MUFG BANK TURKEY ANONİM ŞİRKETİ

MADDE 1. KURULUŞ

Bankacılık alanında faaliyet göstermek üzere, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (**"Kurul"**)'nun 20.12.2012 tarih ve 5108 sayılı kararı ile verilen izin uyarınca ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu (**"Bankacılık Kanunu"**)'nun ilgili hükümleri ile 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu (**"Türk Ticaret Kanunu"**) hükümlerine göre aşağıda isimleri, uyrukları ve adresleri belirtilen kurucular tarafından bir anonim şirket (**"Banka"**) kurulmuştur.

	Kurucular	**Vergi Kimlik No./T.C. Kimlik No**	**Uyruk**	**Adres**
1	The Bank of Tokyo Mitsubishi-UFJ, Ltd.	8430357946	Japonya	7-1, Marunouchi 2-chome, Chiyoda-ku, Tokyo 100-8388 Japonya
2	Ayşe Bengi Özlüarda	44656409008	T.C.	Bostancı Mah., Mimoza Sok., 22/4 Kadıköy, İstanbul
3	Ayşe Yahyaoğlu	15659187248	T.C.	Kandilli Mah., Kandilli Cad., 25/4 Üsküdar, İstanbul
4	Ceni Gamliel	27004599354	T.C.	Suadiye Mah., Kavisli Sok., 24/1 Kadıköy, İstanbul
5	Adem Ağdaş	29896551038	T.C.	Çakmak Mah., Yenigün Sok., 12/8 Ümraniye, İstanbul

MADDE 2. TİCARET UNVANI

Banka'nın ticaret unvanı "MUFG BANK TURKEY ANONİM ŞİRKETİ"dir.

MADDE 3. AMAÇ VE KONU

Banka'nın amacı, aşağıda belirtilen konular dahil, ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu **("Kurum")**'ndan izin almak kaydıyla her türlü bankacılık faaliyetinde bulunmak ve Bankacılık Kanunu'nun ilgili maddelerindeki işlemleri yapmak, ayrıca mevzuatın bankalarca yapılmasına ve yürütülmesine olanak sağladığı diğer konularda faaliyet göstermektedir. Bu faaliyetler şunlardır:

1. Mevduat kabulü;
2. Nakdi, gayrinakdi her cins ve surette kredi verme işlemleri;
3. Nakdi ve kaydi ödeme ve fon transferleri işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri;
4. Çek ve diğer kambiyo senetlerinin iştirası işlemleri;

5. Saklama hizmetleri;
6. Banka kartları ve seyahat çekleri gibi ödeme vasıtalarının ihracı ve bunlarla ilgili faaliyetlerin yürütülmesi işlemleri;
7. Efektif dahil kambiyo işlemleri; para piyasası araçlarının alım ve satımı veya bunların emanete alınması işlemleri;
8. Ekonomik ve finansal göstergelere, sermaye piyasası araçlarına, mala, dövize dayalı; vadeli işlem sözleşmelerinin, opsiyon sözleşmelerini ve bunlarla sınırlı olmamak üzere takas işlemlerini birden fazla türev aracı içeren basit veya karmaşık yapıdaki finansal araçların alımı, satımı ve aracılık işlemleri;
9. Sermaye Piyasası araçlarının alım ve satımı ile geri alım veya tekrar satım taahhüdü işlemleri;
10. Sermaye Piyasası araçlarının ihraç işlemleri;
11. Daha önce ihraç edilmiş olan sermaye piyasası araçlarının aracılık maksadıyla alım satımının yürütülmesi işlemleri;
12. Başkaları lehine teminat, garanti ve sair yükümlülüklerin üstlenilmesi işlemleri gibi garanti işleri;
13. Hazine Müsteşarlığı ve/veya Merkez Bankası ve kuruluş birlikleri nezdinde oluşturulan bir sözleşme kapsamında üstlenilen yükümlülükler çerçevesinde alım satım işlemlerine ilişkin piyasa yapıcılığı,
14. Faktoring ve forfaiting işlemleri;
15. Bankalar arası piyasada para alım satımı işlemlerine aracılık;
16. Yukarıda bahsi geçen işlemlere benzer faaliyetler
17. Kurul tarafından belirlenecek diğer faaliyetler.

Banka, Bankacılık Kanunu ve diğer mevzuatın belirlediği sınır ve şartlar dahilinde, maksat ve konusunu gerçekleştirmek amacıyla, ancak aşağıdakilerle sınırlı olmamak üzere;

a. İştigal konusu ile ilgili markalar, hizmet markaları, unvanlar ve diğer gayrimaddi hakları iktisap edebilir ve üzerlerinde tasarrufta bulunabilir;
b. Her nevi şirket kurabilir, başka şirketlere iştirak edebilir, hisselerini alabilir, satabilir, devredebilir;
c. Her çeşit gayrimenkul iktisap ve inşa ettirebilir, bunları satabilir, devir ve ferağ, ipotek ve başkaca ayni haklarla tahdit edebilir, kısmen veya tamamen kira ile tutabilir, kiraya verebilir ve üzerlerinde her türlü şekilde tasarrufta bulunabilir. Açtığı kredilerin teminatı olarak Türk parası veya döviz üzerinden taşınmaz ipoteği alabilir, ipotekleri fek edebilir. Bankaların yapabileceği rehin işlemleri ile uğraşabilir. Alacaklarını tasfiye amacıyla menkul ve gayrimenkul iktisap edip üzerinde tasarrufta bulunabilir;
d. Amaçlarını gerçekleştirmek için yürürlükteki mevzuatın izin verdiği her türlü hukuki faaliyette ve tasarrufta bulunabilir;
e. Mevzuat hükümlerine göre her türlü sermaye piyasası aracını ve tahvil dahil Kurum'un öngöreceği diğer menkul kıymetleri ihraç edebilir;
f. Yerli ve yabancı banka veya finans kuruluşlarının muhabirlik ve/veya temsilciliklerini üstlenebilir ve bunlara muhabirlik ve/veya temsilcilik verebilir;
g. Toplumsal, kültürel tesisler kurulabilir veya mevcut olanlara iştirak veya yardım edilebilir.

Yukarıda gösterilenler dışında ileride Banka için faydalı ve lüzumlu görülecek başka işlere girişebilmek istenildiği takdirde kanunca yasaklanmamış her türlü ekonomik amaç ve konuyla uğraşmak üzere Yönetim Kurulu'nun teklifi ve Kurum'un uygun görüşü üzerine Esas Sözleşme'de değişiklik yapılabilir.

MADDE 4. MERKEZİ

Banka'nın merkezi İstanbul, Türkiye'dedir. Adresi; Fatih Sultan Mehmet Mahallesi, Poligon Caddesi Buyaka 2 Sitesi No:8B, Kat:20-21, 34771 Tepeüstü/Ümraniye İstanbul Türkiye'dir.

Adres değişikliği halinde; yeni adres Ticaret Siciline tescil ettirilir ve Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinde ilan ettirilir ve ayrıca Gümrük ve Ticaret Bakanlığı, Kurum ve diğer ilgili makamlara bildirilir. Tescil ve ilan edilmiş adrese yapılan tebligat Banka'ya yapılmış sayılır.

Banka'nın, tescil ve ilan edilmiş adresinden ayrılmış olmasına rağmen, yeni adresini süresi içinde tescil ettirmemiş olması fesih sebebi sayılır.

Banka, Türkiye'de ve kıyı bankacılığı bölgeleri de dâhil olmak üzere diğer ülkelerde, Bankacılık Kanunu ve uygulanabilecek diğer tüm mevzuat hükümlerine uygun olarak şubeler, acenteler, temsilcilikler, ofisler, bürolar açabilir, muhabirler atayabilir ve bunları kapatabilir.

MADDE 5. SÜRE

Banka sınırsız bir süre için kurulmuştur.

Banka'nın hukuki varlığına son veren feshe ilişkin Bankacılık Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri saklıdır.

MADDE 6. SERMAYE

Banka'nın sermayesi toplam 527.700.000,00 (beşyüzyirmiyedimilyon yediyüzbin) TL' dir. Bu sermaye her biri 1,00 (bir) TL itibari değerde 527.700.000 (beşyüzyirmiyedimilyon yediyüzbin) adet nama yazılı hisseye bölünmüştür. Bu paylar 527.699.996,00 (beşyüzyirmiyedimilyon altıyüzdoksandokuzbin dokuzyüzdoksanaltı) TL bedelli 527.699.996 (beşyüzyirmiyedimilyon altıyüzdoksandokuzbin dokuzyüzdoksanaltı) adet A grubu paydan ve 4,00 (dört) TL bedelli 4 (dört) adet B grubu paydan oluşmaktadır.

Aşağıda, pay sahiplerince taahhüt edilen miktarlar ve pay değerleri gösterilmiştir.

Pay Sahipleri	**Pay Adedi**	**Pay Değeri (TL)**	**Pay Grubu**
MUFG Bank, Ltd.	527.699.996	527.699.996,00	A
Shinichi Okumura	1	1,00	B
Shinya Unno	1	1,00	B
Tatsuhiko Yanagisawa	1	1,00	B
Kozo Taniwaki	1	1,00	B
Toplam	**527.700.000**	**527.700.000,00**	

Banka'nın sermayesinin tamamı her türlü muvazaadan ari şekilde yukarıda adlarının yanında gösterilen miktarlarda olmak üzere hissedarlarca taahhüt edilmiş olup, tamamı nakden ve defaten ödenmiştir.

MADDE 7. PAYLAR

Payların tamamı nama yazılı olup, Türk Ticaret Kanunu ile Bankacılık Kanunu'nun ve diğer mevzuatın bu konuya ilişkin hükümlerine uyulur.Banka'nın pay senetleri, Yönetim Kurulu kararı ile bir veya daha fazla payı temsil eden kupürler halinde bastırılarak, ihraç edilebilir.

MADDE 8. PAY DEVRİ

8.1. Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanunu'na, Bankacılık Kanunu'na ve Esas Sözleşme'ye uygun olan hisse devirlerini Banka pay defterine kaydedecektir.

8.2. B tipi paylar Yönetim Kurulu' nun pay devrini onaylayan kararı olmaksızın devredilemez. Ayrıca, Banka' nın paylar üzerinde rehin tahsisi veya bu paylar üzerinde herhangi bir üçüncü kişiye herhangi bir hak veya menfaat sağlanması Yönetim Kurulu' nun bunu onaylayan kararına tabidir.

8.3. Bankacılık Kanunu kapsamında, "Kurumdan izin alınması" zorunlu olan pay devirleri, bu iznin alınması kaydıyla yapılabilir. Gerekli izin alınmaksızın yapılan pay devirleri pay defterine kaydedilemez.

MADDE 9. GENEL KURUL

Genel Kurul, Türk Ticaret Kanunu'nun, Bankacılık Kanunu'nun ve Esas Sözleşme hükümlerinde belirtilen usul ve esaslara göre olağan veya olağanüstü olarak toplanır. Olağan Genel Kurul, her yıl Aralık'ın 31'nci günü olan hesap devresinin sonundan itibaren üç ay içinde ve senede en az bir defa toplanır. Olağan Genel Kurul toplantısında, Türk Ticaret Kanunu'nun 409'uncu maddesindeki hususlar görüşülür ve karara bağlanır. Bu konuda Bankacılık Kanunu'nun ilgili hükümleri saklıdır.

Olağanüstü Genel Kurul, Banka işlerinin gerektirdiği zamanlarda toplanır.

Yönetim Kurulu tarafından Genel Kurulun çalışma esas ve usullerine ilişkin kuralları içeren iç yönerge Türk Ticaret Kanunu'nun 419'uncu maddesine göre hazırlanır.

Şirketin genel kurul toplantılarına katılma hakkı bulunan hak sahipleri bu toplantılara, Türk Ticaret Kanununun 1527 nci maddesi uyarınca elektronik ortamda da katılabilir. Banka, Anonim Şirketlerde Elektronik Ortamda Yapılacak Genel Kurullara İlişkin Yönetmelik hükümleri uyarınca hak sahiplerinin genel kurul toplantılarına elektronik ortamda katılmalarına, görüş açıklamalarına, öneride bulunmalarına ve oy kullanmalarına imkan tanıyacak elektronik genel kurul sistemini kurabileceği gibi bu amaç için oluşturulmuş sistemlerden de hizmet satın alabilir. Yapılacak tüm genel kurul toplantılarında esas sözleşmenin bu hükmü uyarınca, kurulmuş olan sistem üzerinden hak sahiplerinin ve temsilcilerinin, anılan Yönetmelik hükümlerinde belirtilen haklarını kullanabilmesi sağlanır.

MADDE 10. GENEL KURULA DAVET

Genel Kurul toplantısına davet Türk Ticaret Kanunu'nun 410' uncu maddesine göre yapılır.

Bu konuda Türk Ticaret Kanunu'nun ve Bankacılık Kanunu'nun ilgili hükümleri saklıdır, Türk Ticaret Kanunu'nun 414'üncü maddesinde toplantıya davet için öngörülen ilan merasimine ve sürelerine riayet olur. Türk Ticaret Kanunu'nun 416. maddesi hükümleri saklıdır.

MADDE 11. TOPLANTI YERİ

Genel Kurul toplantıları Banka'nın Merkez adresinde veya yurt içinde İstanbul, Ankara illerinden herhangi birinde, yurt dışında ise Japonya, İngiltere'de uygun bir yerde toplanabilir. Bu husus toplantı ile ilgili ilanlarda gösterilir.

MADDE 12. TOPLANTI VE KARAR NİSABI

Olağan ve Olağanüstü Genel Kurullar, Türk Ticaret Kanunu'nda öngörülen nisaplara uygun olarak toplanır ve karar alır.

MADDE 13. OY HAKLARI

Pay sahipleri, paylarından doğan haklarını kullanmak için Türk Ticaret Kanunu'na göre Genel Kurul'a kendileri katılabileceği gibi, kendilerini Genel Kurul toplantılarında başka ortaklar veya ortak olmayan kişiler tarafından temsil ettirebilirler. Pay sahipleri Türk Ticaret Kanunu uyarınca Genel Kurul toplantılarında oy kullanırlar.

Bankacılık mevzuatının vekâleten oy kullanımını sınırlayan hükümleri saklıdır.

MADDE 14. BAKANLIK TEMSİLCİSİ

Genel Kurul toplantı tutanaklarının Türk Ticaret Kanunu'nun 422'inci madde hükmüne uygun olarak düzenlenmesi şarttır.

Genel Kurul toplantısında Bakanlık Temsilcisi bulunmasına ilişkin Türk Ticaret Kanunu'nun 407'inci madde hükmü saklıdır.

MADDE 15. YÖNETİM KURULU VE SÜRESİ

Banka, Genel Kurul tarafından Bankacılık Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu hükümlerine göre seçilecek Genel Müdür dahil en az (5) kişilik bir Yönetim Kurulu tarafından sevk ve idare olunur.

Yönetim Kurulu üyeleri Bankacılık Kanunu'nda belirtilen nitelikler haiz Banka Genel Müdürü ve onun yokluğunda yerine Yönetim Kurulu tarafından atanacak vekili, Yönetim Kurulu'nun tabii üyesidir.

Bankacılık Kanunu gereği yemin ve mal beyanına uyulur.

Yönetim Kurulu Üyeleri Bankacılık Mevzuatı'nda zorunlu kılınan şartları yerine getirmekle yükümlüdürler.

Banka'nın Yönetim Kurulu Üyeleri Bankacılık Mevzuatı ve Türk Ticaret Kanunu'nun yasakladığı işlemleri yapamazlar. Tüzel kişi Yönetim Kurulu'na üye seçildiği takdirde Türk Ticaret Kanunu'nun 359. maddesi hükümleri uygulanır.

Yönetim Kurulu'nun oluşumuna ve çalışma esas ve usullerine ilişkin Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri saklıdır.

MADDE 16. YÖNETİM KURULU ÜYELERİNİN SÜRESİ

Yönetim Kurulu Üyeleri en çok (3) üç yıllık bir süre için seçilebilirler. Görev süresi bitmiş bulunan üye yeniden seçilebilir.

Türk Ticaret Kanunu'nun 363'üncü ve Bankacılık Kanunu'nun 23'ncü maddeleri hükümleri saklıdır.

Türk Ticaret Kanunu 363. maddesi uyarınca seçilen yeni üyenin ilk genel kurul tarafından tasdik edilmesi halinde, görev süresi, yerine seçilmiş olduğu üyenin görev süresi sonunda kendiliğinden sona erer.

MADDE 17. YÖNETİM KURULU TOPLANTILARI

Yönetim Kurulu, Banka işlerinin gerektirdiği her zaman toplanır.

Yönetim Kurulu toplantıları, kararları ve nisapları Türk Ticaret Kanunu'nun 390 ve devamı maddelerine tabidir. Bankacılık Kanunu'nun ilgili bölümleri saklıdır.

Yönetim Kurulu, Yönetim Kurulu Başkanı veya Başkan Vekili tarafından gündem gönderilmek ve uygun bir süre verilmek suretiyle toplantıya davet olunur.

Toplantılar Türkiye içinde olduğu gibi, Türkiye dışında da yapılabilir.

İlgili mevzuatın cevaz vermesi koşuluyla, görüntülü veya sesli iletişim tekniğinin veya sair kabul edilebilir yöntemlerin kullanılması halinde üyenin fiilen toplantıda hazır bulunması gerekmez.

Yönetim Kurulu toplantıları Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümlerine tabi olarak elektronik ortamda da yapılabilir. Banka'nın Yönetim Kurulu toplantısına katılma hakkına sahip olanlar bu toplantılara, Türk Ticaret Kanununun 1527. maddesi uyarınca elektronik ortamda da katılabilir. Banka, *"Ticaret Şirketlerinde Anonim Şirket Genel Kurulları Dışında Elektronik Ortamda Yapılacak Kurullar Hakkında Tebliğ"* hükümleri uyarınca hak sahiplerinin bu toplantılara elektronik ortamda katılmalarına ve oy vermelerine imkan tanıyacak Elektronik Toplantı Sistemini kurabileceği gibi bu amaç için oluşturulmuş sistemlerden de hizmet satın alabilir. Yapılacak toplantılarda Banka Esas Sözleşmesinin bu hükmü uyarınca kurulmuş olan sistem üzerinden veya destek hizmeti alınacak sistem üzerinden hak sahiplerinin ilgili mevzuatta belirtilen haklarını yukarıda belirtilen tebliğ hükümlerinde belirtilen çerçevede kullanabilmesi sağlanır.

MADDE 18. YÖNETİM KURULU'NUN YETKİ VE SORUMLULUKLARI

Banka, Yönetim Kurulu tarafından temsil ve idare edilir. Yönetim Kurulu, münhasıran Genel Kurula bırakılmış yetkiler dışında, Banka'nın amaç ve konularını teşkil eden bütün iş ve işlemler hakkında karar almaya tamamen yetkilidir.

Yönetim Kurulu, faaliyete başladıktan sonra, bir Başkan ve Yönetim Kurulu'nun birden fazla üyeden oluşması halinde bir Başkan Vekili seçecektir. Başkan Vekili, Başkan'ın yolduğunda onu temsil eder.

Sekreterlik görevi Yönetim Kurulu üyelerinden birine verilebileceği gibi, dışarıdan da birine verilebilir.

Yönetim Kurulu üyelerinden bir veya birkaçı, Yönetim Kurulu Kararı ile murahhas aza seçilebilirler. Murahhas azaların, Genel Müdür için aranan şartları taşıması gerekir.

Yönetim Kurulu, kullandığı yetkileri dilediği süre ve şartlar ve uygun göreceği sınırlamalarla kuracağı komitelere veya Genel Müdüre verebilir. Bu yetkilerin hepsini veya herhangi bir kısmını Yönetim Kurulu geri alabilir, tadil veya tahvil edebilir.

Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanunu'nun 367 inci maddesi hükümleri çerçevesinde yetki devrine ilişkin iç yönerge düzenleyebilir, tescil ve ilan ettirebilir.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun ilgili hükümleri ve alt düzenlemeleri saklıdır.

MADDE 19. YETKİLİ İMZALAR

Banka, Yönetim Kurulu tarafından idare, temsil ve ilzam edilir. Bankacılık Kanunu'nun, Türk Ticaret Kanunu'nun ve ilgili mevzuatın bölge ve şube müdürleri ile Genel Müdür'ün Banka'yı temsil ve ilzamına yetkili kılınmasına dair hükümleri, Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri saklıdır.

Banka adına düzenlenen sözleşmelerin, taahhütnamelerin, belgelerin, kağıtların ve senetlerin muteber olabilmesi ve Banka'yı ilzam edebilmesi için, Yönetim Kurulu'nca derece, yer ve temsil ve ilzam yetkileri kararlaştırılarak Ticaret Sicili'ne tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilen, imza yetkililerinin Banka unvanı veya kaşesi altına vazedecekleri imzalarını taşıması şarttır.

MADDE 20. YÖNETİM KURULU ÜYELERİNİN ÜCRETİ

Yönetim Kurulu Üyelerine, Genel Kurul'un saptayacağı, yıllık veya aylık veya her toplantı için bir ödeme yapılacaktır.

MADDE 21. DENETİM KOMİTESİ

Bankacılık Kanunu gereği, Yönetim Kurulu'nun denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere bir Denetim Komitesi oluşturulur.

Denetim Komitesi'nin oluşumuna ve çalışma esas ve usullerine ilişkin Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri saklıdır.

MADDE 22. KREDİ KOMİTESİ

Yönetim Kurulu, kredilerle ilgili olarak vereceği görevleri ifa etmek için Bankacılık Kanunu uyarınca bir Kredi Komitesi kurabilir.

Kredi Komitesi'nin oluşumuna ve çalışma esas ve usullerine ilişkin Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri saklıdır.

MADDE 23. DİĞER KOMİTELER

Yönetim Kurulu, Bankacılık Kanunu ve sair kanun ve mevzuatın öngördüğü komiteler kurabilir, bu komitelere üye seçebilir, değiştirebilir, azledebilir. Yönetim Kurulu, mevzuat öngörmese de, hizmetlerin yürütülmesi için çeşitli komiteler, kurullar kurup lağvedebilir, bu komite ve kurullara üyeler seçebilir, değiştirebilir ve görevlerine son verebilir ve yetki ve sorumluluklarını belirleyebilir.

MADDE 24. GENEL MÜDÜR VE GENEL MÜDÜR YARDIMCILARI

Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları Yönetim Kurulu tarafından seçilir ve azledilir. Yönetim Kurulu, Genel Müdürü icap ediyorsa kendi görev süresini aşan bir süre ile de görev yapmak üzere tayin edebilir. Genel Müdür'ün görev süresi, maaşı ve sair ödenekleri Yönetim Kurulu'nca tespit edilir. Yönetim Kurulu kararı ile Banka'nın bütün idari işlemleri Genel Müdür'e bırakılabilir.

Yönetim Kurulu, Genel Müdür'ün, Genel Müdür Yardımcıları'nın ve Banka adına imzaya yetkili kişilerin tayin, nakli ve azillerine karar verebildiği gibi, bunlara ödenecek ikramiyeler, haklarında uygulanacak müeyyideler, verilecek görevler ve imza yetkileri, aylıklarının miktarı ve diğer ödenekler hususunda da karar verir, Yönetim Kurulu bu atamalar sırasında gerek Genel Müdür'ün gerekse diğer yetkililerin Bankacılık mevzuatının aradığı nitelikleri taşımalarına dikkat eder.

MADDE 25. İÇ KONTROL, İÇ DENETİM, RİSK YÖNETİMİ

Yönetim Kurulu, Kurulca belirlenen esas ve usullere göre görev ifa etmek üzere İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi sistemlerini oluşturur.

Ayrıca, Banka'nın iç denetim sisteminin bir parçası olarak, Banka işlemlerinin, bankacılık ilkelerine, işbu Esas Sözleşme hükümlerine ve diğer mevzuata uygunluğunu denetlemek üzere yeter sayıda müfettiş atanır.

Yönetim Kurulu, mevzuatın öngördüğü konularda ya da gerek duyulduğunda çeşidi komiteler kurabilir, bu komitelere üye seçebilir, değiştirebilir, azledebilir veya komiteleri lağvedebilir.

MADDE 26. DENETİM

Banka, Bankacılık Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri uyarınca seçilecek Bağımsız Denetim Kuruluşlarının denetimine tabidir. Bağımsız denetim faaliyetinde bulunacak Bağımsız Denetim Kuruluşlarının nitelikleri, seçimi ve faaliyetleri bakımından ilgili mevzuat hükümleri saklıdır.

MADDE 27. HESAP DÖNEMİ

Banka'nın hesap dönemi bir takvim yılıdır. Ancak, birinci hesap dönemi istisnaen, Banka'nın kesin olarak kuruluş tarihinden başlayıp, o yılın Aralık ayının sonuncu günü biter.

MADDE 28. BANKA'NIN HESAPLARI

Banka'nın hesapları, Bankacılık mevzuatı, Türk Ticaret Kanunu ve diğer ilgili mevzuatın amir hükümlerine göre hesap planı ve bilanço, kar zarar cetveli ve üç aylık hesap özetleri şekillerine uygun olarak tutulur ve düzenlenir.

Banka'nın hesapları ve bilanço ile kar- zarar cetvelleri, kesirleri dikkate alınmamak şartı ile Türkçe olmak ve Türk Lirası üzerinden düzenlenir.

Banka, işlemlerini kayıt dışı bulunamayacağı ve gerçek mahiyetlerine uygun düşmeyen bir şekilde muhasebeleştiremeyeceği gibi kanuni ve yardımcı defterleri ile kayıtları, şubeleri, yurt içi ve yurt dışındaki muhabirleri ile hesap uygunluğu sağlamadan bilançosunu kapatamaz.

MADDE 29. KARIN DAĞITILMASI

Banka'nın net dönem karı, giderlerin çıkarılmasından sonra kalan miktardır. Net dönem karından her yıl %5 genel kanuni yedek akçe ayrılıp kalan miktarın (%5)'i pay sahiplerine kar payı olarak dağıtılır. Kar payı, pay sahibinin esas sermaye payı için bankaya yaptığı ödemelerle orantılı olarak hesaplanır.

Net dönem karının bakiye kısmı genel kurulun belirleyeceği şekil ve surette dağıtılır. Pay sahiplerine (%5) oranında kar payı ödendikten sonra, kardan pay alacak kişilere dağıtılacak toplam tutarın %10'u genel kanuni yedek akçeye eklenir.

Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümleri saklıdır.

MADDE 30. YEDEK AKÇELER

Yedek Akçelerle ilgili Türk Ticaret Kanunu'nun 519 - 523 uncu maddeleri hükümleri uygulanır. Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümleri saklıdır.

MADDE 31. İLANLAR

Banka'ya ait ilanlar, Türk Ticaret Kanunu; Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuatın öngördüğü usule ve şekle göre süresinde yapılır. Türk Ticaret Kanunu'nun 35'inci ve 1524'üncü madde hükümleri saklıdır.

Genel kurulun toplantıya çağrılmasına ilişkin ilanlar ise Türk Ticaret Kanunu'nun 414. maddesi gereğince ilan ve toplantı günleri hariç, en az iki hafta önce yapılır.

MADDE 32. ESAS SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİKLERİ

İşbu Esas Sözleşme'de yapılacak bilcümle değişikliklerin geçerli olması için, Yönetim Kurulunca hazırlanacak tadil tasarısının, Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nın tasvibi, Genel Kurul'un onayı, Ticaret Siciline gerekli tescili ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilanı şarttır. Ayrıca Esas Sözleşme'de değişiklik yapılmadan önce, Kurum'dan izin alınması gereklidir. Bankacılık Kanunu'nun ve sair ilgili mevzuatın ilgili hükümleri saklıdır.

MADDE 33. YILLIK RAPORLAR

Genel Kurul toplantısına ait belgelerle, Bilanço, Kar ve Zarar Hesapları, Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu ve Denetçi Raporu ile Gündem, Genel Kurul Toplantısına İştirak Eden Hissedarlar Çizelgesi ve Genel Kurul Tutanakları, toplantıyı takip eden bir ay içinde, Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'na ve Kurum'a gönderilir ve toplantıya iştirak eden Bakanlık Temsilcisine tevdi edilir.

MADDE 34. YASAL HÜKÜMLER

İşbu Esas Sözleşme ile düzenlenmemiş bulunan hususlar hakkında, Bankacılık Kanunu, Kurum kararları, Türk Ticaret Kanunu ile sair ilgili mevzuat hükümleri tatbik olunur.

MADDE 35. BANKALAR BİRLİĞİ'NE KAYIT

Banka'nın, ilgili mevzuat uyarınca Türkiye Bankalar Birliği'ne kayıt olması ve payına düşen yıllık ödentisini ödemesine ilişkin yasal zorunluluklara uyulur. Bankacılık mevzuatının ilgili hükümleri saklıdır.

MADDE 36. KREDİ AÇMA YETKİSİ

Kredi açma yetkileri hakkında Bankacılık mevzuatının ilgili hükümleri uygulanır.