanın konusuna giren ticari işlem nevinden bir işlemi kendi veya başkası hesabına yapamayacağı gibi aynı nevi ticari işlemlerle meşgul bir şirkete sorumluluğu sınırlanmamış olan ortak sıfatıyla da giremez. Bu hükme aykırı harekette bulunan yönetim kurulu üyesinden Banka tazminat istemekte veya tazminat yerine yapılan işlemi Banka namına yapılmış addedmekte ve 3. şahıslar hesabına akdolunan mukavelelerden doğan menfaatlerin Bankaya aidiyetini talep etmekte serbesttir. Bu haklardan birinin tercihi ikinci fıkra hükmüne aykırı harekette bulunan üyeden başka üyelere aittir.

3- Bu haklar, zikredilen ticari işlemlerin yapıldığını veyahut Yönetim Kurulu üyesinin diğer bir şirkete girdiğini diğer üyelerin öğrendikleri tarihten itibaren üç aylık ve herhalde vukularından itibaren bir yıllık zamanaşımına tabidir.

Yeni Metin

Madde-32

Yönetim Kurulu ve Kredi Komitesi Üyeleri ile İlgili Yasaklar

Kaldırılmıştır.

Eski Metin

Madde-33

Yönetim Kurulu Üyelerinin Ücreti

Yönetim Kurulu Üyeleri, bu Ana Sözleşmenin 78.maddesi gereğince ayrılarak kendilerine ödenecek kar payından başka iştirak ettikleri her toplantı günü için, miktarı Genel Kurul tarafından tayin ve tesbit edilecek bir ücret alırlar.

Yeni Metin

Madde-33

Yönetim Kurulu Üyelerinin Ücreti

Kaldırılmıştır.

Eski Metin

Madde-34

Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekilleri, Katibi

1- Yönetim Kurulu yıllık olağan Genel Kuruldan sonra yapacağı ilk toplantıda üyeleri arasından bir başkan ve iki başkan vekili seçer. Başkan ve Başkan vekilleri, üyelik sürelerini aşmamak üzere, en çok üç sene için seçilebilirler.

2- Yönetim Kurulunun müzakereleri, üyeler arasından veya dışarıdan seçilen bir katip marifetiyle düzenli olarak tutanağa bağlanır.

Yeni Metin

Madde-34

Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekilleri, Katibi

Kaldırılmıştır.

Eski Metin

Madde-35

Yönetim Kurulu Toplantıları

1- Yönetim Kurulu, Banka işleri lüzum gösterdikçe Başkanın daveti üzerine toplanır. Her üye, Yönetim Kurulunun toplantıya davet edilmesini Başkandan yazılı olarak isteyebilir.

2- Yönetim Kurulu toplantıları esas itibarıyla Banka merkezinde yapılır. Ancak, Yönetim Kurulu lüzum gördüğü takdirde, diğer bir yerde toplanılmasına da karar verebilir.

Yeni Metin
Madde-35
Yönetim Kurulu Toplantıları

Kaldırılmıştır.

Eski Metin
Madde-36
Yönetim Kurulu Karar Defteri

- 1- Yönetim Kurulu kararları, aralarında açık bırakılmamak ve satır aralarında çıkıntı olmamak şartıyla, tarih ve numara sırasıyla Türk Ticaret Kanunu'nun defterlerle ilgili hükümleri gereğince onaylanmış, müteselsil sayfa numaralı bir deftere metni doğruluğundan hiçbir şekilde şüpheyi davet etmeyecek şekilde günü gününe kaydedilir ve her kararın altı üyeler tarafından imzalanır.
- 2- Ancak, mevzuatın yetkili kıldığı makamların izni ile ve yıl sonlarında ciltlettirilmek kaydıyla yukarıda yazılı defter yerine yaprakları noterce tasdikli ve müteselsil sıra numaralı ayrı kalamoza kullanılması mümkündür.
- 3- Yönetim Kurulu kararlar defterine Yönetim Kurulu tarafından müzakere neticesinde ittihaz olunan kararlarla toplantıda hazır bulunan üyelerin adları ve soyadları ve toplantı günü ile beyan edilen oy ve müzakerelerin tam bir surette bilinmesi için gerekli diğer hususlar geçirilir. Zabıtların hazır bulunan üyeler tarafından imzalanması ve karara muhalif kalanlar varsa muhalefet sebeplerinin zapta yazılması ve oy sahibi tarafından imzalanması lazımdır.
- 4-Yönetim Kurulu zabıtlarının veya karar ve fıkralarının mahkeme ve sair makam ve şahıslara ibraz edilmek üzere çıkarılacak suret veya özetlerinin muteber olması için işbu sözleşmenin 25.maddesinin 3.bendi gereğince Banka adına imza koymaya yetkili kılınacak kimseler tarafından imzalanması şarttır.

Yeni Metin
Madde-36
Yönetim Kurulu Karar Defteri

Kaldırılmıştır.

Eski Metin
Madde- 37
Yönetim Kurulu Toplantı ve Karar Nisapları

- 1- Yönetim Kurulunun toplanabilmesi için, üye tam sayısının en az yarısından bir fazlasının huzuru şarttır.
- 2- Kararlar, Yönetim Kurulunu oluşturan üye tam sayısının en az yarıdan bir fazlasının olumlu oylarıyla alınır.

Yeni Metin
Madde-37
Yönetim Kurulu Toplantı ve Karar Nisapları

Kaldırılmıştır.

Eski Metin
Madde- 38
Toplantısız Karar Alma

Üyelerden biri müzakere talebinde bulunmadıkça, Yönetim Kurulu kararları, içlerinden birinin belirli bir konuda yaptığı teklife diğerlerinin yazılı onayları alınmak suretiyle de verilebilir. Bu takdirde, alınacak kararda üyelerin oybirliği şarttır.

Yeni Metin
Madde-38
Toplantısız Karar Alma

Kaldırılmıştır.

Eski Metin**Madde-39****Murahhas Üyelik**

1- Yönetim Kurulu, Bankacılık Kanunu ile bu Ana Sözleşmenin izni dahilinde olmak kaydıyla, temsil yetkisi ve idare işlerini, gerekli gördüğü derecelerde, üyeleri arasından seçeceği bir veya birkaç murahhas üyeye veya Banka Genel Müdürüne münferiden veya birlikte vazife görmek üzere bırakabileceği gibi, işlemlerin yönetimini bunlar arasında da taksim edebilir ve gerektiğinde üyelerden bazılarının Bankada belirli iş ve vazifeleri üstlenmelerine de karar verebilir.

2- Murahhas üyelerle, Yönetim Kurulu Üyelerinden Bankada muayyen iş ve vazife görenlerin ve Genel Müdürlerin görevleri dolayısıyla aralarındaki gerekli koordinasyonu Yönetim Kurulu Başkanı, bulunmadığı zamanlarda kendisinin tayin edeceği Başkan vekili temin eder.

3- Murahhas üyelere ve Yönetim Kurulu üyelerinden Bankada belirli iş ve görev üstlenmiş olanlara verilecek maaş, ücret harcırah, ikramiye, prim, tazminat ve saire, Yönetim Kurulunca tayin ve tespit edilir.

Yeni Metin**Madde-39****Murahhas Üyelik**

Kaldırılmıştır.

Eski Metin**Madde-40****Kredi Komitesi**

Oluşumu, çalışma ve karar alma esasları Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunca belirlenecek bir Kredi Komitesi kurulur.

Yeni Metin**Madde-40****Kredi Komitesi**

Kaldırılmıştır.

Eski Metin**Madde-41****Genel Müdür Atanması**

Bankanın Genel Müdürü, Yönetim Kurulu tarafından Bankacılık Kanunu'nda aranılan vasıfları haiz kişiler arasından seçilir. Görev ve yetkileri ile çalışma koşulları Yönetim Kurulunca tayin ve tespit olunur.

Yeni Metin**Madde-41****Genel Müdür Atanması**

Kaldırılmıştır.

Eski Metin**Madde-42****Bankada Görev Üstlenemeycek Kimseler**

Bankacılık Kanunundaki yasaklama kapsamına giren kişiler Bankada Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcısı veya birinci derecede imza yetkili görevli olarak çalıştırılmazlar. Banka bu gibi kimselerin işlerine son verir.

Yeni Metin

Madde-42

Bankada Görev Üstlenemeyecek Kimseler

Kaldırılmıştır.

Eski Metin

Madde-43

İmza Sahiplerinin Görev Süreleri

Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları, Müdür ve imza yetkisini haiz olan diğer personelin görev süreleri, Yönetim Kurulu üyelerinin görev süreleri ile bağlı değildir.

Yeni Metin

Madde-43

İmza Sahiplerinin Görev Süreleri

Kaldırılmıştır.

Eski Metin

Madde-44

Bankada Görevli Bulunanlar Hakkında Yasaklamalar

Bankanın tüm görevlileri, siyasi partilerde faal bir görev üstlenemeyecekleri ve ticaretle meşgul olamayacakları gibi Yönetim Kurulunun onayı olmadıkça Bankadan başka hiçbir yerde görev alamazlar.

Yeni Metin

Madde-44

Bankada Görevli Bulunanlar Hakkında Yasaklamalar

Kaldırılmıştır.

Eski Metin

Madde-45

Denetçilerin Sayıları ve Azilleri

- 1- Bankanın (beş)'ten fazla ve (iki)'den az olmamak üzere denetçileri bulunur. Denetçiler bir kurul teşkil ederler.
- 2- Denetçiler, Genel Kurul tarafından her vakit azil ve yerlerine diğer kimseler tayin edilebilir. Ortaklar arasından seçilen denetçiler azillerinden dolayı tazminat isteyemezler.

Yeni Metin

Madde-45

Denetçilerin Sayıları ve Azilleri

Kaldırılmıştır.

Eski Metin

Madde-46

Denetçilerin Seçimi, Tabiiyeti, Tekrar Seçilebilmesi

- 1- Denetçiler, Ortak olan veya olmayan yüksek öğrenim görmüş ve Bankacılık, Hukuk ve Muhasebe konularında bilgi ve tecrübe sahibi kimseler arasından en çok üç yıl için Genel Kurul tarafından seçilir.
 - 2- Denetçilerin yarısından bir fazlasının Türkiye Cumhuriyeti vatandaşı olması lazımdır.
 - 3- Müddetleri biten denetçiler tekrar seçilebilirler.
- Denetçiler aynı zamanda Yönetim Kurulu üyeliklerine seçilemeyecekleri gibi, Bankanın memuru dahi olamazlar. Görev süreleri biten Yönetim Kurulu Üyeleri Genel Kurulca ibra edilmedikçe Denetçiliğe seçilemezler.

Yeni Metin**Madde-46****Denetçilerin Seçimi, Tabiiyeti, Tekrar Seçilebilmesi**

Kaldırılmıştır.

Eski Metin**Madde-47****Boşalan Denetçiliğe Seçim**

Bir denetçinin, ölümü, çekilmesi, bir maniden dolayı görevini yapamayacak halde bulunması, durumunun Türk Ticaret Kanunu'nun 351.maddesinin kapsamına girmesi halinde, diğer denetçiler Genel Kurulun ilk toplantısına kadar görev yapmak üzere yerine birisini seçerler. Denetçiler iki kişiden ibaret olup da yukarıda yazılan hallerden birinin gerçekleşmesi halinde yerlerine diğer iki kişinin tayini gerekirse, bunu, Genel Kurulun ilk toplantısına kadar görevli olmak şartıyla Yönetim Kurulunun veya üyelerden her birinin veya her ortağın talebi üzerine Banka merkezinin bulunduğu yer mahkemesi tayin eder.

Yeni Metin**Madde- 47****Boşalan Denetçiliğe Seçim**

Kaldırılmıştır.

Eski Metin**Madde-48****Denetçiliğe Seçilmeye Engel Haller**

Bankacılık Kanunu'nun, yasaklama kapsamına giren kişilerle Yönetim Kurulu Üyelerinin usul ve furuğundan biriyle, eşi ve üçüncü dereceye kadar (bu derece dahil) kan ve sıhri hısımları denetçiliğe seçilemezler, seçilmişlerse derhal çekilmeye zorludurlar. Aksi takdirde Banka bu gibi kimselerin işine son verir.

Yeni Metin**Madde-48****Denetçiliğe Seçilmeye Engel Haller**

Kaldırılmıştır.

Eski Metin**Madde-49****Tescil ve İlan**

Denetçilerin tayin ve azilleri, Yönetim Kurulu tarafından derhal Ticaret Siciline tescil ettirmekle beraber, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesiyle de ilan ettirilir.

Yeni Metin**Madde- 49****Tescil ve İlan**

Kaldırılmıştır.

Eski Metin

Madde-50

Denetçilerin Görevleri

1- Denetçiler, Bankacılık Kanunu ile Türk Ticaret Kanunu'nun kendilerine yüklediği görevlerin ifası ile yükümlü olup, zaruri ve acil sebepler çıktığı takdirde Genel Kurul'u olağan ve olağanüstü toplantıya davete de zorunludurlar.

2-a) Denetçiler, görevlerini yaparken idare işlerine ait olmak üzere öğrenecekleri noksanlık ve yolsuzlukları veya kanun, yahut Ana Sözleşme Hükümlerine aykırı hareketleri, bunlardan sorumlu olanın üstü olan makama ve Yönetim Kurulu Başkanına ve önemli hallerde Genel Kurul'a ihbar ile yükümlüdür.

b) Denetçiler, Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri, Kredi Komitesi Üyeleri ile Müdür ve memurlarının Bankacılık Kanunu ve bu Ana Sözleşmeye aykırı hareketlerini gördükleri takdirde, bunları belgelere dayanarak Banka Genel Kuruluna hitaben düzenleyecekleri raporda belirtmeye zorunludurlar.

3- Her ortak, Bankanın Yönetim Kurulu üyesi veya Müdürleri aleyhine denetçilere müracaat edebilir. Denetçiler bu müracaatları soruşturmaya zorunludurlar. Soruşturma neticesinde şikayet edilen hadisenin gerçekliği sabit olursa durum Denetçilerin yıllık raporuna yazılır.

4- Denetçilere müracaat edenler çıkarılmış sermayenin yirmide birine eşit hisseye sahip oldukları takdirde, Denetçiler bu müracaat hakkındaki fikir ve mütalaalarını raporlarında belirtmeye ve lüzum gördükleri halde Genel Kurul'u derhal olağanüstü toplantıya davet etmeye zorunludurlar.

Bu bent hükmüne dayanarak denetçilere müracaat edenlerin yukarıda yazılı miktardaki hisselerini muteber bir bankaya rehin olarak tevdi etmeleri lazımdır. Bu senetler Genel Kurul'un ilk toplantısının sonuna kadar tevdi edildiği Bankada kalır.

5-a) Denetçiler, her yıl sonunda Bankanın hal ve durumuna, Yönetim Kurulunun düzenlediği bilançoya vesair hesaplara ve dağıtılmasını teklif ettiği kazançlara ait Yönetim Kurulunun vereceği rapor vesair belgeler hakkındaki görüşlerini içeren Genel Kurula verecekleri rapordan başka yıl başından itibaren her üç ayda bir Bankanın, Bankacılık Kanunu ve diğer mevzuat karşısındaki durumuna ilişkin bir rapor düzenlemek ve raporları izleyen bir ay içinde Banka Yönetim Kuruluna vermekle yükümlüdürler.

b) Yıl sonu raporunu almadan Genel Kurul Bilanço hakkında bir karar veremez.

Yeni Metin

Madde- 50

Denetçilerin Görevleri

Kaldırılmıştır.

Eski Metin

Madde-51

Yönetim Kurulu Üyeleri Aleyhine Dava Açılması

1- Genel Kurul, Yönetim Kurulu üyeleri aleyhine dava açılmasına karar verirse, yahut dava açılmamasına karar verilip de çıkarılmış sermayenin en az yirmide birini temsil eden ortaklar dava açılması yönünde oy verirse Banka, bu karar veya talep tarihinden itibaren bir ay içinde dava açmaya zorunludur. Bu sürenin geçirilmesiyle dava hakkı düşmez. Denetçilerin ve alacaklıların vekilinin sorumluluğu hakkındaki hükümler saklıdır.

2- Banka namına dava açmak, denetçilere aittir. Ancak azlığın oyuyla dava açılması halinde azlık, denetçiler dışında bir vekil tayin edebilir. Dava açılması yönünde oy veren Ortaklar hisse senetlerini Bankanın zarar ve ziyanına karşı teminat olarak davanın sonuna kadar merhun kalmak üzere muteber bir bankaya yatırmaya zorunludurlar. Davanın reddi halinde Ortaklar yalnız Banka'ya karşı tazminat ile yükümlüdürler.

Yeni Metin

Madde-51

Yönetim Kurulu Üyeleri Aleyhine Dava Açılması

Kaldırılmıştır.

Eski Metin
Madde-52
Denetçilerin Sorumluluğu

Denetçiler, kanun veya bu Ana Sözleşme ile kendilerine, yükletilen görevlerini hiç veya gereği gibi yapmamalarından doğan zararlardan dolayı kusursuz olduklarını ispat etmedikçe müteselsilen sorumludurlar. Bu sorumluluk hakkında Türk Ticaret Kanunu'nun 309. ve 341.maddeleri hükümleri uygulanır.

Yeni Metin
Madde-52
Denetçilerin Sorumluluğu

Kaldırılmıştır.

Eski Metin
Madde-53
Yönetim Kurulu Toplantılarına Katılma

Denetçiler Yönetim Kurulu toplantılarında müzakere ve oylamaya katılmamak şartıyla hazır bulunabilirler ve uygun gördükleri teklifleri Yönetim Kurulu ve Genel Kurulun olağanüstü toplantılarının gündemlerine aldırabilirler.

Yeni Metin
Madde-53
Yönetim Kurulu Toplantılarına Katılma

Kaldırılmıştır.

Eski Metin
Madde-54
Denetçilerin Ücreti

Denetçilere verilecek aylık veya senelik ücret ile Yönetim Kurulu toplantılarına katılmaları dolayısıyla huzur hakları Genel Kurul tarafından tespit olunur.

Yeni Metin
Madde-54
Denetçilerin Ücreti

Kaldırılmıştır.

Eski Metin
Madde-55
Genel Kurul Toplantıları

1-a) Genel Kurullar olağan ve olağanüstü olarak toplanırlar. Olağan toplantı, her hesap devresi sonundan itibaren üç ay içinde ve en az yılda bir defa olur. Bu toplantıda 60.madde gereğince müzakere gündemine konulması gereken konular müzakere olunur.

b) Genel Kurul, lüzumu halinde olağanüstü toplantıya davet olunur.

2- Yönetim Kurulunun toptan istifası veya 28.maddenin gerekli kıldığı halde, Genel Kurulun olağanüstü toplantıya çağırılması şarttır.

Yeni Metin
Madde- 55
Genel Kurul Toplantıları

Kaldırılmıştır.

Eski Metin

Madde-56

Genel Kurulun Yetkileri

- 1-a) Yönetim Kurulunun yetkilerinin üstünde bulunan işleri müzakere ve karara bağlamak,
 - b) Gereken hallerde Yönetim Kuruluna özel izinler vermek,
 - c) Olağan ve olağanüstü Genel Kurul gündemlerinde yer alan konuları müzakere ederek karara bağlamak,
 - d) Yönetim Kurulu üyesinin önceden izin alması gereken konular hakkında karar almak,
 - e) Yönetim Kurulunun teklifi üzerine tahvil ya da her çeşit Sermaye Piyasası Araçlarının ihracına ve bunların nevi ve şartlarının tesbitine ve bu konularda Yönetim Kuruluna yetki verilmesine karar vermek, gibi bu Ana Sözleşme ve Türk Ticaret Kanunu'nunda açıklanmış olan hususlardır.
- 2- Sanayi ve Ticaret Bakanlığı ve Sermaye Piyasası Kurulu'ndan, Bankacılık Kanunu ve Türk Ticaret Kanununun 385 ve 386. maddeleri ile ilgili diğer mevzuat hükümleri dairesinde gerekli izinlerin alınması şartıyla Genel Kurul Ana Sözleşmenin bütün hükümlerini değiştirebilir.

Yeni Metin

Madde-56

Genel Kurulun Yetkileri

Kaldırılmıştır.

Eski Metin

Madde-57

Genel Kurulun Toplantıya Daveti

- 1- Genel Kurulu olağan ve olağanüstü toplantılara davet, hem Yönetim Kuruluna ve hem de işbu sözleşmenin 50.maddesinin 1.fıkrası gereğince Denetçilere aittir.
- 2- Banka sermayesinin en az yirmide biri değerinde hisseye sahip olan ortakların gerektirici sebepleri bildiren yazılı istemleri üzerine Yönetim Kurulunun Genel Kurulu olağanüstü toplantıya davet etmesi veya Genel Kurulun zaten toplanması kararlaştırılmış ise, müzakeresini istedikleri maddeleri gündeme koyması zorunludur. Ortakların bu istemleri Yönetim Kurulu ve 50.maddenin 1.fıkrası gereğince Denetçiler tarafından nazara alınmadığı takdirde, Banka merkezinin bulunduğu yerdeki mahkeme, istemleri halinde Genel Kurulu toplantıya davet veya istedikleri konuyu gündeme koydurmaya anılan ortakları yetkili kılabilir. Toplantıya davete veya gündeme eklenen hususlara dair ilana, mahkemenin izni yazılmak gerekir. Mahkemeye başvurma halinde de 50.maddenin 4.fıkrasının 2.bendi hükmü uygulanır.
- 3.a) Genel Kurulun toplantıya daveti, T.T.K. hükümleri çerçevesinde ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere toplantı gününden en az iki hafta önce Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ve Banka merkezinin bulunduğu yerde çıkan en az bir gazetede ilan edilir. Sermaye Piyasası Kanunu gereğince yapılacak ilanlar konusunda ilgili mevzuat hükümleri uygulanır.
- b) Genel Kurulun toplantıya davetine dair olan ilanda ve davet mektuplarında toplantı yeri, günü, saati ile gündemin bildirilmesi gereklidir.

Yeni Metin

Madde-57

Genel Kurulun Toplantıya Daveti

Kaldırılmıştır.

Eski Metin

Madde-58

Toplantı Yeri

Genel Kurul, Bankanın idare merkezinde veya genel kurul toplantılarına ilişkin ilanlarda toplantı yerinin açıkça belirtilmesi koşulu ile idare merkezinin bulunduğu şehrin diğer uygun bir yerinde toplanır.

Yeni Metin
Madde-58
Toplantı Yeri

Kaldırılmıştır.

Eski Metin
Madde-59
Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'na Başvuru

Gerek olağan ve gerek olağanüstü Genel Kurul toplantılarının, toplantı gününden iki hafta evvel yazı ile Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'na bildirilmesi ve gündemin ve bununla ilgili kağıtların birer suretlerinin gönderilmesi lazımdır.

Yeni Metin
Madde-59
Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'na Başvuru

Kaldırılmıştır.

Eski Metin
Madde-60
Gündem

1- Yönetim Kurulu, Genel Kurulun yapacağı olağan toplantı gündemine, Türk Ticaret Kanunu'nun 369.maddesi gereğince şunları koyar:

- a) Yönetim Kurulu ve denetçiler tarafından verilen raporların okunması;
- b) Bankanın bilanço ve kar ve zarar hesabı ve karın dağıtılması hakkındaki tekliflerin onaylanması veya değiştirilerek kabul, yahut reddi;
- c) Yönetim Kurulu üyeleri ile denetçilerin ücret ve aidatlarının tayini;
- d) Süreleri sona ermiş olan Yönetim Kurulu üyeleriyle denetçilerin tekrar seçilmeleri veya değiştirilmeleri;
- e) Gerekli görülen diğer konular.

2- Gündemde gösterilmeyen konular müzakere olunamaz.

Yeni Metin
Madde-60
Gündem

Kaldırılmıştır.

Eski Metin
Madde-61
Genel Kurullarda Toplantı ve Karar Nisapları

1- Bankanın ortak sayısı mevzuatın öngördüğü miktardan az olamaz.

2.a) Genel Kurullar, Türk Ticaret Kanunu ile bu Ana Sözleşmede aksine hüküm bulunan haller hariç olmak üzere, Türk Ticaret Kanunu'nun 372. Maddesi uyarınca Banka çıkarılmış sermayesinin en az dörtte birini temsil eden ortakların veya temsilcilerinin huzuru ile toplanır. İlk toplantıda bu nisap sağlanamadığı takdirde ortaklar tekrar toplantıya çağırılırlar.

İkinci toplantıda hazır bulunan ortakların veya temsilcilerinin temsil ettikleri çıkarılmış sermayenin miktarı ne olursa olsun Genel Kurul müzakere yapmaya ve karar vermeye yetkilidir.

b) Kararlar mevcut oyların çoğunluğu ile verilir.

3.a) Bankanın mevzuunun veya nevinin değiştirilmesine ilişkin Genel Kurul toplantılarında, Banka sermayesinin en az üçte ikisine sahip olan ortakların veya temsilcilerinin hazır bulunmaları şarttır. İlk toplantıda çıkarılmış sermayesinin üçte ikisine sahip olan ortaklar veya temsilcileri hazır bulunmadıkları takdirde Yönetim Kurulu, Genel Kurulu yeniden toplantıya davet edebilir. İkinci toplantının yapılabilmesi için, çıkarılmış sermayesinin yarısına malik olan ortaklar veya temsilcilerinin hazır olması gerekir.

b) Yukarıda 3/a fıkrasında yazılı hususlar dışındaki Ana Sözleşme değişiklikleri için Bankacılık Kanunu hükümleri saklı kalmak kaydıyla, davet edilen Genel Kurul toplantısında çıkarılmış sermayesinin en az yarısına malik olan ortakların veya temsilcilerinin hazır bulunmaları gerekir. İlk toplantıda bu nisap hasıl olmadığı takdirde, Türk Ticaret Kanunu'nun 368'nci maddesine uyulmak suretiyle en geç bir ay içinde ikinci bir toplantı yapılabilir. İkinci toplantıda müzakere yapabilmek için çıkarılmış sermayesinin en az üçte birine malik olan ortakların veya temsilcilerinin hazır bulunmaları yeterlidir.

c) Bankacılık Kanunu hükümlerince izin öngörülen haller hariç yukarıda yer alan 3/a ve 3/b bentlerine göre toplanan genel kurullarda mevcut oyların çoğunluğu ile karar verilir.

ç) Yukarıda 3/a ve 3/b fıkralarında yazılı hususlar dışında kalan diğer konular için toplanacak olan olağan ve olağanüstü Genel Kurullar, Türk Ticaret Kanunu'nun ağırlaştırılmış nisaplar öngördüğü haller saklı olmak kaydıyla, bu maddenin 2 No.lu fıkrasının (a) ve (b) bendleri hükmüne göre toplanarak karar verirler.

Yeni Metin

Madde -61

Genel Kurullarda Toplantı ve Karar Nisapları

Kaldırılmıştır.

Eski Metin

Madde-62

Genel Kurullarda Oy Hakkı

1- Genel Kurullarda ortakların sahip oldukları pay sayısı kadar oy hakları vardır.

2-Üzerinde intifa hakkı bulunan hisse veya hisse senedinden doğan oy hakkı, intifa hakkı sahibi veya temsilcisi tarafından kullanılır.

Yeni Metin

Madde-62

Genel Kurullarda Oy Hakkı

Kaldırılmıştır.

Eski Metin

Madde-63

Ortakların Genel Kurullarda Haklarını Kullanma Şekli

1- Genel Kurul toplantılarında ortaklar organların tayini, hesapların tasdiki ve kazancın dağıtılması gibi Banka işlerine ilişkin haklarını, oy vermek suretiyle kullanırlar.

2- Genel Kurullara katılma hakkı ile oy hakkını haiz olan gerçek kişi ortak bu haklarını bizzat kullanabileceği gibi, pay sahibi olan veya olmayan bir vekil aracılığı ile de kullanabilir.

3- Tüzel kişi ortaklar Genel Kurul toplantılarında kendilerini bir temsilci aracılığı ile asaleten temsil ettirirler.

4-Vekaletname ve temsil belgelerinin metinleri Yönetim Kurulunca mevzuat çerçevesinde belirlenir ve bunlara, Genel Kurulların davetine ilişkin ilan ve mektuplarda yer verilir.

Yeni Metin

Madde-63

Ortakların Genel Kurullarda Haklarını Kullanma Şekli

Kaldırılmıştır.

Eski Metin

Madde-64

Genel Kurul Blokajı

Payları, Merkezi Kayıt Kuruluşu düzenlemeleri uyarınca kayden saklamada bulunan pay sahiplerinden Genel Kurul Toplantısına katılmak isteyen ortakların, Merkezi Kayıt Kuruluşu'nun düzenlemelerine uygun olarak Bankaca belirlenen Genel Kurul Blokaj süresi içinde blokaj işlemlerini tamamlamaları gerekmektedir.Blokaj işlemlerini

tamamlayan ortaklar Banka Genel Müdürlüğü'ne veya toplantıya davete dair ilan ve mektuplarda belirtilecek Banka şubelerine başvurarak giriş kartı alabilirler. Merkezi Kayıt Kuruluşu düzenlemeleri çerçevesinde Blokaj işlemlerini tamamlamayan pay sahipleri genel kurul toplantılarına katılamazlar.

Yeni Metin

Madde-64

Genel Kurul Blokajı

Kaldırılmıştır.

Eski Metin

Madde-65

Ortaklar Listesi

Kaldırılmıştır.

Yeni Metin

Madde-65

Ortaklar Listesi

Kaldırılmıştır.

Eski Metin

Madde-66

Genel Kurul Blokajı Yapılan Payların Devir Yasağı

İş bu sözleşmenin 64. maddesi hükmüne göre Genel Kurul Blokajını yaptıran ortakların payları Merkezi Kayıt Kuruluşu düzenlemeleri çerçevesinde Genel Kurul Blokaj Son İptal Tarihi ile Genel Kurul Blokaj Kaldırma Tarihi arasında devredilemez.

Yeni Metin

Madde-66

Genel Kurul Blokajı Yapılan Payların Devir Yasağı

Kaldırılmıştır.

Eski Metin

Madde-67

Başkanlık, Oy Toplama, Katip

- 1- Genel Kurul toplantılarına Yönetim Kurulu Başkanı veya Başkan vekillerinden biri, bunlar da bulunmadığı takdirde, Yönetim Kurulunun üyeleri arasından seçeceği kimse Başkanlık eder.
- 2- Genel Kurul Başkanının görevi, müzakerelerin düzenli olarak yapılmasını ve tutanakların Türk Ticaret Kanunu'na ve bu Ana Sözleşme hükümlerine uygun şekilde tutulmasını sağlamaktır.
- 3- Genel Kurulda oylar, hazır bulunan ve en çok hisseye sahip olan üç ortak tarafından toplanır. Bunların kabul etmemeleri halinde, kabul edilinceye kadar bu suretle devam olunur. Yönetim Kurulu üyeleri oy toplayamazlar.
- 4- Genel Kurul Katibi, başkan ile oy toplayanlar tarafından, ortaklardan veya hariçten tayin olunur.

Yeni Metin

Madde-67

Başkanlık, Oy Toplama, Katip

Kaldırılmıştır.

Eski Metin

Madde-68

Hazır Bulunanlar Listesi

Genel kurul toplantı nisabının kesin olarak tespit edilebilmesi için 64.madde hükmüne göre blokaj işlemlerini tamamlamış bulunanlardan toplantıya gelmiş olanların ad ve soyadları ile ikametgahlarını, pay miktarını ve bu paylara göre malik oldukları oy sayısını gösteren bir liste düzenlenerek hazır bulunanlar tarafından kendilerine ait bölümün karşısına imza edilir ve bu listenin altı Genel Kurul Başkanı tarafından imzalanır. Genel Kurul toplantılarında asaleten veya vekaleten temsil olunan payların toplamı Genel Kurul tutanağında açıklanır.

Yeni Metin

Madde-68

Hazır Bulunanlar Listesi

Kaldırılmıştır.

Eski Metin

Madde-69

Genel Kurullara Yapılacak Teklifler

- 1- Gerek olağan ve gerekse olağanüstü Genel Kurul gündemlerinde mevcut olmayan konular görüşülemez, bunlar hakkında teklifte bulunulamaz ve karar alınamaz.
- 2- Gündemde yer alan konularda yapılacak tekliflerin yazılı olması şarttır.
- 3- Başkan, teklifleri, en çok oya sahip olan ortakların yaptıklarından başlayarak sırasıyla Genel Kurulun oyuna sunar.

Yeni Metin

Madde-69

Genel Kurullara Yapılacak Teklifler

Kaldırılmıştır.

Eski Metin

Madde-70

Genel Kurullarda Oy Verme Şekli

- 1- Genel Kurul toplantılarında oylar el kaldırmak suretiyle verilir. El kaldırmak suretiyle verilen oyların sayısının tam olarak tespit edilebilmesi için, Genel Kurul Başkanı ve oy toplayanlar bu hususta gereken önlemleri alırlar.
- 2- Genel Kurul toplantılarında temsil edilen oyların çoğunluğuna sahip olan ortakların yapacakları talep üzerine gizli oya başvurulur. Bu takdirde Genel kurul Başkanı ve oy toplayanlar, gizliliği temin edecek şekilde gereken önlemleri alırlar. Vekaleten oy kullanma konusunda sermaye piyasası mevzuatına uyulur.

Yeni Metin

Madde-70

Genel Kurullarda Oy Verme Şekli

Kaldırılmıştır.

Eski Metin

Madde-71

Oy Kullanma Yasağı

Ortaklardan hiçbiri, kendisi veya karı ve kocası yahut usul ve furuğu ile Banka arasında şahsi bir işe veya davaya dair olan müzakerelerde oy hakkını kullanamaz.

Yeni Metin
Madde-71
Oy Kullanma Yasağı

Kaldırılmıştır.

Eski Metin
Madde-72
Genel Kurul Tutanaklarının Tutulması, Tescil ve İlanı

1-a) Genel Kurulların verdikleri kararların muteber olması için toplantılarda Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'nın ve mevzuatın yetkili kıldığı makam tarafından atanması halinde bu makamın birer temsilcisinin bulunması ve bunların tutanakların kanuna uygun bir şekilde tutulmasına nezaret ve oyunu kullanan ortaklarla birlikte tutanakları imza etmesi şarttır. Bu tutanıklara verilen kararların içerik ve sonuçlarına muhalif kalanların muhalefet sebepleri yazılır.

b) Ortaklar verecekleri karar ile başkan ile oy toplayanları tutanakları imzalamaya yetkili kılarlar.

c) Genel Kurul tarafından verilen kararlar toplantıda hazır bulunmayan veyahut muhalif oy veren ortaklar hakkında dahi geçerlidir.

2-a) Toplantıda hazır bulunan ortaklar veya temsilcilerinin ad ve soyadlarını gösteren Ana Sözleşmenin 68.maddesindeki liste ile toplantıya davetin usulüne uygun yapıldığını ispat eden belgeler tutanağa bağlanır. Adı geçen belgelerin içeriği tutanakta açıklandığı takdirde bunların ayrıca bağlanmasına lüzum yoktur.

b) Genel Kurul tutanaklarından üçer nüsha 74.madde uyarınca verilmesi gereken belgelerle birlikte Sanayi ve Ticaret Bakanlığına gönderilir.

3-a) Yönetim Kurulu, bu tutanağın noterce tasdikli bir suretini derhal Ticaret Sicili Dairesine vermekle beraber bu tutanak içeriğinden tescil ve ilana tabi hususları tescil ve ilan ettirmekle yükümlüdür.

b) Ana Sözleşmenin değiştirilmesine dair olan Genel Kurul kararı, Yönetim Kurulu tarafından Banka merkezinin ve şubelerinin bulunduğu yerin Ticaret Siciline tescil ve eğer ilana tabi hususlar var ise onlar da Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'yle ilan ettirilir. Değiştirme kararı tescilden önce hüküm ifade etmez.

4- Tutanakların mahkeme ve sair makam ve kişilere ibraz edilmek üzere çıkarılacak suret veya özetlerinin Banka adına 25.maddenin 3.bendi uyarınca imza koymaya yetkili bulunanlar tarafından imzalanması gerekir.

Yeni Metin
Madde-72
Genel Kurul Tutanaklarının Tutulması, Tescil ve İlanı

Kaldırılmıştır.

Eski Metin
Madde-73
Hesap Devreleri

1- Bankanın hesap dönemi takvim yılıdır.

2- Bir takvim yılı içinde Mart, Haziran, Eylül ve Aralık ayları sonu itibarıyla üç aylık hesap özetleri düzenlenir.

3- Banka, hesaplarını ve yıllık bilançoları ile Kar ve Zarar Cetvellerini Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunca belirlenen esas ve usullere uygun şekilde tutar, yayınlar ve ilgili mercilere gönderir.

Yeni Metin
Madde-73
Hesap Devreleri

Kaldırılmıştır.

Eski Metin

Madde-74

Bilanço, Rapor ve Cetvellerin ilgili Makamlara Gönderilmesi

Bilanço ile Kar ve Zarar Cetvellerinin düzenlenmesi ve onaylanması, ilanı ve ilgili makamlara gönderilmesi konusunda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunca belirlenen esas ve usullere göre işlem yapılır.

Sermaye Piyasası Kurulunca düzenlenmesi öngörülen mali tablo ve raporlar ile bağımsız denetlemeye tabi olunması durumunda bağımsız denetim raporu bu Kurulca belirlenen usul ve esaslar dahilinde bu Kurula da gönderilir ve kamuya duyurulur.

Yeni Metin

Madde-74

Bilanço, Rapor ve Cetvellerin ilgili Makamlara Gönderilmesi

Kaldırılmıştır.

Eski Metin

Madde-75

Belgelerin Ortaklar Emrine Amade Tutulması

1- Genel Kurulca onaylanan Kar ve zarar hesabı ile bilanço ve yıllık rapor, toplantıdan itibaren bir yıl süreyle ortakların emrine amade tutulur. Her ortak masrafı Bankaya ait olmak üzere kar ve zarar hesabı ile bilançonun bir suretini isteyebilir.

2- Yukarıda adı geçen belgelerin ortaklara açık bulundurulduğu Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinden başka Banka merkezinin bulunduğu yerde çıkan bir gazete ile mevzuatın öngördüğü yerlerde ve şekilde de ilan olunur.

Yeni Metin

Madde-75

Belgelerin Ortaklar Emrine Amade Tutulması

Kaldırılmıştır.

Eski Metin

Madde-76

Mevduat Munzam Karşılıkları

1- Banka, taahhütlerine karşı bulunduracağı umumi disponibiliteden başka kabul ettiği mevduat için, T.C. Merkez Bankası Kanunu hükümlerine göre tespit olunacak yüzde oranları miktarınca, bu Banka nezdinde açılacak özel bloke bir hesapta nakden munzam karşılık tesis etmekle ve bunu ayrı bir hesapta göstermekle yükümlüdür.

2- Bu munzam karşılık, karşılık ve şekli ne olursa olsun, hiçbir muamelede kullanılamaz ve T.C. Merkez Bankası Kanunu'nda yazılı amaçtan başka bir husus için karşılık gösterilemez.

Yeni Metin

Madde -76

Mevduat Munzam Karşılıkları

Kaldırılmıştır.

Eski Metin

Madde-77

Safi Karın Hesaplanma Şekli

Bankanın bir hesap devresi içinde, işlemlerinden elde ettiği gelirlerden amortismanlar, ödenen faiz ve komisyonlar ve Yönetim Kurulunca, murahhas azalar dahil, Bankada çalışanlara ödenmesi kararlaştırılan maaş, ücret, ikramiye ve sair gibi her türlü masraflarla Banka işlerinin yönetim ve sürdürülmesi için seçilen diğer her çeşit giderler çıktıktan sonra kalan miktar, Bankanın safi karını gösterir.

Yeni Metin

Madde-77

Safi Karın Hesaplanma Şekli

Kaldırılmıştır.

Eski Metin

Madde-78

Safi Karın Ayrılması ve Dağıtılması

Bankanın safi karı aşağıda yazılı olduğu üzere ayrılır ve dağıtılır.

Safi Kardan,

1- Yüzde beş kanuni yedek akçeye,

2- Bankanın ödenmiş sermayesinin yüzde beşi oranında bir tutar da "birinci kar payı" olarak, ödenmiş sermayeleri oranında, dağıtılmak üzere ortaklara, ayrıldıktan sonra kalan safi karın,

3- Yüzde ikibuçüğe kadar aralarında eşit olarak bölüşülmek üzere Yönetim Kurulu Üyeleri için,

4- Yukarıda 1,2 ve 3 no.lu bentlerde yazılı ayrımlardan sonra kalan safi kardan,

a) Fevkalade yedek akçeye ve

b) Ödenmiş sermayeleri oranında "ikinci kar payı" olarak dağıtılmak üzere ortaklara, ayrılması kararlaştırılacak miktarlar da ayrıldıktan sonra kalan safi kar hakkında, Yönetim Kurulunca karar alınır.

5- Bu maddenin 3 no.lu bendi ile 4 no.lu bendinin (b) fıkrası gereğince ayrılan tutarlardan Türk Ticaret Kanunu'nun 466.maddesi uyarınca yüzde on, Kanuni Yedek akçeye eklenmek üzere kesildikten sonra kalanı ilgililere ödenir.

6- Bu Ana Sözleşme hükümlerine uygun olarak dağıtılan kar payları geri alınamaz. Bankacılık Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri saklıdır.

Yeni Metin

Madde-78

Safi Karın Ayrılması ve Dağıtılması

Kaldırılmıştır.

Eski Metin

Madde-79

Kar Payının Dağıtılması

1- Kanuni ve ihtiyari yedek akçelerle kanunlar ve bu Ana Sözleşme hükmünce ayrılması gerekli diğer paralar safi kardan ayrılmadıkça kar payı dağıtılamaz.

2- Çıkarılmış sermaye için faiz ödenemez. Kar payı ancak safi kardan dağıtılabılır. 85.maddenin 1.bendi hükmü mahfuzdur.

Yeni Metin

Madde -79

Kar Payının Dağıtılması

Kaldırılmıştır.

Eski Metin

Madde-80

Safi Karın Devri

Genel Kurul, Ana Sözleşmenin 73.maddesi gereğince düzenlenen bilançoda görülen safi karın bir kısmını veya tamamını gelecek yıla veya gelecek üçer aylık devrelere veya fevkalade yedek akçeye nakledebilir. 78.maddenin 1 numaralı bendi hükümleri saklıdır.

Yeni Metin
Madde -80
Safi Karın Devri

Kaldırılmıştır.

Eski Metin
Madde-81
Kar Paylarının Ödenmesi

1- Kar paylarının, hisse senetleri üzerinde bulunan talonlardaki kuponlardan hangisi karşılığında ortaklara hangi tarihte ve ne miktarda ödeneceği, Yönetim Kurulunun teklifi üzerine Genel Kurul tarafından kararlaştırılır. Müteselsil numara taşıyan bu kuponların sıra ile ödenmesi şarttır. Önceki numarayı taşıyan kupona kar payı ödenmedikçe sonrakiler karşılığında kar payı ödenmesine karar verilemez.

2- Asıl hisse senetleri çıkarılmadan önce ödenmesi gereken kar payları, ilmühaberler üzerine yazılmak suretiyle ödenir.

Yeni Metin
Madde -81
Kar Paylarının Ödenmesi

Kaldırılmıştır.

Eski Metin
Madde-82
Kanuni Yedek Akçelerin Azami Miktarları

Ana Sözleşmenin 78.maddesi gereğince, safi kardan ayrılan;

1- Yüzde beş kanuni yedek akçenin ayrılmasına, bu kanuni yedek akçe, çıkarılmış sermayenin yüzde yirmisine ulaşınca kadar devam olunur.

2- 78.maddenin 5.fıkrası uyarınca ayrılan yüzde onların kesilmesine, kanuni yedek akçe toplamının çıkarılmış sermayenin yüzde ellisine ulaşmasından sonra dahi devam olunur.

Yeni Metin
Madde -82
Kanuni Yedek Akçelerin Azami Miktarları

Kaldırılmıştır.

Eski Metin
Madde-83
Hisse Senetlerinin Kıymet Fazlası

Genel Kurul, artırılan sermayeye karşılık çıkarılacak hisse senetlerinin itibari kıymetinden fazla bir bedelle çıkarılmasına karar verdiği takdirde, itibari kıymetten fazla olarak elde edilen hasılat, umumi yedek akçeye ilave edilir.

Yeni Metin
Madde -83
Hisse Senetlerinin Kıymet Fazlası

Kaldırılmıştır.

Eski Metin**Madde-84****Yedek Akçelerin Kullanılması**

Bankanın Türk Ticaret Kanunu'nun 466.ve 467.maddeleri gereğince ayırdığı kanuni yedek akçeler ilgili kanun hükümlerine uygun olarak sarfolunabilir.

Yeni Metin**Madde -84****Yedek Akçelerin Kullanılması**

Kaldırılmıştır.

Eski Metin**Madde-85****Fevkalede Yedek Akçenin Kullanılma Şekli**

1- Yönetim Kurulu, fevkalede yedek akçelerini uygun göreceği şekil ve surette kullanmaya yetkili olduğu gibi, gerekli gördüğü kısmının ortaklara kar payı olarak dağıtılması hususunda Genel Kurula teklifte bulunabilir. Fevkalade yedek akçe, sermayenin tedrici surette ödenmesi için dahi kullanılabilir.

2- Yönetim Kurulu, serbest kalan "karşılıkları" fevkalade yedek akçeye aktarmaya yetkilidir.

Yeni Metin**Madde- 85****Fevkalede Yedek Akçenin Kullanılma Şekli**

Kaldırılmıştır.

Eski Metin**Madde-86****Ortakların Banka Aleyhine Dava Açamaması**

Herhangi bir ortak Bankanın işlerinde ve muamelelerinde gördüğü bir yolsuzluktan dolayı Bankayı temsil edenler veya onlardan biri aleyhine doğrudan doğruya ve şahsen dava açamaz. Ancak 51.madde hükmü uyarınca dava açılabilir.

Yeni Metin**Madde -86****Ortakların Banka Aleyhine Dava Açamaması**

Kaldırılmıştır.

Eski Metin**Madde-87****Bankaya Ait İlanlar**

İlana tabi tescil ve kayıtlar, kanun, tüzük ve bu Ana Sözleşmede aksine bir hüküm bulunmadıkça Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ile aynen ilan olunur. Sermaye piyasası mevzuatı uyarınca yapılması gerekli ilanlar hususunda ilgili mevzuat hükümlerine uyulur.

Yeni Metin**Madde -87****Bankaya Ait İlanlar**

Kaldırılmıştır.

Eski Metin

Madde-88**Ana Sözleşmede Bulunmayan Hususlar**

Bu Ana Sözleşmede hüküm bulunmayan hususlar hakkında, Bankacılık Kanunu ile Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve diğer ilgili kanun hükümleri uygulanır.

Yeni Metin**Madde- 88****Ana Sözleşmede Bulunmayan Hususlar**

Kaldırılmıştır.

Eski Metin**Geçici Madde-1**

Payların nominal değeri 1.000,-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, toplam pay sayısı azalmış olup 1.000,-TL'lik 10 adet pay karşılığında 1 (Yeni) Kuruş nominal değerli pay verilmiştir. Söz konusu değişim ile ilgili olarak ortakların sahip oldukları paylardan doğan hakları saklıdır.

İşbu esas sözleşmede yer alan "Türk Lirası" ibareleri yukarıda belirtilen Bakanlar Kurulu Kararı uyarınca değiştirilmiş ibarelerdir.

Yeni Metin**Geçici Madde -1**

Kaldırılmıştır.

Yönetim Kurulu Üyesi Adaylarının Özgeçmişleri

Mustafa V. KOÇ

Mustafa V. Koç, yüksek öğrenimini 1984 yılında George Washington Üniversitesi (ABD) İş İdaresi Bölümü'nde tamamlamıştır. Koç Topluluğu'na 1984 yılında Tofaş A.Ş.'deki göreviyle katılmış, 1992 yılında ise Koç Holding'e geçerek çeşitli grupların Başkan Yardımcılığı ve Başkanlığı görevlerinde bulunmuştur. 2001 yılında Yönetim Kurulu Üyesi, 2002 yılında ise Yönetim Kurulu Başkan Vekili olduktan sonra, Nisan 2003 tarihinde Koç Holding Yönetim Kurulu Başkanı olarak atanmıştır. Vehbi Koç Vakfı Yönetim Kurulu Üyesi, Türkiye Eğitim Gönüllüleri Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi, Rolls-Royce Danışma Kurulu Üyesi, JP Morgan Uluslararası Danışma Kurulu Üyesi ve Finlandiya İstanbul Fahri Konsolosu'dur. Mustafa V. Koç, Ağustos 2011 tarihinden bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmaktadır.

Gianni F. G. PAPA

Gianni Franco Giacomo Papa, İtalya Sacro Cuore Katolik Üniversitesi'nde Hukuk doktorasını tamamladıktan sonra Credito Italiano Milano'nun uluslararası biriminde 1979'dan itibaren çeşitli pozisyonlarda görev almıştır. Aynı bankada 1986-1987 yılları arasında Müdür olarak görev alan Papa, Credito Italiano'nun Hong Kong ofisinde Credito Italiano şubesinin kuruluşundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev almış ve 1988-1993 yılları arasında Kurumsal Finans, Sermaye Piyasaları ve Hazine'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 1993-1997 yılları arasında Credito Italiano'nun Segrate şubesinde Genel Müdür Vekili ve sonrasında grubun mali birimindeki Kurumsal Yatırımcılar ile Özel Bankalar Departmanı'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Papa, 1998-1999 yılları arasında ise UniCredit'in Singapur şubesinin Genel Müdür Vekilliği'ni üstlenmiştir. Ardından 2002 yılına kadar aynı şubenin Genel Müdürü ve UniCredit Grup Asya (Çin hariç) Direktörü olarak görev yapmıştır. Papa, 2003-2005 yılları arasında UniCredit New York şubesi Genel Müdürü ve UniCredit Grup Amerika'dan sorumlu Direktör olarak görev almıştır. 2005-2007 yılları arasında UniCredit Slovakya'da Genel Müdür ve Uygulama Başkanı olarak görev yapmıştır. 2008 yılına kadar UniCredit Slovakya'da Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Genel Müdür olarak görev yapan Papa, daha sonra 2009 yılının başına kadar UniCredit Leasing'de Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini üstlenmiştir. 2008-2010 yılları arasında PJSC Ukrosotsbank'ta Yönetim Kurulu Birinci Başkan Vekili ve Genel Müdür olarak görev yapan Papa, Kasım-Aralık 2010 arasında ise UniCredit Bank Avusturya'da İdari Başkan Yardımcısı, Orta ve Doğu Avrupa Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı Yönetim Başkanı olarak görev yapmıştır. Halen UniCredit Grubu Merkez ve Doğu Avrupa Bölgesi Yönetim Başkanı ve UniCredit Bank Avusturya'da İdare Heyeti Başkan Vekili olan Papa, Nisan 2011 tarihinde Yapı Kredi'de Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevine atanmıştır. Papa, Koç Finansal Hizmetler Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak da görev yapmaktadır.

H. Faik AÇIKALIN

H. Faik Açıkalın, 1987 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü'nden mezun olduktan sonra iş yaşamı ve bankacılık kariyerine, Interbank'ta Uzman Yardımcısı olarak başlamıştır. 1992-1998 yılları arasında Interbank, Marmarabank, Kentbank, Finansbank ve Demirbank'ta Müfettişlik, Müşteri İlişkileri Yönetmenliği, Şube Müdürlüğü ve Pazarlama Müdürlüğü gibi çeşitli görevler üstlenmiştir. Mayıs 1998 tarihinde Dışbank'ta (daha sonra uluslararası finans grubu Fortis tarafından bankanın satın alınması ile Fortis'te) Genel Müdür Yardımcısı olarak göreve başlayan Açıkalın, kısa bir süre sonra Yönetim Kurulu ve İş Kolları Arasında Koordinasyon ve İletişim'den sorumlu Üst Düzey Yönetici olarak atanmıştır. Aynı zamanda Kredi

Komitesi Üyesi olarak da görev yapmaya başlayan Açıkalın, Haziran 1999'da banka bünyesinde Genel Müdür Vekilliği ve Yönetim Kurulu Üyeliği görevini üstlenmiştir. Aralık 2000 tarihinde Genel Müdür ve Murahhas Üye olarak görevlendirilen Açıkalın, Dışbank'ın Fortis Grubu tarafından satın alınmasının ardından Fortisbank Genel Müdürü olarak görevine devam etmiştir. Bu süreçte Fortis'in uluslararası yönetiminde de görev yapmaya başlamıştır. Ekim 2007'de Fortisbank'taki görevinden ayrılarak Doğan Gazetecilik CEO'su olarak göreve başlayan Açıkalın, Nisan 2009'da Yapı Kredi Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi ve İcra Kurulu Başkanı olarak atanmıştır. Mayıs

2009 tarihinden bu yana Yapı Kredi CEO'su olarak görev yapan Açıkalın, 2010 yılında mevcut görevine ek olarak Koç Finansal Hizmetler'de Murahhas Üye ve İcra Başkanı olarak görevlendirilmiştir. Ağustos 2011 tarihi itibarıyla mevcut görevlerine ilaveten, Koç Holding Bankacılık ve Sigorta Grubu Başkanlığı görevine getirilen Açıkalın, ayrıca Yapı Kredi Portföy Yönetimi, Yapı Kredi Yatırım, Yapı Kredi Leasing, Yapı Kredi Faktoring, Yapı Kredi Sigorta, Yapı Kredi Emeklilik, Yapı Kredi Bank Netherland, Yapı Kredi Bank Azerbaycan, Yapı Kredi Bank Moscow, Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı, Koç Tüketici Finansmanı'nda Yönetim Kurulu Başkanı, Banque de Commerce et de Placements'da Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Türkiye Bankalar Birliği'nde Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev almaktadır.

Carlo VIVALDI

Carlo Vivaldi, yüksek öğrenimini Venedik'te Università Ca'Foscari'de ticaret ve işletme üzerine tamamlamıştır. İş hayatına 1998 yılında UniCredit Grubu bünyesine katılan dört bankadan biri olan Cassamarca'da 1991 yılında başlayan Vivaldi, kariyerine Grubun Planlama ve Kontrol Departmanı'nda devam etmiştir. Grubun internet stratejisi gelişimine katkıda bulunduktan sonra, 2000 yılında UniCredit'in bölgedeki büyümesini desteklemek üzere yeni kurulmuş olan Yeni Avrupa Bölümü'nde Planlama ve Kontrol Sorumlusu pozisyonuna getirilmiştir. 2002 yılının sonunda Türkiye'ye gelerek Koç Finansal Hizmetler bünyesinde ve ardından Yapı Kredi'de Finansal İşler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmeye başlayan Vivaldi, bazı Grup şirketlerinin Yönetim Kurulu'nda da Eylül 2007 tarihine kadar görev almıştır. Bu zaman zarfında Türk bankacılık tarihinin en büyük birleşmesi olan Koçbank ve yeni satın alınmış olan Yapı Kredi birleşmesine de aktif olarak katkıda bulunmuştur. Vivaldi, Ekim 2007'de UniCredit Bank Avusturya bünyesinde (Avusturya ile Merkez ve Doğu Avrupa ülkeleri dahil) Mali İşlerden sorumlu Yönetim Başkanı ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevlendirilmiş, aynı zamanda UniCredit Grubu'nun Merkez ve Doğu Avrupa iştiraklerinin (UniCredit Bank Çek Cumhuriyeti - Yönetim Kurulu Başkanı, Zagrebacka Bank, UniCredit Tiriak Bank, Kazakistan JSC ATF Bank ve UGIS) Yönetim Kurulu Üyelik'lerine atanmıştır. Vivaldi, Mayıs 2009 tarihinde Yapı Kredi'ye Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır. Ocak 2011 tarihi itibarıyla, Yapı Kredi'de UniCredit'i temsilen Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili olarak görevlendirilen Vivaldi, aynı zamanda Koç Finansal Hizmetler'de Murahhas Üye ve İcra Başkanı Vekili, Yapı Kredi'nin tüm iştiraklerinde de Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak görev yapmaktadır (Yapı Kredi Portföy Yönetimi, Yapı Kredi Yatırım, Yapı Kredi Leasing, Yapı Kredi Faktoring, Yapı Kredi Sigorta, Yapı Kredi Emeklilik, Yapı Kredi Bank Netherland, Yapı Kredi Bank Azerbaycan, Yapı Kredi Bank Moscow ve Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık). Vivaldi, ayrıca Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı'nda Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

F. Füsun AKKAL BOZOK

F. Füsun Akkal Bozok, akademik eğitimini Boğaziçi Üniversitesi İdari Bilimler Fakültesi'nden yüksek lisans derecesi ve İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi'nden doktora derecesi alarak tamamlamıştır. Mezuniyetinden sonra iş hayatına 1980'de Arthur Andersen denetim şirketi bünyesinde başlamıştır. 1983'te Koç Grubu'na katılarak önce Denetim ve Mali Grup bölümünde Denetim Uzmanı ve Koordinatör Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 1992'de atandığı Denetim ve Mali Grup Koordinatörlüğü görevini 11 yıl boyunca sürdürmüştür. 2003-2006 yılları arasında Finansman Grubu Direktörlüğü yapan Akkal, halen Sabancı Üniversitesi'nde öğretim üyeliği yapmakta olup, Eylül 2005 tarihinden bu yana da Yapı Kredi'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini sürdürmektedir. Şubat 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın İç Sistemleri'nden sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevlendirilen Akkal, aynı zamanda Koç Finansal Hizmetler ve Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı'nda Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Ahmet F. ASHABOĞLU

Ahmet F. Ashaboğlu, sırasıyla İstanbul Alman Lisesi, Tufts Üniversitesi Makine Mühendisliği, Massachusetts Institute of Technology Yüksek Makine Mühendisliği bölümlerinden mezun olduktan sonra iş hayatına 1994 yılında Massachusetts Institute of Technology, Cambridge'de Araştırma Görevlisi olarak başlamıştır. Ashaboğlu, UBS Warburg, New York'da Associate Director-Amerikan Hazine Bonosu Trading, 1998 - 1999 yılları arasında UBS Warburg, Philadelphia'da Head Trader-FX Options alanlarında görev yapmıştır. 1999-2003 yılları arasında McKinsey&Company, New York'ta finans kurumlarına Yönetim Danışmanlığı yapmıştır. 2003 yılında Türkiye'ye döndükten sonra Koç Holding'de Finansman Grubu Koordinatörü olarak göreve başlayan Ashaboğlu, 2006 yılından bu yana Koç Holding'de CFO (Finans Başkanı) olarak görev yapmaktadır. Eylül 2005 tarihinden bu yana Yapı Kredi'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini sürdürmekte olan Ashaboğlu, ayrıca Koç Finansal Hizmetler, Yapı Kredi Sigorta, Yapı Kredi Emeklilik ve Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı'nda Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

O. Turgay DURAK

O. Turgay Durak, Northwestern Üniversitesi Makine Mühendisliği bölümünden mezun olup, yüksek lisansını da aynı okulda tamamlamıştır. Durak, iş yaşamına 1976 yılında Otosan'da Uygulama Mühendisi olarak başlamıştır. Aynı yıl Mamul Geliştirme ve Dizayn Mühendisi olarak görevine devam eden Durak, 1979 yılında İnönü Motor Fabrikası Proje Şefi olmuş, 1982'de Proje Koordinasyon Müdürlüğü ve 1984'te Proje Koordinasyon Daire Müdürlüğü'ne getirilmiştir. 1986 yılında Pazarlama Genel Müdür Yardımcısı, 1987 yılında Satın Alma Genel Müdür Yardımcısı görevlerine atanan Durak, şirketin Ford Otosan olarak yapılanmasından sonra, 2000 yılında Genel Müdür Baş Yardımcısı olarak görevlendirilmiş, 2002 yılında Genel Müdür olarak atanmış ve şirketin Yönetim Kurulu'nda görev almaya başlamıştır. Mayıs 2007'de Koç Holding bünyesinde Otomotiv Grubu Başkanlığı'na getirilen Durak, Nisan 2009'da CEO Vekilliği görevine getirilmiştir. 2004- 2010 yılları arasında Otomotiv Sanayi Derneği'nin Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini de yürütmüş olan Durak, Nisan 2010 tarihinde Koç Holding CEO'luğu görevini üstlenmiştir. Durak, Nisan 2009 tarihinden bu yana Yapı Kredi'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini sürdürmekte olup, aynı zamanda Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Jürgen KULLNIGG

Jürgen Kullnigg hukuk fakültesinden mezun olduktan sonra, uluslararası ticaret programını tamamlamıştır. Kariyerine 1985 yılında Avusturya Ticaret Komisyonu'nda pazarlama asistanı olarak göreve başlayan Kullnigg, 1986-1989 yılları arasında Avusturya Ticaret Komisyonu'nda Ticaret Delegeesi Vekili olarak görev almıştır. 1989 yılında Girocredit AG'de Başkan Vekili olarak atanmış olup, bu görevini 1995 yılına kadar sürdürmüştür. 1995 yılında Creditanstalt AG'de Başkan Vekili olarak ticaret finansmanı alanında görevine devam etmiştir. 1997 ve 2000 yılları arasında Proje Finansmanı ve Yapılandırılmış Dış Ticaret bölümünün yöneticiliğini yürütmüştür. 2000 yılında Bank Austria'da Kredi departmanı yöneticiliğini bir yıl kadar yürüttükten sonra, 2006 yılına kadar Stratejik Risk Yönetimi departmanından sorumlu olmuştur. 2006 yılından 2010 yılına kadar UniCredit SPA bünyesinde hem Grup Kredi Operasyonlarının yöneticiliğini yapmış hem de Risk Görevlisi olmuştur. 2010 ve 2012 yılları arasında Kredi Operasyonlarının yöneticiliğini üstlenen Kullnigg, 2012'nin Kasım ayına kadar CRO olarak UniCredit bünyesinde çalışmıştır. Kasım 2012'den beri de CRO görevinin yanı sıra Yönetim Komitesi Üyesi olarak da görev almaya başlamıştır.

Francesco GIORDANO

Francesco Giordano, Cenova ve Warwick (İngiltere) üniversitelerinden Ekonomi alanında lisans eğitimi ve yüksek lisans derecesi almış olup, 1997 yılına kadar Standard&Poor's ve ardından San Paolo Bank Londra şubesinde Avrupa Ekonomisti olarak çalışmıştır. 1997 yılında ise Kıdemli Avrupa Ekonomisti olarak Credit Suisse First Boston'da görev yapmaya başlayan Giordano, 2000 yılında UniCredit Banca Mobiliare'de Baş Ekonomist/Araştırma Şefi görevini üstlenmiştir. Bu görevi takiben Giordano, 2005-2009 yılları arasında Grubun Planlama, Strateji ve Araştırma Başkanı olarak atanmış ve 2009 yılında UniCredit Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı'nda Strateji, Pazarlama ve Araştırma Başkanı olarak görev yapmaya başlamıştır. 2011 yılında UniCredit Bank Avusturya'nın İdari Heyet Üyesi ve Baş Mali Sorumlusu (CFO) olarak atanmıştır. Giordano, Nisan 2011 tarihinden bu yana Yapı Kredi'de Yönetim Kurulu Üyesi olup, aynı zamanda Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Laura Stefania PENNA

Laura Stefania Penna, lisans eğitimini Milano'da Università Commerciale L. Bocconi'de 1989 yılında Ekonomi derecesi ile tamamlamıştır. Penna, mezun olduktan sonra İtalya Accenture Finansal Strateji Servisi'nde Üst Düzey Yönetici olarak görev yapmıştır. 1999 yılında Rolo Banca'da (şimdiki UniCredit) Planlama ve Kontrol Birimi Başkanlığı görevini üstlenen ve 2001 yılında Grup seviyesinde Planlama ve Kontrol Birimi Başkanlığı unvanını alan Penna, 2005 yılında UniCredit ve HVB arasındaki entegrasyonda görev almıştır. Penna, bu entegrasyona yeni süreç ve yöntemler aracılığıyla sinerji, fayda ve maliyet planlamaları konusunda destek vermiştir. Eylül 2006'da finansal kiralama alanında Stratejik İş Geliştirme Departman Yöneticisi olmuştur. Nisan 2007'den beri UniCredit Başkan Yardımcısı olan Penna, UniCredit Yönetim Danışmanlığı biriminin Yöneticiliği görevini de yerine getirmektedir. Ayrıca, Aralık 2011'den bu yana UBIS'in (UniCredit İş Entegrasyonu Çözümleri) Yönetim Kurulu Üyesi'dir. Penna, Mart 2012 tarihinden bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini

sürdürmektedir. Penna ayrıca Nisan 2012'den bu yana Fineco Bank'ın Yönetim Kurulu Üyesi ve Haziran 2012'den bu yana Bank Pekao'nun Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Adil Giray Öztoprak (Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Adayı)

1942 yılında Mersin'de doğan Adil Giray Öztoprak, lisans eğitimini .Ü. Siyasal Bilgiler Fakültesi, Maliye ve Ekonomi bölümünde tamamlamıştır. 1972 ve 1973 yılları arasında Maliye Müfettişi olarak mesleki tetkik ve inceleme amacı ile Londra'da bulunduğu süre içerisinde London School of Economics'de misafir öğrenci olarak "Kamu Maliyesi" ve "Gelişmekte Olan Ülkeler Ekonomisi" derslerine katılan Öztoprak, 1975 yılında Maliye Bakanlığı Bütçe ve Mali Kontrol Genel Müdür Yardımcılığı görevini üstlenmiştir. Akabinde, 1976 ve 1981 yılları arasında Yürtaş İplik, Mensucat ve Yağ San. A.Ş.'de Mali İşler Koordinatörü olarak atanmıştır. Mart 1981 ve Mart 1985 tarihleri arasında Ceytaş Ceyhan Tekstil Sanayi A.Ş.'de Genel Müdür olarak yapan Öztoprak 1985 yılının Nisan ayında Mepa Merkezi Pazarlama A.Ş.'ye Genel Müdür olarak atanmıştır. Temmuz 1996 ve Eylül 1993 tarihleri arasında Vestel Elektronik Sanayi ve Tic. A.Ş. Dış Ticaret Direktörü ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev almıştır. 1994 yılı Temmuz ayından 1996 yılının Aralık ayına kadar serbest yeminli mali müşavirlik yapmıştır. 1997 yılında PricewaterhouseCoopers'da ortak olan Öztoprak, Serbest Yeminli Mali Müşavir olarak çalıştığı 2000 yılından bu yana olan dönemde Yapı ve Kredi Bankası A.Ş., Yapı Kredi Sigorta A.Ş., Yapı Kredi Emeklilik A.Ş., Yapı Kredi Finansal Kiralama A.Ş., Yapı Kredi Faktoring A.Ş., Yapı Kredi Yatırım A.Ş., Componenta Döküm San.ve Tic. A.Ş., İzgaz İzmit Gaz Dağıtım A.Ş., MS Motor Service İstanbul Dış Tic.A.Ş.'de kanuni denetçi olarak görev yapmıştır. Halen Yapı Kredi Sigorta A.Ş., Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı ve Yapı Kredi Finansal Kiralama A.Ş.'de bağımsız yönetim kurulu üyesi; Componenta Döküm San.ve Tic. A.Ş., İzgaz İzmit Gaz Dağıtım A.Ş. ve MS Motor Service İstanbul Dış Tic.A.Ş.'de kanuni denetçi olarak görev yapmaktadır. Componenta Döküm San.ve Tic. A.Ş., İzgaz İzmit Gaz Dağıtım A.Ş. ve MS Motor Service İstanbul Dış Tic.A.Ş.'deki kanuni denetçilik görevi Mart 2013 ayında yapılacak Genel Kurul toplantılarını takiben sona erecektir.

Benedetta NAVARRA (Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Adayı)

1967 yılında Roma'da doğan Benedetta Navarra, Roma'daki Luiss Guido Carli Üniversitesi Ekonomi bölümünden şeref derecesiyle mezun olmuş ve müteakiben de Roma'daki La Sapienza Üniversitesi'nden yine şeref derecesiyle Hukuk diploması almıştır. 2010 yılına kadar Luiss Guido Carli Üniversitesi'nde bankacılık ve menkul kıymetler borsası hukuku konusunda ders veren Navarra, Luiss Guido Carli İşletme Fakültesinin yürüttüğü İşletme Hukuku doktora programının yönlendirici komitesi üyeliği yapmaktadır. Bankacılık hukuku ve mali hukuk üzerine yayımlanmış birkaç kitabı bulunmaktadır. Navarra 2003 yılından beri Graziadei Hukuk Bürosunun kıdemli ortağıdır. Proje finansmanı işlemlerinde ve banka kredilerinin menkulleştirilmesinde önemli deneyime sahip olan Navarra, yatırım hizmetleriyle bağlantılı olarak bankalar ve mali şirketler yükümlülüğü konusunda bir uzman olup ilgili denetleme makamları nezdindeki takibatlarda banka kurulu üyelerini temsil etmiştir. Banca Nazionale del Lavoro, Mediocredito Centrale - Banco di Sicilia, Credito Industriale Sardo ve Cassa Depositi e Prestiti'nin özelleştirilme sürecinde Hazine Bakanlığının hukuk danışmanları ekibinin üyeliğinde bulunmuştur. 27 Ekim 2011 tarihinde AS Roma'ya Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanan Navarra, 14 Mart 2012 tarihinde ise Statutory Auditors Equitalia S.p.A.'ya Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır. Bayan Navarra, İtalyanca ve İngilizce bilmektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A. Ş. Ücretlendirme Politikası

1. Amaç

Bu politika dokümanı, Banka'nın ücretlendirme sistem ve uygulamaları ile bu uygulamaların yapılandırılması, izlenmesi ve kontrol edilmesi için gerekli ilke ve kuralları tanımlamaktadır.

Ücretlendirme Politikası, Banka ücretlendirme yaklaşımının temel prensiplerini tanımlayarak bu yaklaşımda kullanılan Banka misyon, strateji ve değerlerini yansıtmakta ve ücretlendirme uygulamalarına yönelik yönetim ilkeleri ile uyum ihtiyaçlarının altını çizmektedir.

Yine, bu politika ile Banka ücretlendirme stratejisi için piyasa uygulamalarının izlenmesi desteklenmekte; tüm ücretlendirme kriterleri, sabit ve değişken ücretlendirme prensipleri ile teşvik sistemleri açıklanmaktadır.

Banka Ücretlendirme Politikası tüm çalışanlar için geçerlidir.

2. Giriş

2.1. Misyon, Değer ve Stratejilerin Yansıtılması

Banka, uzun vadeli sürdürülebilir büyüme elde etmek, tüm menfaat sahipleri için değer yaratmak, müşterilerin ve çalışanların ilk tercihi olmak misyonu ile mükemmelliği amaçlamaktadır.

Bu amaçla Banka Stratejisi, sağlıklı ve istikrarlı büyüme, üstün ve kalıcı müşteri memnuniyeti, çalışan bağlılığı, güçlü ve sürdürülebilir kârlılık ile gider ve risk yönetiminde mükemmelleşme üzerine kurulmuştur.

Bireysel ve sosyal ilişkilerin temelini oluşturan "Banka Etik Kuralları" ile güven, özgürlük, adil olma, saygı duyma ve açıklık ilkelerinden oluşan "Banka Değerleri", Banka Personel Politikaları, İlke ve Tüzükleri'nin bir bölümünü oluşturmakta olup; bu ilke ve kurallar tüm Banka çalışanları tarafından bilinmektedir.

Buna bağlı olarak;

- Çalışanların din, dil, ırk, cinsiyet, yaş, vb. özelliklerinden bağımsız bir ücretlendirmenin sağlanması,
- Kişilerin ücret bilgilerine erişimin yalnızca ilgili ve yetkili personel tarafından ulaşılmasının ve görülmesinin sağlanması,

Banka ücretlendirme politikası ve yaklaşımının değişmez unsurlarıdır.

Yukarıda belirtilen standartlar, tüm organizasyonda ücret uygulamalarının tutarlı ve uyumlu bir şekilde tasarlanması, uygulanması ve izlenmesi için Banka Ücretlendirme Politikasının temelini oluşturmaktadır.

2.2. Ücretlendirme Politikasının Temel İlkeleri

Banka'nın ücretlendirme yaklaşımı, performans odaklı olup, pazar dinamikleri, Banka stratejisi ve hissedar menfaatleri ile uyumlu olarak belirlenmektedir. Rekabet kuralları çerçevesinde ve etkin bir ücret yönetimi, şeffaflık ve kurum içi eşitliği sağlamak için Banka Ücretlendirme Politikasının temel ilkeleri aşağıda sıralanmıştır:

- Açık ve şeffaf yönetim,
- Kanun, sair mevzuat ile düzenlemelere uyum,
- Bankanın uzun vadeli hedeflerine, risk yönetim yapısına uyumlu olması ve etkin risk yönetimine katkı sağlaması,
- Piyasa trendleri ve uygulamalarının düzenli izlenmesi,
- Sürdürülebilir performansa yönelik olması
- Görev ve fonksiyona göre farklı beceri, birikim ve bilgi gereksinimlerinin dikkate alınarak tüm çalışanların motivasyonunun ve kuruma bağlılıklarının sağlanması.

3. Yönetişim ve Uyum

Banka Ücretlendirme Yaklaşımı, kararların uygun yetki seviyelerinde bağımsız, bilinçli ve zamanında alınmasını sağlar ve çıkar çatışmalarını önlemeyi, alınan kararların, yasal düzenlemelere uyumlu yürütülmesini güvence altına alarak, Banka genelinde ücretlendirme uygulamalarının gerçekleştirilmesini ve kontrolünü sağlamayı amaçlamaktadır.

3.1. Yönetim Kurulu

Banka faaliyetlerinin kapsamı ve yapısı ile stratejileri, uzun vadeli hedefleri ve risk yönetim yapılarına uyumlu, aşırı risk alımını önleyici ve etkin risk yönetimine katkı sağlamak üzere yazılı olarak oluşturulan Ücretlendirme Politikası Yönetim Kurulu tarafından onaylanır ve etkinliğinin sağlanmasını teminen yılda en az bir kez gözden geçirilir.

Yönetim Kurulu, Yönetim Kurulu üyelerine, Üst Düzey Yönetime ve diğer personele verilecek ücretlerin Bankanın etik değerleri, iç dengeleri ve stratejik hedefleri ile uyumlu olmasını sağlar.

3.2. Ücretlendirme Komitesi

Banka ücretlendirme uygulamalarının Banka Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi Ücretlendirme Komitesi tarafından yerine getirilir.

Ücretlendirme Komitesi, her yıl ücretlendirme politikası ve uygulamalarını risk yönetimi çerçevesinde değerlendirerek, önerilerini rapor halinde Banka Yönetim Kurulu'na sunar.

3.3. Uyum

Uyum Ofisi, "Kurum ücretlendirme stratejisi ve ücretlendirme sisteminin yasal mevzuat, düzenleme ve banka değerleri ve stratejisi ile uyumlu olma hedefinin tutarlı olup olmadığını doğrulama" rolünü üstlenmektedir. Uyum Ofisi, ayrıca, Banka Ücretlendirme Politikası ve teşvik sistemlerini doğrulama sorumluluğuna sahiptir.

Finansal Planlama ve Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı ("CFO"), bu politika ile belirlenen ücretlendirme uygulamalarının gelecekteki finansal sonuçlarını değerlendirmek ve bu uygulamaların finansal hedeflerle uyumu için öneriler getirmek ile sorumludur.

Bu politika, Banka ile Sendika arasındaki ilke, taahhüt ve kurallara tamamıyla uyumludur.

3.4. Ücretlendirme Kriter ve Uygulamalarının Yayınlanması

Çalışanlara yapılan ödemelerde dikkate alınan kriterler, yapılan ödemelerin şekli ve ortalama miktarlarına ilişkin bilgiler "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayınlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde hazırlanan "Banka Yıllık Faaliyet Raporu'nun "İnsan Kaynakları Uygulamalarına İlişkin Bilgiler" kısmında sunulur.

4. Performans ve Ücretlendirme

4.1. Sabit Maaş Ödemeleri

Sabit ücret, görev ve sorumlulukların kapsamına göre belirlenir; bu ücret, her bir pozisyon için gereken şartlar ve deneyim dikkate alarak hesaplanır. Toplam içinde sabit ücretin ağırlığı, Bankanın risk yapısına uygun, orta ve uzun vadeli iş sürdürülebilirliği ve değer yaratımını destekleyecek şekilde belirlenir.

4.2. Performans Ödemeleri (Değişken Ödemeler)

Performans ödemeleri, hem nicelik hem nitelik olarak performans hedeflerine ulaşılması halinde çalışana ücret ödenmesini sağlar. Performans ölçümleri ve ödeme sistemleri, kısa vadeye aşırı şekilde odaklanmaktan kaçınır; orta ve uzun vadede istikrarlı performansı sağlamak üzere kârlılık ve sağlam risk yönetimi ile bağlantılı parametrelere odaklanır.

Çalışan ücret ve teşvik sistemlerinin tasarımını desteklemek için aşağıdaki ilkeler tanımlamıştır:

- Niceliksel ve niteliksel hedefler arasında uygun bir oranın korunması,

- Müşteri odaklı bir yaklaşımın desteklenmesi,
- Tek bir ürün / mali araç ve tek bankacılık ürünü konusundaki teşviklerden kaçınılması,
- 3 aydan daha kısa zamanda bir performans ödemesinden kaçınılması.
- Performans ödemelerinin iletişim ve raporlama evrelerinde şeffaflığın sağlanması; böylelikle, çalışanın kazanımlarının nihai değerlendirilmesinin, harici ve dahili kurallar ve düzenlemelerle uyumlu olmasıdır.

4.3. Performans Kriterleri

- Yönetim Kurulu üyelerine, Üst Düzey Yönetime ve diğer personele verilecek ücretler, Bankanın sadece kâr ya da gelir gibi kısa dönemli performansı ile ilişkilendirilmez. Yönetim Kurulu üyelerinden oluşan komitelerin üyelerine, üstlendikleri sorumluluklar dikkate alınmak suretiyle ücretlendirme yapılabilir. Bahse konu ücretlerin, Bankanın etik değerleri, iç dengeleri ve stratejik hedefleri ile uyumlu olmasına özen gösterilir.
- İcrai görevi bulunan Yönetim Kurulu üyeleri ile Üst Düzey Yönetime, Bankanın performansına bağlı ödeme yapılması mümkün olmakla birlikte, bu teşvik ödemeleri Bankanın kurumsal değerlerine olumlu yönde etki edecek şekilde ve objektif koşullara bağlıdır.
- Çalışanların görev tanımları ve dağılımı ile performansa bağlı teşvik ödemelerine ilişkin kriterler Banka Üst Düzey Yönetimi tarafından belirlenir ve çalışanlara duyurulur. Söz konusu kriterler, belirlenmiş standartlara ve özel görev sorumluluklarına göre düzenli olarak gözden geçirilir.
- Performansa dayalı ödeme miktarları önceden garanti edilmez. Performansa dayalı ödemeler, alınan risklerin vadesi dikkate alınmak suretiyle ve taksitler halinde yapılabilir.
- Teşvik sistemleri, sıfır ikramiye ödemesine olanak tanıyacak asgari performans eşikleri belirlenerek tasarlanır. Yeni sözleşme ve anlaşmalar bu sisteme uyumlu olarak hazırlanır.
- Performansa yönelik ödemelerde, çalışanların bir önceki dönem performansı değerlendirilir.
- Bankadan ayrılacak personele yapılacak tazminat ödemeleri, ilgili personelin geçmiş performansı ve Bankanın uzun vadeli performansına katkısı da dikkate alınmak suretiyle belirlenir.
- Yönetim Kurulunca, faaliyetleri sonucu Bankanın emin bir şekilde çalışmasını tehlikeye düşürdükleri ya da Bankanın mali bünyesinin bozulmasından sorumlu oldukları tespit edilenler hakkında performansa dayalı ödemelerin iptal edilmesi de dahil, ödemeleriyle ilgili gerekli işlemler tesis edilir.
- Uyumsuz davranış veya disiplin tedbirini gerektiren davranış sonucunda performansa dayalı ödeme yapılmamasına ilişkin düzenlemelere yer verilir.
- Denetim, Kontrol, Uyum ve Risk personelinin görevlerini gerçekleştirirken bağımsızlıkları sağlanır.
- İç Kontrol, İç Denetim, Risk Yönetimi, Uyum Ofisi birimlerinin yöneticileri ile personeline yapılacak ödemeler, denetim ya da gözetimde buldukları veya kontrol ettikleri faaliyet biriminin performansından bağımsız olacak şekilde ilgili personelin kendi fonksiyonuna ilişkin performansı dikkate alınarak belirlenir ve bu kapsamda finansal hedeflerden kaçınılması / hedeflerin sınırlandırılması sağlanır.
- Tüm ücretlendirme sistemleri ve planları, genel şirket itibarının gelişimine yaptıkları etki açısından değerlendirilir. Müşteri, misyonun temel odak noktası olarak değerlendirilerek, iç ve dış müşteri memnuniyeti tüm ücretlendirme sistemlerinde ön sıraya yerleştirilir.
- Ücretlendirme sistemleri, herhangi bir şekilde Bankanın stratejik risk iştahını aşan risk alma davranışlarına neden olmamalıdır.
- Performans hesaplamasında, finansal hedeflerin, finansal olmayan performans hedefleri ile uygun bir karışımı sağlanır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 2012 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu (TL)		
1. Ödenmiş/Çıkarılmış Sermaye		4.347.051.284,00
2. Toplam Yasal Yedek Akçe (Yasal Kayıtlara Göre)		359.847.287,85
Esas sözleşme uyarınca kar dağıtımda imtiyaz var ise söz konusu imtiyaza ilişkin bilgi:		Yoktur
		Yasal Kayıtlara (YK) Göre
3	Dönem Kârı	2.449.242.172,45
4	Ödenecek Vergiler (-)	535.770.613,80
5	Net Dönem Kârı (=)	1.913.471.558,65
6	Geçmiş Yıllar Zararları (-)	0
7	Birinci Tertip Yasal Yedek (-)	95.673.577,93
8	NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRI (=)	1.817.797.980,72
9	Yıl içinde yapılan bağışlar (+)	
10	Birinci temettüün hesaplanacağı bağışlar eklenmiş net dağıtılabilir dönem kârı	
11	Ortaklara Birinci Temettü	217.352.564,20
	-Nakit	217.352.564,20
	-Bedelsiz	0
	- Toplam	217.352.564,20
12	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine Dağıtılan Temettü	0
13	Yönetim kurulu üyelerine, çalışanlara vb.'e temettü	0
14	İntifa Senedi Sahiplerine Dağıtılan Temettü	0
15	Ortaklara İkinci Temettü	82.647.435,80
16	İkinci Tertip Yasal Yedek Akçe	8.264.743,58
17	Statü Yedekleri	0
18	Özel Yedekler (5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. Maddesinin 1/e bendine istinaden gayrimenkul ve iştirak hisseleri satış kazançının % 75'lik kısmıdır.)	4.909.010,20
19	OLAĞANÜSTÜ YEDEK	1.504.624.226,94
20	Dağıtılması Öngörülen Diğer Kaynaklar - Geçmiş Yıl Kârı - Olağanüstü Yedekler - Kanun ve Esas Sözleşme Uyarınca Dağıtılabilir Diğer Yedekler	-

DAĞITILAN KÂR PAYI ORANI HAKKINDA BİLGİ (imtiyazlı-imtiyazsız hisse bazında)				
PAY BAŞINA TEMETTÜ BİLGİLERİ				
	GRUBU	TOPLAM TEMETTÜ TUTARI (TL)	1 TL NOMİNAL DEĞERLİ HİSSEYE İSABET EDEN TEMETTÜ	
			TUTARI	ORAN
			(TL)	(%)
BRÜT(*)		300.000.000,00	0,06901	6,90123
NET		255.000.000,00	0,05866	5,86605
DAĞITILAN KÂR PAYININ NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRINA ORANI				
ORTAKLARA DAĞITILAN KÂR PAYI TUTARI (TL)	ORTAKLARA DAĞITILAN KÂR PAYININ NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRINA ORANI (%)			
300.000.000,00	16,50			
* Tam Mükellef kurumlar ile Türkiye'de işyeri veya daimi temsilcisi vasıtasıyla gelir elde eden dar mükellef kurumlara yapılan nakit temettü ödemeleri üzerinden % 15 oranında vergi kesintisi yapılmayacaktır.				

YAPI ve KREDİ BANKASI A.Ş.

2013 ve İzleyen Yıllara İlişkin Kar Dağıtım Politikası

Bankamızın kar dağıtımına ilişkin hususlar, Banka Esas Sözleşmesinde detaylı olarak belirtilmiştir. Bu çerçevede, Bankamızın sektör içindeki hedeflerine yönelik büyümesi ve finansman ihtiyaçları da göz önünde bulundurularak dağıtılacak temettünün, nakit olarak ödenmesi ya da sermayeye eklenmesi ve bu suretle ihraç edilecek payların bedelsiz olarak ortaklara dağıtılması ya da her iki yöntemin belirli oranlarda birlikte kullanılması şeklinde gerçekleştirilmesine, mevzuatta öngörülen yasal sürelerde dağıtım yapılması hususunda karar vermeye Genel Kurul yetkilidir.

Genel Kurul, Esas Sözleşmeye istinaden safi karın bir kısmını veya tamamını gelecek yıla veya fevkalade yedek akçeye nakledebilir.

Kar dağıtım politikasının, uzun vadeli büyüme planlarının gerçekleşmesini sağlayacak şekilde belirlenmesi öngörülmektedir. Bu politika ulusal ve uluslararası ekonomik şartlar, gündemdeki projeler ve fonların da durumu gözetilerek gerektiğinde Yönetim Kurulu tarafından gözden geçirilecektir.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

BİLGİLENDİRME POLİTİKASI

Bankamız bilgilendirme politikası; Bankacılık Kanunu hükümlerine, Türk Ticaret Kanunu hükümlerine, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”), Sermaye Piyasası Kurulu (“SPK”), İstanbul Menkul Kıymetler Borsası (“İMKB”) düzenlemelerine ve Bankamız Yönetim Kurulu’nca onaylanan Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporuna uyumlu bir şekilde ve etkin iletişim politikası amaçlanarak hazırlanmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. (“Yapı Kredi”), kamunun aydınlatılması ve pay sahiplerinin bilgilendirilmesine ilişkin tüm uygulamaları, Bankamız Uyum Görevlisi (Uyum Ofisi Genel Müdür Yardımcısı) gözetiminde gerçekleştirir.

Bankamız bilgilendirme politikası, Yapı Kredi Yönetim Kurulu üyeleri, üst düzey yöneticileri ve diğer çalışanları tarafından bilinen bankacılık faaliyetleri ile ilgili bilgiler, Banka’ya ait her türlü bilgi, belge ve elektronik kayıt ve veriden oluşan “banka sırrı” ve “ticari sır” dışındaki ve yasal olarak açıklanmasında sakınca bulunmayan her türlü bilgiyi kapsamaktadır. Bilgilendirme politikası ile Bankamızın gerçekleşmiş olan geçmiş performansı, gelecekle ilgili plan ve beklentileri, strateji, hedef ve vizyonu ile ilgili gelişmelerin kamu, pay sahipleri, yatırımcılar ve menfaat sahiplerine doğru, anlaşılabilir, eşit, şeffaf ve eksiksiz olarak, açıklamadan yararlanacak kişi ve kuruluşların karar vermesine yardımcı olacak şekilde açıklanması amaçlanmaktadır.

Yapı Kredi bilgilendirme politikası çerçevesinde kamunun aydınlatılması amacıyla kullanılan yöntemler aşağıda açıklanmıştır:

Özel Durum Açıklamaları:

SPK’nın Seri:VIII, No:54 (Tebliğ) sayılı tebliği uyarınca yapılması gereken içsel ve sürekli bilgileri kapsayan özel durum açıklamaları Uyum Ofisi tarafından tebliğde belirlenen süreler dahilinde Kamuyu Aydınlatma Platformu’na (KAP) gönderilir. Özel durum açıklamalarına KAP internet sitesinden (www.kap.gov.tr) ve Bankamız internet sitesinde bulunan “Özel Durum Açıklamaları” linkinden ulaşılabilir. Ayrıca bilgilendirme talebinde bulunan kurumsal yatırımcılara elektronik posta gönderimi ve websitesi kanalıyla doğrudan bilgilendirme yapılmaktadır.

İçsel bilgiye sahip Banka çalışanları ile iletişim içinde olunan diğer taraflar, özel durumun oluşması sürecinde ve özel durumun oluşumundan KAP’a açıklanmasına kadar geçecek süreçte, bu bilginin gizliliğini korumakla yükümlü oldukları hususunda bilgilendirilirler.

Genel ilke olarak Yapı Kredi nam ve hesabına çalışanlar henüz kamuya açıklanmamış, özel durum niteliğinde değerlendirilebilecek tüm bilgileri hiçbir suretle üçüncü kişilerle paylaşamazlar. Bu kişiler tarafından istenmeden içsel bilginin üçüncü kişilere açıklanmış olduğunun belirlenmesi halinde, Sermaye Piyasası düzenlemeleri kapsamında, bilginin gizliliğinin sağlanamayacağı sonucuna ulaşırsa derhal özel durum açıklaması yapılır.

Tebliğ çerçevesinde Bankamız meşru çıkarlarının zarar görmemesi ve kamunun yanıtılmasına yol açmaması için içsel bilgilerin kamuya açıklanması ertelenebilir. Bilginin açıklanmasının ertelenmesi halinde bu bilgilerin gizli tutulmasını sağlayacak önlemler alınır ve erteleme kararı anında, erteleme konusu bilgiye sahip olan kişilerin listesi çıkarılır. Bu kapsamda “Yapı ve Kredi bankası A.Ş. İçsel Bilgilere Erişimi Olanların Listesi” güncellenir.

Yapı Kredi hakkında basın, medya ve veri yayın kanallarında çıkan haberler takip edilir. Yatırımcıların yatırım kararlarını ve sermaye piyasası araçlarının değerini etkileyebilecek öneme sahip, basın-yayın organları veya kamuoyunda çıkan, ortaklığı temsile yetkili kişiler kaynaklı olmayan ve daha önce özel durum açıklaması, izahname, sirküler, Kurulca onaylanan duyuru metinleri, finansal raporlar ve diğer kamuyu aydınlatma dokümanları vasıtasıyla kamuya duyurulmuş bilgilerden farklı içerikteki haber veya söylentilerin varlığı halinde, bunların doğru veya yeterli olup olmadığı konusunda, Tebliğde belirtilen esaslar çerçevesinde bir açıklama yapılır.

İdari Sorumluluğu Bulunan Kişiler;

İdari Sorumluluğu bulunanlar listesinde Yapı Kredi yönetim ve denetim organlarının üyeleri ile doğrudan yada dolaylı olarak banka içsel bilgilerine düzenli erişen ve aynı zamanda Yapı Kredi'nin gelecekteki gelişimini ve ticari hedeflerini etkileyen idari karar verme yetkisi olan kişiler yer alır.

Yapı Kredi'nin idari sorumluluğu bulunan kişiler listesi Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporunda yer almakta olup, içsel bilgilere erişimi olanların listesi ise tebliğde belirtildiği şekilde oluşturularak saklanmaktadır.

Mali Tabloların Kamuya Açıklanması:

Mali tablo ve raporlar BDDK, SPK düzenlemeleri, Türkiye Muhasebe Standartları ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları çerçevesinde hazırlanır, bağımsız veya sınırlı denetimden geçirilerek, süresi içinde KAP'a gönderilmek suretiyle kamuya açıklanır ve SPK, BDDK, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ("TCMB") ve Türkiye Bankalar Birliği ("TBB")'ne gönderilir. KAP'ta yayınlanmasının ardından mali tablolara Bankamız internet sitesinden ulaşılabilir. Bununla birlikte, Bankamız finansallarına ilişkin özet bilgiler ve temel göstergeler eşzamanlı olarak basına da "basın bülteni" şeklinde yayınlanmakta olup, Bankamız internet sitesinin "Basın Odası" bölümünde sunulmaktadır.

Faaliyet Raporu:

BDDK Mevzuatı, Sermaye Piyasası Mevzuatı ile SPK Kurumsal Yönetim İlkelerine uygun olarak hazırlanan ve Bankamız Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Yapı Kredi Faaliyet Raporu başlıca; sona eren yıla ilişkin olarak Bankamız ve iştiraklerimizin faaliyetlerine ilişkin bilgileri, bankacılık sektörü ve ekonomide yaşanan gelişmeleri, Bankamız yönetim ve kurumsal yönetim uygulamalarına ilişkin bilgileri, risk yönetimine ilişkin politikalar ile detaylı finansal bilgileri kapsamaktadır.

Faaliyet raporu, yasal süresi içinde KAP'ta yayınlanarak kamuya açıklanmasının ardından Bankamız internet sitesinde de Türkçe ve İngilizce olarak yayınlanır. Pay sahipleri, menfaat sahipleri ve üçüncü kişiler Bankamız faaliyet raporunu Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nden temin edebilirler.

İnternet Sitesi:

Bankamızın kurumsal yönetim ilkeleri gözetilerek Türkçe ve İngilizce olarak hazırlanmış ve düzenli olarak güncellenen iki ayrı internet sitesi bulunmaktadır.

Türkçe internet sitesine www.yapikredi.com.tr ve İngilizce internet sitesine www.yapikredi.com.tr/en-us adreslerinden ulaşılabilir. İnternet sitelerinde, Yapı Kredi hakkında genel bilgilerle birlikte bankacılık hizmetleri hakkında detaylı bilgiler yer almaktadır.

Türkçe ve İngilizce olarak hazırlanmış olan internet sitelerinde "Yatırımcı İlişkileri Bölümü" altında Yapı Kredi ile ilgili detaylı bilgilere yer verilmektedir. www.yapikredi.com.tr/tr-TR/yatirimci_iliskileri adresinden ulaşılan Türkçe internet sitesinin yatırımcı ilişkileri bölümünde, Banka'nın tarihçesi, vizyonu ve değerleri, ortaklık yapısı, hisse bilgileri, Banka'nın dönemsel finansal tabloları ve faaliyet raporları, kredi derecelendirme kuruluşları tarafından Yapı Kredi'ye verilen kredi notları, kurumsal yönetim ile ilgili raporlar, yönetim kurulu ve yasal denetçileri, üst yönetim ekibi, ana sözleşmesi, ticaret sicil bilgileri, bilgilendirme politikası, etik kuralları, Genel Kurul toplantılarına ilişkin bilgiler, tutanaklar, gündemler, hazırlanmış cetvelleri ve vekâletname örnekleri, özel durum açıklamaları, ve Banka ile ilgili diğer bilgiler tüm pay sahiplerinin bilgisine sunulmaktadır. Genel Kurul gündemi kapsamında görüşülecek konulara ilişkin bilgilere "Genel Kurul Bilgilendirme Dökümanı" ile Banka internet sitesinde yer verilmekte olup bu dokümanda yer alan bilgilere ilişkin belgeler (Faaliyet raporu, mali tablolar, kar dağıtım tablosu, kar dağıtım politikası ve gündemde yer alan konulara ilişkin diğer belgeler) genel kurula sunulur.

Yapı Kredi'nin İngilizce internet sitesinin yatırımcı ilişkileri bölümüne www.yapikredi.com.tr/en-us/investorrelations adresinden ulaşılabilir. Bu sitede Yapı Kredi'nin kurumsal profili, ortaklık yapısı, organizasyonu, üst yönetim ekibi ve hisse performansına ilişkin detaylı bilgiler, kredi derecelendirme kuruluşları tarafından Yapı Kredi'ye verilen kredi notları, BDDK ve uluslararası muhasebe standartlarına göre hazırlanmış

dönemsel mali tablolar ve yıllık faaliyet raporları, yatırımcılara yönelik periyodik sunumlar, yatırımcıları Yapı Kredi'de meydana gelen gelişmelere ilişkin olarak bilgilendiren duyurular, Yapı Kredi'yi düzenli olarak takip eden yatırımcı kurum analistlerinin listesi, yatırımcılara yönelik Banka faaliyetlerinin duyurulduğu takvim, yönetim kurulu bilgileri, bilgilendirme politikası ve etik kurallar da dahil olmak üzere kurumsal yönetime ilişkin detaylı bilgiler, sıkça sorulan sorulara yanıtlar ve diğer bilgiler yer almaktadır.

Ortaklık Haklarının Kullanımına İlişkin Açıklamalar:

Sermaye Piyasası düzenlemeleri çerçevesinde ortakların genel kurul, sermaye artırım, temettü ödemeleri, birleşme ve bölünme işlemleri hakkında izahname ve duyuru metinleri aracılığıyla bilgilendirilmeleri sağlanır.

Söz konusu dokümanlar düzenlemede belirtilen yerlerin yanında Banka internet sitesinde de ilan edilerek yatırımcıların bu dokümanlara erişimi kolaylaştırılır.

Yatırımcı ve Analistlerle Yapılan Toplantı ve Sunumlar:

Yapı Kredi Yatırımcı İlişkileri, Bankaya ve sektöre ilişkin güncel gelişmeler, detaylı analiz ve öngörüler ile strateji, rekabet ortamı ve pazar beklentilerine ilişkin bilgileri kurumsal yatırımcı ve banka analistleriyle proaktif ve düzenli bir şekilde kapsamlı toplantılar yaparak ve internet sitesinde yayınladığı sunum ve duyurular kanalıyla açık, eşit, şeffaf, tutarlı, eksiksiz ve zamanında duyurmaya özen göstermektedir.

Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi, Resmi Gazete ve Günlük Gazeteler:

Bankamıza ilişkin Genel Kurul, sermaye artırım ve temettü ödemesine ilişkin duyurular gerek Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi, gerekse günlük gazeteler vasıtasıyla yapılmaktadır. Ayrıca mevzuat gereğince, yıllık mali tablolar ve raporlar olağan genel kurul toplantısını izleyen 30 gün içinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ve müteakiben Resmi Gazete'de ilan edilir.

Borçlanma Araçları (İzahname ve Tasarruf Sahipleri Sirküleri):

Halka arz yoluyla satılacak borçlanma araçlarının Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul) tarafından onaylanmasından sonra, Kurulca onaylanmış izahname Bankamızın internet sitesinde ve KAP'ta ilan edilir. İzahnamenin yayımlandığı yerler ayrıca İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu'na tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ilan ettirilir.

YAPI VE KREDİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ GENEL KURULU'NUN ÇALIŞMA ESAS VE USULLERİ HAKKINDA İÇ YÖNERGESİ

BİRİNCİ BÖLÜM

Amaç, Kapsam, Dayanak ve Tanımlar

Amaç ve Kapsam:

MADDE 1- (1) Bu İç Yönergenin amacı; YAPI VE KREDİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ Genel Kurulu'nun çalışma esas ve usullerinin, Kanun, ilgili mevzuat ve Esas Sözleşme hükümleri çerçevesinde belirlenmesidir. Bu İç Yönerge, YAPI VE KREDİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİNİN tüm olağan ve olağanüstü Genel Kurul toplantılarını kapsar.

Dayanak:

MADDE 2- (1) Bu İç Yönerge, Anonim Şirketlerin Genel Kurul Toplantılarının Usul Ve Esasları İle Bu Toplantılarda Bulunacak Gümrük Ve Ticaret Bakanlığı Temsilcileri Hakkında Yönetmelik hükümlerine uygun olarak Yönetim Kurulu'nca hazırlanmıştır.

Tanımlar:

MADDE 3- (1) Bu İç Yönergede geçen;

- Birleşim: Genel Kurul'un bir günlük toplantısını,
- Kanun: 13/01/2011 tarihli ve 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununu,
- Oturum: Her birleşimin dinlenme, yemek arası ve benzeri nedenlerle kesilen bölümlerinden her birini,
- Toplantı: Olağan ve olağanüstü genel kurul toplantılarını,
- Toplantı Başkanlığı: Kanunun 419 uncu maddesinin birinci fıkrasına uygun olarak Genel Kurul tarafından toplantıyı yönetmek üzere seçilen Toplantı Başkanı'ndan, gereğinde Genel Kurul'ca seçilen Toplantı Başkan Yardımcısı'ndan, Toplantı Başkanı'nca belirlenen Tutanak Yazmanı'ndan ve Toplantı Başkanı'nın gerekli görmesi halinde oy toplama memurundan oluşan kurulu, ifade eder.

İKİNCİ BÖLÜM

Genel Kurul'un Çalışma Usul ve Esasları

Uyulacak Hükümler:

MADDE 4 – (1) Toplantı, Kanunun, ilgili mevzuatın ve esas sözleşmenin Genel Kurul'a ilişkin hükümlerine uygun olarak yapılır.

Toplantı Yerine Giriş ve Hazırlıklar:

MADDE 5 – (1) Toplantı yerine, Yönetim Kurulu tarafından düzenlenen hazır bulunanlar listesine kayıtlı pay sahipleri veya bunların temsilcileri, yönetim kurulu üyeleri, denetçi, Şirketin diğer yöneticileri, Elektronik Genel Kurul Sistemi'nde görev alacak kişiler, basın-yayın mensupları, Bakanlık Temsilcisi ve Toplantı Başkanlığı'na seçilecek veya görevlendirilecek kişiler girebilir.

(2) Toplantı yerine girişte, gerçek kişi pay sahipleri ile Kanunun 1527 nci maddesi uyarınca kurulan elektronik genel kurul sisteminden tayin edilen temsilcilerin kimlik göstermeleri, gerçek kişi pay sahiplerinin temsilcilerinin temsil belgeleri ile birlikte kimliklerini göstermeleri, tüzel kişi pay sahiplerinin temsilcilerinin de yetki belgelerini ibraz etmeleri ve bu suretle hazır bulunanlar listesinde kendileri için gösterilmiş yerleri imzalamaları şarttır. Söz konusu kontrol işlemleri, Yönetim Kurulu'nca veya Yönetim Kurulu'nca görevlendirilen bir veya birden fazla Yönetim Kurulu üyesince yahut Yönetim Kurulu'nca görevlendirilen kişi veya kişiler tarafından yapılır. Hazır bulunanlar listesi Yönetim Kurulu Başkanı veya Yönetim Kurulu Başkanı'nın hazır bulunmadığı durumlarda, diğer Yönetim Kurulu üyelerinden biri tarafından imzalanır.

(3) Tüm pay sahiplerini alacak şekilde toplantı yerinin hazırlanmasına, toplantı sırasında ihtiyaç duyulacak kırtasiyenin, dokümanların, araç ve gereçlerin toplantı yerinde hazır bulundurulmasına ilişkin görevler Yönetim

Kurulu'nca yerine getirilir. Elektronik Genel Kurul Sistemi'ne ilişkin mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla, toplantı anı, sesli ve görüntülü şekilde kayda alınabilecektir.

Toplantının Açılması:

MADDE 6 – (1) Toplantı Şirketin yönetim merkezi binasında veya İstanbul'un elverişli bir yerinde, önceden ilan edilmiş zamanda Yönetim Kurulu Başkanı ya da Başkan Yardımcısı veya Yönetim Kurulu üyelerinden birisi tarafından Esas Sözleşmede belirtilen nisapların sağlandığının bir tutanakla tespiti üzerine açılır.

Toplantı Başkanlığı'nın Oluşturulması:

MADDE 7- (1) Bu İç Yönergenin 6 ncı maddesi hükmü uyarınca toplantıyı açan kişinin yönetiminde öncelikle önerilen adaylar arasından genel kurulun yönetiminden sorumlu olacak bir toplantı başkanı pay sahipleri arasından, oy toplamaya yetkili en az bir üye ve bir tutanak yazmanı pay sahipleri arasından veya hariçten tayin edilir.

(2) Tek pay sahipli anonim şirketlerde, pay sahibi toplantı başkanlığı için öngörülen tüm görevleri tek başına yerine getirebilir.

(3) Toplantı Başkanlığı, toplantı tutanağını ve bu tutanağa dayanak oluşturan diğer evrakı imzalama hususunda yetkilidir.

(4) Toplantı Başkanı Genel Kurul toplantısını yönetirken Kanun'a, Esas Sözleşmeye ve bu İç Yönerge hükümlerine uygun hareket eder.

Toplantı Başkanlığı'nın Görev ve Yetkileri:

MADDE 8 – (1) Toplantı Başkanlığı, Başkan'ın yönetiminde aşağıda belirtilen görevleri yerine getirir:

- a) Toplantının ilanda gösterilen adreste yapılıp yapılmadığını ve esas sözleşmede belirtilmişse toplantı yerinin buna uygun olup olmadığını incelemek.
- b) Genel Kurul'un toplantıya, Esas Sözleşmede gösterilen şekilde, internet sitesi açmakla yükümlü olan şirketlerin internet sitesinde ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanan ilanla çağrılıp çağrılmadığını, bu çağrının, ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere, toplantı tarihinden en az üç hafta önce yapılıp yapılmadığını, pay defterinde yazılı pay sahiplerine, önceden şirkete pay senedi veya pay sahipliğini ispatlayıcı belge vererek adreslerini bildiren pay sahiplerine, toplantı günü ile gündem ve ilan çıktığı veya çıkacağı gazetelerin iadeli taahhütlü mektupla bildirilip bildirilmediğini incelemek ve bu durumu toplantı tutanağına geçirmek.
- c) Toplantı yerine giriş yetkisi olmayanların, toplantıya girip girmediklerini ve toplantı yerine girişle ilgili olarak bu İç Yönergenin 5 inci maddesinin ikinci fıkrasında hüküm altına alınan görevlerin Yönetim Kurulu'nca yerine getirilip getirilmediğini kontrol etmek.
- d) Esas Sözleşme, pay defterinin, yönetim kurulu yıllık faaliyet raporunun, denetçi raporlarının, finansal tabloların, gündemin, gündemde Esas Sözleşme değişikliği varsa Yönetim Kurulu'nca hazırlanmış değişiklik tasarısının ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun ve gerekli olması halinde diğer ilgili Kurumların uygunluk görüşü ile T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'ndan alınan izin yazısı ve eki değişiklik tasarısının, Yönetim Kurulu tarafından düzenlenmiş hazır bulunanlar listesinin, Genel Kurul erteleme üzerine toplantıya çağrılmışsa bir önceki toplantıya ilişkin erteleme tutanağının ve toplantıya ilişkin diğer gerekli belgelerin eksiksiz bir biçimde toplantı yerinde bulunup bulunmadığını tespit etmek ve bu durumu toplantı tutanağında belirtmek.
- e) Hazır bulunanlar listesini imzalamak suretiyle asaleten veya temsilen genel kurula katılanların kimlik kontrolünü itiraz veya lüzum üzerine yapmak ve temsil belgelerinin doğruluğunu kontrol etmek.
- f) Murahhas üyeler ile en az bir Yönetim Kurulu üyesinin ve Bağımsız Denetçi' nin toplantıda hazır olup olmadığını tespit etmek ve bu durumu toplantı tutanağında belirtmek.
- g) Gündem çerçevesinde Genel Kurul çalışmalarını yönetmek, Kanunda belirtilen istisnalar haricinde gündem dışına çıkılmasını önlemek, toplantı düzenini sağlamak, bunun için gerekli tedbirleri almak.
- ğ) Birleşimleri ve oturumları açmak, kapatmak ve toplantıyı kapatmak.
- h) Müzakere edilen hususlara ilişkin karar, tasarı, tutanak, rapor, öneri ve benzeri belgelerin tamamını veya özetini Genel Kurul'a okumak ya da okutmak ve bunlarla ilgili konuşmak isteyenlere söz vermek.
- ı) Genel Kurul'ca verilecek kararlara ilişkin oylama yaptırmak ve sonuçlarını bildirmek.
- i) Toplantı için asgari nisabın toplantının başında, devamında ve sonunda muhafaza edilip edilmediğini, kararların Kanun ve Esas Sözleşme' de öngörülen nisaplara uygun olarak alınıp alınmadığını gözetmek.
- j) Kanunun 429 uncu maddesinde belirtilen temsilciler tarafından yapılan bildirimleri Genel Kurul'a açıklamak.
- k) Kanunun 436 ncı maddesi uyarınca, oy hakkından yoksun olanların anılan maddede belirtilen kararlarda oy kullanmalarını önlemek, oy hakkına ve imtiyazlı oy kullanımına Kanun ve Esas Sözleşme uyarınca getirilen her türlü sınırlamayı gözetmek.

l) Sermayenin halka açık şirketlerde yirmide birine sahip pay sahiplerinin istemi üzerine finansal tabloların müzakeresi ve buna bağlı konuların görüşülmesini, genel kurulun bu konuda karar almasına gerek olmaksızın bir ay sonra yapılacak toplantıda görüşülmek üzere ertelemek.

m) Genel kurul çalışmalarına ait tutanakların düzenlenmesini sağlamak, itirazları tutanağa geçirmek, karar ve tutanakları imzalamak, toplantıda alınan kararlara ilişkin lehte ve aleyhte kullanılan oyları hiçbir tereddüde yer vermeyecek şekilde toplantı tutanağında belirtmek.

n) Toplantı tutanağını, yönetim kurulu yıllık faaliyet raporunu, denetçi raporlarını, finansal tabloları, hazır bulunanlar listesini, gündemi, önergeleri, varsa seçimlerin oy kâğıtlarını ve tutanaklarını ve toplantıyla ilgili tüm belgeleri toplantı bitiminde bir tutanakla hazır bulunan yönetim kurulu üyelerinden birine teslim etmek.

Gündemin Görüşülmesine Geçilmeden Önce Yapılacak İşlemler:

MADDE 9 – (1) Toplantı Başkanı, Genel Kurula toplantı gündemini okur veya okutur. Başkan tarafından gündem maddelerinin görüşülme sırasına ilişkin bir değişiklik önerisi olup olmadığı sorulur, eğer bir öneri varsa bu durum Genel Kurul'un onayına sunulur. Esas Sözleşmede belirtilen karar nisabına uygun olarak gündem maddelerinin görüşülme sırası değiştirilebilir.

Gündem ve Gündem Maddelerinin Görüşülmesi:

MADDE 10 – (1) Olağan Genel Kurul gündeminde aşağıdaki hususların yer alması zorunludur:

- a) Açılış ve Toplantı Başkanlığı'nın seçilmesi,
- b) Şirket Yönetim Kurulu'nca hazırlanan Faaliyet Raporunun okunması, müzakeresi ve onaylanması,
- c) Hesap dönemine ilişkin Bağımsız Denetim Rapor Özeti'nin okunması,
- d) Hesap dönemine ilişkin Finansal Tabloların okunması, müzakeresi ve onaylanması,
- e) Yönetim Kurulu üyelerinin ayrı ayrı ibra edilmesi,
- f) Denetçilerin ayrı ayrı ibra edilmesi,
- g) Yönetim Kurulu Üye adedinin ve görev sürelerinin belirlenmesi, belirlenen üye adedine göre seçim yapılması, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyelerinin seçilmesi,
- h) Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri gereğince, Yönetim Kurulu tarafından yapılan Bağımsız Denetleme Kuruluşu [ve Topluluk Denetçisi] seçiminin onaylanması,
- i) Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri gereğince Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Düzey Yöneticiler için Ücret Politikası ve politika kapsamında yapılan ödemeler hakkında Pay Sahiplerine bilgi verilmesi ve onaylanması,
- j) Yönetim Kurulu üyelerinin aylık brüt ücretlerinin belirlenmesi,
- k) Kârın kullanım şeklinin, dağıtımının ve kar payları oranlarının belirlenmesi.
- l) Varsa esas sözleşme değişikliklerinin görüşülmesi.
- l) Gerekli görülen diğer konular.
- m) Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri ve tabi olunan diğer Resmi Kurum'lar uyarınca belirlenen konular.

(2) Olağanüstü genel kurul toplantısının gündemini, toplantı yapılmasını gerektiren sebepler oluşturur.

(3) Aşağıda belirtilen istisnalar dışında, toplantı gündeminde yer almayan konular görüşülemez ve karara bağlanamaz:

- a) Ortakların tamamının hazır bulunması halinde, gündeme oybirliği ile konu ilave edilebilir.
- b) Kanunun 438 inci maddesi uyarınca, pay sahibinin özel denetim talebi, gündemde yer alıp almadığına bakılmaksızın Genel Kurul'ca karara bağlanır.
- c) Yönetim Kurulu üyelerinin görevden alınmaları ve yenilerinin seçimi hususları, yılsonu finansal tabloların müzakeresi maddesiyle ilgili sayılır ve gündemde konuya ilişkin madde bulunup bulunmadığına bakılmaksızın istem halinde doğrudan görüşülerek karar verilir.
- ç) Gündemde madde bulunmasa bile yolsuzluk, yetersizlik, bağlılık yükünün ihlali, birçok şirkette üyelik sebebiyle görevin ifasında güçlük, geçimsizlik, nüfuzun kötüye kullanılması gibi haklı sebeplerin varlığı halinde, yönetim kurulu üyelerinin görevden alınması ve yerine yenilerinin seçilmesi hususları Genel Kurul'da Esas Sözleşmede yer alan karar nisabı uygulanarak gündeme alınır.

(4) Genel Kurul'da müzakere edilerek karara bağlanmış gündem maddesi, hazır bulunanların oy birliği ile karar verilmedikçe yeniden görüşülüp karara bağlanamaz.

(5) Yapılan denetim sonucunda veya herhangi bir sebeple Bakanlık'ça, Şirket Genel Kurulu'nda görüşülmesi istenen konular gündeme konulur.

(6) Gündem, Genel Kurulu toplantıya çağırın tarafından belirlenir.

Toplantıda Söz Alma:

MADDE 11 – (1) Görüşülmekte olan gündem maddesi üzerinde söz almak isteyen pay sahipleri veya diğer ilgililer durumu Toplantı Başkanlığı'na bildirirler. Başkanlık söz alacak kişileri Genel Kurula açıklar ve başvuru sırasına göre bu kişilere söz hakkı verir. Kendisine söz sırası gelen kişi, Elektronik Genel Kurul düzenlemeleri saklı kalmak kaydıyla, toplantı yerinde bulunmuyor ise söz hakkını kaybeder. Konuşmalar, bunun için ayrılan yerden, Genel Kurula hitaben yapılır. Kişiler kendi aralarında konuşma sıralarını değiştirebilirler. Konuşma süresinin sınırlandırılması halinde, sırası gelip konuşmasını yapan bir kişi, konuşma süresi dolduğu zaman, ancak kendinden sonra konuşacak ilk kişi kendi konuşma hakkını verdiği takdirde konuşmasını, o kişinin konuşma süresi içinde tamamlamak koşuluyla sürdürebilir. Diğer bir biçimde konuşma süresi uzatılamaz.

(2) Toplantı Başkanı'nca, görüşülen konular hakkında açıklamada bulunmak isteyen Yönetim Kurulu üyeleri ile denetçiye sıraya bakılmaksızın söz verilebilir.

(3) Konuşmaların süresi, Başkan'ın veya pay sahiplerinin önerisi üzerine, gündemin yoğunluğu, görüşülmesi gerekli konuların çokluğu, önemi ve söz almak isteyenlerin sayısına göre Genel Kurul'ca kararlaştırılır.

(4) Kanunun 1527 nci maddesi uyarınca Genel Kurul'a elektronik ortamda katılan pay sahiplerinin veya temsilcilerinin görüş ve önerilerini iletmelerine ilişkin olarak anılan madde ve alt düzenlemelerde belirlenmiş usul ve esaslar uygulanır.

Oylama ve Oy Kullanma Usulü

MADDE 12 – (1) Oylamaya başlamadan önce, Toplantı Başkanı, oylanacak konuyu Genel Kurula açıklar. Bir karar taslağının oylaması yapılacak ise, bu yazılı olarak saptanıp okunduktan sonra, oylamaya geçilir. Oylamaya geçileceği açıklandıktan sonra, ancak usul hakkında söz istenebilir. Bu sırada, talep etmesine rağmen kendisine söz verilmemiş pay sahibi varsa, hatırlatması ve Başkan tarafından doğrulanması koşuluyla konuşma hakkını kullanır. Oylamaya geçildikten sonra söz verilmez.

(2) Toplantıda görüşülen konulara ilişkin oylar, el kaldırmak veya ayağa kalkmak ya da ayrı ayrı kabul veya ret denilmek suretiyle kullanılır. Bu oylar toplantı Başkanlığı'nca sayılır. Gerekliğinde, başkanlık, oy sayımında yardımcı olmak üzere yeter sayıda kişiyi görevlendirebilir. El kaldırmayanlar, ayağa kalkmayanlar veya herhangi bir şekilde beyanda bulunmayanlar "ret" oyu vermiş sayılır ve bu oylar değerlendirmede ilgili kararın aleyhinde verilmiş kabul edilir.

(3) Kanunun 1527 inci maddesi uyarınca Genel Kurul'a Elektronik ortamda katılan pay sahiplerinin veya temsilcilerinin oy kullanmalarına ilişkin olarak anılan madde ve alt düzenlemelerde belirlenmiş usul ve esaslar uygulanır.

Toplantı Tutanağının Düzenlenmesi

MADDE 13 – (1) Toplantı Başkanı'nca, pay sahiplerini veya temsilcilerini, bunların sahip oldukları payları, grupları, sayıları ve itibari değerlerini gösteren hazır bulunanlar listesi imzalanır, Genel Kurul'da sorulan soruların ve verilen cevapların özet olarak, alınan kararların ve her bir karar için kullanılan olumlu ve olumsuz oyların sayılarının tutanakta açık bir şekilde gösterilmesi ile tutanağın Kanun ve ilgili mevzuatta belirtilen esaslara uygun olarak düzenlenmesi sağlanır.

(2) Genel kurul tutanağı toplantı yerinde ve toplantı sırasında daktiloyle, bilgisayarla veya okunaklı şekilde mürekkepli kalem kullanılmak suretiyle el yazısıyla düzenlenir. Tutanağın bilgisayarda yazılabilmesi için toplantı yerinde çıktıkların alınmasına imkân sağlayacak bir yazıcının olması şarttır.

(3) Tutanak en az iki nüsha halinde düzenlenir ve tutanağın her sayfası, toplantı başkanlığı ile katılmış olması halinde Bakanlık temsilcisi tarafından imzalanır.

(4) Tutanakta; Şirketin ticaret unvanı, toplantı tarihi ve yeri, şirketin paylarının toplam itibari değeri ve pay adedi, toplantıda asaleten ve temsilen olmak üzere temsil edilen toplam pay adedi, Bakanlık Temsilcisi'nin adı ve soyadı ile görevlendirme yazısının tarih ve sayısı, toplantı ilanlı yapılıyorsa davetin ne surette yapıldığı, ilansız yapılıyorsa bunun belirtilmesi zorunludur.

(5) Toplantıda alınan kararlara ilişkin oy miktarları, hiçbir tereddütte yer vermeyecek şekilde rakamla ve yazıyla tutanakta belirtilir.

(6) Toplantıda alınan kararlara olumsuz oy veren ve bu muhalefetini tutanağa geçirtmek isteyenlerin adı, soyadı ve muhalefet gerekçeleri tutanağa yazılır.

(7) Muhalefet gerekçesinin yazılı olarak verilmesi halinde, bu yazı tutanağa eklenir. Tutanakta, muhalefetini belirten ortağın veya temsilcisinin adı, soyadı yazılır ve muhalefet yazısının ekte olduğu belirtilir. Tutanağa eklenen muhalefet yazısı toplantı başkanlığı ve katılmışsa Bakanlık temsilcisi tarafından imzalanır.

Toplantı Sonunda Yapılacak İşlemler:

MADDE 14- (1) Toplantı Başkanı, toplantı sonunda tutanağının bir nüshasını ve Genel Kurul ile ilgili diğer tüm evrakı toplantıda hazır bulunan Yönetim Kurulu üyelerinden birine teslim eder.

(2) Yönetim Kurulu, özellikli işlemlerde Kanun'da öngörülen daha uzun süreler saklı kalmak kaydıyla toplantı tarihinden itibaren en geç on beş gün içerisinde, tutanağın noterce onaylanmış bir suretini ticaret sicili müdürlüğüne vermek ve bu tutanakta yer alan tescil ve ilana tabi hususları tescil ve ilan ettirmekle yükümlüdür.

(3) Tutanak, Şirketin internet sitesinde, Kamuyu Aydınlatma Platformu' da ve Elektronik Genel Kurul Sistemin' de derhal yer alır.

(4) Toplantı Başkanı ayrıca, hazır bulunanlar listesinin, gündemin ve Genel Kurul toplantı tutanağının bir nüshasını Bakanlık Temsilcisi'ne derhal teslim eder.

Toplantıya Elektronik Ortamda Katılma:

MADDE 15- (1) Genel kurul toplantısına Kanunun 1527 inci maddesi uyarınca elektronik ortamda katılma imkânı tanındığı durumda yönetim kurulunca ve toplantı başkanlığınca yerine getirilecek işlemler Kanunun 1527 inci maddesi ve ilgili mevzuat dikkate alınarak ifa edilir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Çeşitli Hükümler

Bakanlık Temsilcisinin Katılımı ve Genel Kurul Toplantısına İlişkin Belgeler:

MADDE 16 – (1) Bakanlık Temsilcisinin katılımı zorunlu olan toplantılar için temsilcinin istenmesine ve bu temsilcinin görev ve yetkilerine ilişkin Anonim Şirketlerin Genel Kurul Toplantılarının Usul ve Esasları ile Bu Toplantılarda Bulunacak Gümrük ve Ticaret Bakanlığı Temsilcileri Hakkında Yönetmelik hükümleri saklıdır.

(2) Genel kurula katılabilecekler ve hazır bulunanlar listesinin hazırlanmasında, genel kurulda kullanılacak temsil belgeleri ile toplantı tutanağının düzenlenmesinde birinci fıkrada belirtilen Yönetmelik hükümlerine ve İş bu Genel Kurul İç Yönergesi' ne uyulması zorunludur.

İç Yönergede Öngörülmemiş Durumlar:

MADDE 17 – (1) Toplantılarda, bu İç Yönergede öngörülmemiş bir durumla karşılaşılması halinde Genel Kurul tarafından mevzuata uygun olarak verilecek karar doğrultusunda hareket edilir.

İç Yönergenin Kabulü ve Değişiklikler:

MADDE 18 – (1) Bu İç Yönerge, Yapı ve Kredi Bankası] Anonim Şirketi Genel Kurulu'nun onayı ile Yönetim Kurulu tarafından yürürlüğe konular, tescil ve ilan edilir. İç Yönerge' de yapılacak değişiklikler de aynı usule tabidir.

İç Yönergenin Yürürlüğü

MADDE 19 – (1) Bu İç Yönerge, Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketinin 29.03.2013 tarihli genel kurul toplantısında kabul edilmiş olup, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ilanı tarihinde yürürlüğe girer.