

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN 29 MART 2013 TARİHİNDE YAPILAN
2012 YILI OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI TUTANAĞI**

Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi'nin 2012 yılına ait Olağan Genel Kurul Toplantısı 29 Mart 2013 Cuma günü saat 14:00'te, Yapı Kredi Plaza D Blok, Levent/İstanbul adresinde bulunan Banka Genel Müdürlüğü'ndeki Konferans Salonunda, Gümrük ve Ticaret Bakanlığı, İstanbul Ticaret İl Müdürlüğü'nün 28.03.2013 tarih ve 10109 sayılı yazılılarıyla görevlendirilen Bakanlık Komiseri Ömer Kurtlar'ın gözetiminde yapılmıştır.

Toplantıya ait davet, Kanun ve Esas Sözleşme'de öngörüldüğü gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde, 7 Mart 2013 tarih, 8273 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ve 7 Mart 2013 tarihli Milliyet ve Dünya gazetelerinde, ayrıca Bankanın www.yapikredi.com.tr adresindeki internet sitesinde 21 gün önceden ilan edilmek suretiyle süresi içerisinde yapılmıştır.

Hazır bulunanlar listesinin tetkikinden Banka'nın toplam 4.347.051.284,00 TL'lik sermayesine tekabül eden 434.705.128.400 adet paydan; 61.231,18 TL'lik sermayeye tekabül eden 6.123.118 adet payın asaleten, 3.938.600.470,182 TL'lik sermayeye tekabül eden 393.860.047.018,2 adet payın ise vekaleten olmak üzere toplam; 3.938.661.701,362 TL'lik sermayeye tekabül eden 393.866.170.136,20 (% 90,61) adet payın toplantıda temsil edildiğinin ve böylece gerek kanun ve gerekse Esas Sözleşme'de öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğu belirlenmiştir. Toplam bu paylar içerisinde, Türk Ticaret Kanunu'nun 431. maddesi ve 28.11.2012 tarih, 28481 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Anonim Şirketlere ilişkin Genel Kurul Yönetmeliği'nin 24. maddesi gereğince, 350.527.008,232 TL nominal değerinde 35.052.700.823,2 adet payın Tevdi Eden Temsilciler tarafından temsil olunduğu Bankamız Yönetim Kurulu Murahhas üyesi ve Genel Müdür Sn. H. Faik Açıkalin tarafından açıklanmıştır.

Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi ve Genel Müdür Sn. H. Faik Açıkalin, oy kullanma şekli hakkında açıklamada bulundu. Gerek Kanun ve gerekse Esas Sözleşme'de yer aldığı üzere elektronik oy sayımı düzenlemeleri saklı kalmak kaydıyla, toplantı salonunda fiziki olarak katılan sayın pay sahiplerinin açık ve el kaldırma usulü ile oy kullanmalarını, ret oyu kullanacak sayın pay sahiplerinin ise ret oyunu sözlü olarak beyan etmesi gerektiğini belirtmiştir.

Türk Ticaret Kanunu'nun 1527. maddesi'nin 5. ve 6. fıkraları gereğince, Banka'nın elektronik genel kurul hazırlıklarını yasal düzenlemelere uygun olarak yerine getirdiği tespit edilmiştir. Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi ve Genel Müdür Sn. H. Faik Açıkalin tarafından, elektronik genel kurul sistemini kullanmak üzere "Merkezi Kayıt Kuruluşu Elektronik Genel Kurul Sistemi Sertifikası Uzmanlığı" bulunan Sn. Hasan Sadi atanmış olup, toplantı fiziki ve elektronik ortamda aynı anda açılarak gündemin görüşülmesine geçilmiştir.

Gündem gereğince yapılan müzakereler neticesinde aşağıdaki kararlar alınmıştır.

Gündem Madde 1: Esas Sözleşme'nin 67.maddesi gereğince toplantıya Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi ve Genel Müdür Sn. H. Faik Açıkalin'in başkanlık etmesi, oy toplama memurluğuna hazır bulunanlar listesine göre toplantıda fiziki olarak temsil edilen en çok paya sahip üç ortağın temsilcileri olan; Sn. Mehmet Erkan Özdemir, Sn. Ali Yalçın Doğan ve Sn. Semra Danabaş'ın, tutanak yazmanlığına ise Sn. Coşkun Erkam'ın seçilmeleri 1.698.406 TL ret oyuna karşılık, 3.936.329.336,97 TL kabul oyu neticesinde oyçokluğu ile kabul edildi.

Gündem Madde 2: Toplantı Başkanı Sn. H. Faik Açıkalin, 2012 yılı hesap dönemine ilişkin Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu, Denetçiler Raporu, Bağımsız Denetim Raporu ve 2012 yılı Finansal Tabloların, Genel Kurul toplantısından 21 gün önce kamuya (Kamuyu Aydınlatma Platformu, Banka'nın www.yapikredi.com.tr adresindeki internet sitesinde, Merkezi Kayıt Kuruluşu'nun Elektronik Genel Kurul Sistemi'nde ve Faaliyet Raporunda) duyurulduğu şekilde addedilerek, Denetçiler Raporu, Bağımsız Denetim Şirketi Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin rapor özeti ile Bilanço ve Gelir Tablolarının ana kalemleri okunarak, Faaliyet Raporu ve Finansal Tablolar müzakere edildi.

Yapılan oylama sonucunda 2012 yılı hesap dönemine ilişkin Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu ve Finansal Tablolar, 1.796.606 TL'lik ret oyuna karşılık, 3.936.231.136,97 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile kabul edildi.

Gündem Madde 3: Türk Ticaret Kanunu'nun 363. maddesi uyarınca yıl içerisinde Yönetim Kurulu üyeliklerinde yapılan değişikliklerin onaylanması görüşüldü. Sn. Mustafa Vehbi Koç, Sn. Osman Turgay Durak, Sn. Carlo Vivaldi ve Sn. Massimiliano Fossati'nin 11.09.2012 tarihinde, Sn. Gianni Franco Giacomo Papa, Sn. Hüseyin Faik Açıkalin, Sn. Ahmet Fadıl Ashaboğlu ve Sn. Laura Stefania Penna'nın 12.09.2012 tarihinde ve Sn. Fatma Füsün Akkal Bozok ile Sn. Francesco Giordano'nun 13.09.2012 tarihinde 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; Sn. Mustafa Vehbi Koç, Sn. Osman Turgay Durak, Sn. Carlo Vivaldi, Sn. Massimiliano Fossati, Sn. Gianni Franco Giacomo Papa, Sn. Hüseyin Faik Açıkalın, Sn. Ahmet Fadıl Ashaboğlu, Sn. Laura Stefania Penna, Sn. Fatma Füsün Akkal Bozok ve Sn. Francesco Giordano'nun atanması 198.486.246,59 TL'lik ret oyuna karşılık, 3.739.541.496,37 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile kabul edildi.

Gündem Madde 4: Toplantı Başkanı Sn. Hüseyin Faik Açıkalın, Banka Yönetim Kurulu üyelerinin ve Denetçilerinin ayrı ayrı ibralarını ortakların onayına sundu. Yönetim Kurulu Başkanı Sn. Mustafa Vehbi Koç, Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sn. Gianni Franco Giacomo Papa, Murahhas Üye ve Genel Müdür Sn. Hüseyin Faik Açıkalın, Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili Sn. Carlo Vivaldi, Üyeler; Sn. Osman Turgay Durak, Fatma Füsün Akkal Bozok, Laura Stefania Penna, Ahmet Fadıl Ashaboğlu, Massimiliano Fossati ve Francesco Giordano ile Banka Denetçileri; Sn. Ali Tarık Uzun ve Sn. Abdullah Geçer'in ayrı ayrı yapılan oylama sonucunda 2012 yılı faaliyetlerinden dolayı ibra edilmelerine TL'lik 2.231.606 ret oyuna karşılık, 3.935.796.136,97 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile karar verildi.

Gündem Madde 5: Bankanın tasfiye hesaplarında izlenmekte olan bir kısım Banka alacaklarının satış yoluyla tasfiyesine ilişkin olarak;

Bankanın tasfiye hesaplarında izlenmekte olan kredi portföyünden seçilen bir kısım Kurumsal ve Ticari, KOBİ, Bireysel ve Kredi Kartı müşteri segmentlerindeki gecikmiş alacakların satış yoluyla tasfiyesine ilişkin çalışmalar tamamlanarak;

31.10.2012 itibarıyla Kurumsal ve Ticari, KOBİ, Bireysel ve Kredi Kartları segmentlerinden seçilen tahsili gecikmiş alacakların satışı kapsamında, portföylerle ilgilenen yatırımcılar tarafından öncelikle Gizlilik Taahhütnamesi imzalanmış olup, Tahsili Gecikmiş Alacakların Satış ve Devir İşlemi Teklif Şartnamesi ve Bilgi Dokümanı ile Tahsili Gecikmiş Alaklardan Seçilmiş Portföy Satış Bilgilendirme Dokümanında yer alan koşulları yerine getiren yatırımcılar ile 15/10/2012 tarihinde elektronik dataroom paylaşılmış, 19/11/2012 tarihinde yatırımcılardan her bir portföye ilişkin yazılı bağlayıcı teklifleri alınmış ve akabinde 21/11/2012 tarihinde kapalı zarf usulü artırım süreci tamamlanmıştır.

Satışa konu her bir segment için hesaplanan başa baş noktasını (tahsili gecikmiş alacak bakiyesi ve bu tutara ayrılan özel karşılık tutarı arasındaki fark + tahsili gecikmiş alacakların gayrinakit bakiyesi ve bu tutara ayrılan özel karşılık tutarı arasındaki fark + indirimli avukatlık ücreti) ve minimum net güncel değeri (beklenen nakit akışının minimum net güncel değeri) karşılayan en iyi teklif veren yatırımcıların verdiği teklifler dikkat alınarak;

- Bankamız tasfiye hesaplarında izlenmekte olan kredi portföyünden seçilen bir kısım tahsili gecikmiş alacaklar arasından Kurumsal ve Ticari Segment'ten seçilen 31/10/2012 tarihi itibarıyla 174.839.932,23-TL nakit anapara tutarlı tahsili gecikmiş nakit alacakların en yüksek teklifi veren LBT Varlık Yönetim A.Ş.'ye 1.000.001,00-TL bedelle satışının yapılması Yönetim Kurulu'nun 30/11/2012 tarih ve 69/122 sayılı Kararı ile,*
- Bankamız tasfiye hesaplarında izlenmekte olan kredi portföyünden seçilen bir kısım tahsili gecikmiş alacaklar arasından KOBİ Segmenti'nden seçilen 31.10.2012 tarihi itibarıyla toplam 197.775.542,92-TL tutarlı tahsili gecikmiş nakit alacak 3 alt portföye bölünmüş olup;*
 - KOBİ Alt Portföy-1'e ait 31.10.2012 tarihi itibarıyla 66.537.594,36-TL nakit anapara tutarlı tahsili gecikmiş nakit alacakların 4.800.000,00-TL bedelle,*
 - KOBİ Alt Portföy-2'ye ait 31.10.2012 tarihi itibarıyla 65.201.286,62 -TL nakit anapara tutarlı tahsili gecikmiş nakit alacakların 5.000.000,00-TL bedelle,*
 - KOBİ Alt Portföy-3'e ait 31.10.2012 tarihi itibarıyla 66.036.661,94-TL nakit anapara tutarlı tahsili gecikmiş nakit alacakların 5.200.000,00-TL bedelle,*

olmak üzere toplam 15.000.000,00-TL bedelle en yüksek teklifi veren LBT Varlık Yönetimi A.Ş.'ye satışının yapılması Yönetim Kurulu'nun 30.11.2012 tarih ve 69/123 Sayılı Kararı ile,

- Bankamız tasfiye hesaplarında izlenmekte olan kredi portföyünden seçilen bir kısım tahsili gecikmiş alacaklar arasından Bireysel Segment'ten seçilen 31.10.2012 tarihi itibarıyla toplam 73.711.193,03 -TL tutarlı tahsili gecikmiş nakit alacak 2 alt portföye bölünmüş olup;*
 - Bireysel Alt Portföy-1'e ait 31.10.2012 tarihi itibarıyla 36.613.348,08 -TL nakit anapara tutarlı tahsili gecikmiş nakit alacakların 7.506.000,00-TL bedelle,*
 - Bireysel Kredi Alt Portföy-2'ye ait 31.10.2012 tarihi itibarıyla 37.097.844,95-TL nakit anapara tutarlı tahsili gecikmiş nakit alacakların 7.552.000,00-TL bedelle*

olmak üzere toplam 15.058.000,00- TL bedelle en yüksek teklifi veren İstanbul Varlık Yönetimi A.Ş.'ye satışının yapılması Yönetim Kurulu'nun 30.11.2012 tarih ve 69/124 sayılı Kararı ile,

- Bankamız tasfiye hesaplarında izlenmekte olan kredi portföyünden seçilen bir kısım tahsili gecikmiş alacaklar arasından Kredi Kartları Segmenti'nden seçilen 31.10.2012 tarihi itibarıyla toplam 179.752.100,12-TL tutarlı tahsili gecikmiş nakit alacak 3 alt portföye bölünmüş olup;
 - Kredi Kartı Alt Portföy-1'e ait 31.10.2012 tarihi itibarıyla 59.946.600,00-TL nakit anapara tutarlı tahsili gecikmiş nakit alacakların 11.900.000,00-TL bedelle Girişim Varlık Yönetimi A.Ş.'ye,
 - Kredi Kartı Alt Portföy-2'ye ait 31.10.2012 tarihli itibarıyla 59.783.141,75-TL nakit anapara tutarlı tahsili gecikmiş nakit alacakların 12.105.000,00-TL bedelle Girişim Varlık Yönetimi A.Ş.'ye,
 - Kredi Kartı Alt Portföy-3'e ait 31.10.2012 tarihi itibarıyla 60.022.358,36-TL nakit anapara tutarlı tahsili gecikmiş nakit alacakların 11.760.000,00-TL bedelle Anadolu Varlık Yönetim A.Ş.'ye

toplam 35.765.000,00-TL bedelle satışının yapılması Yönetim Kurulu'nun 30.11.2012 tarih ve 69/125 Sayılı Kararı ile uygun bulunmuştur.

Satışa konu portföylere ilişkin Girişim Varlık Yönetimi A.Ş., LBT Varlık Yönetim A.Ş., İstanbul Varlık Yönetim A.Ş. ve Anadolu Varlık Yönetim A.Ş. ile 05/12/2012 tarihinde TGAŞTS (Tahsili Gecikmiş Alacakların Satış ve Temlikine İlişkin Sözleşme) imzalanmış ve 05/12/2012 tarihinde satış bedelinin tahsilatı ve satış işlemi tamamlanmıştır.

Satış yoluyla tasfiye edilen Kurumsal ve Ticari, KOBİ, Bireysel ve Kredi Kartları segmentlerdeki tahsili gecikmiş kredi alacaklarından seçilen tahsili gecikmiş Bankamız alacaklarının satış işleminin finansal tablolara etkisi 31.12.2012 tarihi itibarıyla Banka'nın mali tablolara yansıtılmıştır.

Bankamız tasfiye hesaplarında izlenmekte olan Kurumsal ve Ticari, KOBİ, Bireysel ve Kredi Kartları segmentlerdeki tahsili gecikmiş kredi alacaklarından seçilen tahsili gecikmiş alacakların yatırımcılara satış yoluyla tasfiyesi işlemlerinin onaylanmasına ve Banka Yönetim Kurulu üyelerinin bu işlemlerle ilgili olarak ibra edilmesine 198.350.231,59 TL'lik ret oyuna karşılık 3.739.677.511,37 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile karar verildi.

Gündem Madde 6: Gündemin Esas Sözleşme değişiklikleri ile ilgili 6. maddesinin görüşülmesine geçildi. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 19.03.2013 tarih, 20008792.50.1-7179 sayılı ve 29.03.2013 tarih, 20008792.50.1-8148 sayılı, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 28.03.2013 tarih, 29833736-110.03.02-911-3193 sayılı ve Gümrük ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 29.03.2013 tarih, 67300147/431.02-44-394101-3630-2396 sayılı izinleri çerçevesinde, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu ve ilgili diğer mevzuata uyum ve Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda, Bankamız Esas Sözleşmesi'nin 1'den 23. maddeye kadar olan maddelerinin ekte yer alan şekilde tadil edilmesine, 24'den 88. maddeye kadar olan maddeleri ile Geçici Madde-1'in ise kaldırılmasına 1.796.606 TL'lik ret oyuna karşılık, 3.936.231.136,97 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile karar verildi.

Gündem Madde 7: Gündemin Yönetim Kurulu üyelerinin seçimi ile ilgili 7. maddesinin görüşülmesine geçildi. Toplantı başkanlığına Koç Finansal Hizmetler A.Ş. temsilcisi Sn. Mehmet Erkan Özdemir tarafından verilen takrir okundu ve müzakere edildi.

Yapılan oylama sonucunda Yönetim Kurulu üye sayısının bağımsız üyeler dahil 12 olarak tespit edilmesine ve 2013 yılı hesaplarını incelemek amacıyla toplanacak olağan genel kurul toplantısına kadar görev yapmak üzere Yönetim Kurulu üyeliklerine; [REDACTED] numaralı Sn. Mustafa Vehbi KOÇ, [REDACTED] vergi kimlik numaralı Sn. Gianni Franco Giacomo PAPA, [REDACTED] numaralı Sn. Hüseyin Faik AÇIKALIN, [REDACTED] vergi kimlik numaralı Sn. Carlo VIVALDI, [REDACTED] Kimlik numaralı Sn. Osman Turgay DURAK, [REDACTED] Kimlik numaralı Sn. Ahmet Fadıl ASHABOĞLU, [REDACTED] numaralı Sn. Fatma Füsün AKKAL BOZOK, [REDACTED] vergi kimlik numaralı Sn. Laura Stefania PENNA, [REDACTED] kimlik numaralı Sn. Francesco GIORDANO ve Sn. Jürgen DR. KULLNIGG'in ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan "Kurumsal Yönetim İlkelerinin Belirlenmesine ve Uygulanmasına İlişkin Tebliğ" çerçevesinde Bağımsız Yönetim Kurulu üyeliklerine ise; [REDACTED] T.C. Kimlik numaralı Sn. [REDACTED] ve Sn. Benedetta NAVARRA'nın seçilmelerine 193.783.963,59 TL'lik ret oyuna karşılık 3.744.243.779,37 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile karar verildi.

Yönetim Kurulu üyelerinin öz geçmişlerinin Genel Kurul toplantısından 21 gün önce kamuya (Kamuyu Aydınlatma Platformu, Banka'nın www.yapikredi.com.tr adresindeki internet sitesinde, Merkezi Kayıt Kuruluşu'nun Elektronik Genel Kurul Sistemi'nde ve Faaliyet Raporunda) duyurulduğunun bilgisi verildi.

Toplantıda bizzat bulunamayan; Sn. **Mustafa Vehbi Koç**'un Kadıköy 4. Noterliğinin 22.01.2013 tarih, 4161 yevmiye numaralı, Sn. **Gianni Franco Giacomo Papa**'nın Beşiktaş 11. Noterliğinin 29.03.2013 tarih, 17067 yevmiye numaralı, Sn. **Laura Stefania Penna**'nın Beşiktaş 11. Noterliğinin 29.03.2013 tarih, 17066 yevmiye numaralı, Sn. **Jürgen Dr. Kullnigg**'in Beşiktaş 11. Noterliğinin 29.03.2013 tarih, 17068 yevmiye numaralı, Sn. **Francesco Giordano**'nun Beşiktaş 11. Noterliğinin 29.03.2013 tarih, 17069 yevmiye numaralı, Sn. **Ahmet Fadil Ashaboğlu**'nun Kadıköy 4. Noterliğinin 22.01.2013 tarih, 4153 yevmiye numaralı, Sn. **Benedetta Navarra**'nın Beşiktaş 11. Noterliğinin 29.03.2013 tarih, 17065 yevmiye numaralı, Sn. **Osman Turgay Durak**'ın Kadıköy 4. Noterliğinin 22.01.2013 tarih, 4158 yevmiye numaralı Yönetim Kurulu adaylık beyanları Bakanlık Temsilcisi tarafından görüldü.

Gündem Madde 8: Yönetim Kurulu üyelerinin ve üst düzey yöneticilerin ücretlendirme esaslarının yazılı hale getirilmesine ilişkin Kurumsal Yönetim İlkesi uyarınca Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş olan Bankanın ücretlendirme politikası ve 2012 yılı içinde Banka üst yönetimine 27.892 Bin TL tutarında ödeme yapılmış olduğu, Genel Kurul toplantısından 21 gün önce kamuya (Kamuyu Aydınlatma Platformu, Banka'nın www.yapikredi.com.tr adresindeki internet sitesinde ve Merkezi Kayıt Kuruluşu'nun Elektronik Genel Kurul Sistemi'nde) duyurulduğu şekilde addedilerek 297.647.516,59 TL'lik ret oyuna karşılık 3.640.380.226,37 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile kabul edildi.

Gündem Madde 9: Toplantı başkanlığına Koç Finansal Hizmetler A.Ş. temsilcisi Mehmet Erkan Özdemir tarafından verilen takrir okundu ve müzakere edildi.

Yapılan oylama sonucunda yönetim kurulu üyelerine aylık brüt 10.000- TL ücret ödenmesine 3.146.241 TL'lik ret oyuna karşılık 3.932.881.101,97 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile karar verildi.

Gündem Madde 10: Yönetim Kurulu'nun ekli kar dağıtım önerisine göre, 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 olağanüstü yedek olarak tutulmasına, kar payı dağıtım tarihinin 8 Nisan 2013 olarak belirlenmesine 2.279.607 TL'lik ret oyuna karşılık 3.935.748.135,97 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile karar verildi.

Gündem Madde 11: Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri gereğince, Yönetim Kurulu'nca 7 Mart 2013 tarihinde belirlenen ve kamuya açıklanan Banka'nın 2013 yılı ve izleyen yıllara ilişkin kar dağıtım politikası Sermaye Piyasası Kurulu'nun düzenlemeleri çerçevesinde Genel Kurulun bilgisine sunuldu. Bu maddenin bilgilendirme amacı ile gündemde yer aldığından oylanmayacağı hakkında ortaklara bilgi verildi.

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.

Gündem Madde 12: Yönetim Kurulu'nca 7 Mart 2013 tarihinde güncellenen ve Genel Kurul toplantısından 21 gün önce kamuya (Kamuyu Aydınlatma Platformu, Banka'nın www.yapikredi.com.tr adresindeki internet sitesinde ve Merkezi Kayıt Kuruluşu'nun Elektronik Genel Kurul Sistemi'nde) duyurulan Banka'nın bilgilendirme politikası Sermaye Piyasası Kurulu'nun düzenlemeleri çerçevesinde Genel Kurul'un bilgisine sunuldu. Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemelerine uyum amacıyla yıl içinde Yönetim Kurulu tarafından bilgilendirme politikasında gerekli değişikliklerin yapılabileceği hususunda bilgi verildi. Bu maddenin bilgilendirme amacı ile gündemde yer aldığından oylanmayacağı hususu ortakların bilgisine sunuldu.

Gündem Madde 13: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili yönetmeliği ve Türk Ticaret Kanunu uyarınca 2013 yılı hesap dönemine ilişkin finansal raporların denetlemesi ile bu konulardaki ilgili

düzenlemeler kapsamındaki diğer faaliyetleri yürütmek üzere, Denetim Komitesinin önerisi dikkate alınarak Yönetim Kurulu tarafından bağımsız denetim kuruluşu olarak seçilen Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin (Ernst&Young Global Limited üye şirketi) bağımsız denetim kuruluşu olarak seçilmesi 4.453.838TL'lik ret oyuna karşılık 3.933.573.504,97 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile kabul edildi.

Gündem Madde 14: Yönetim Kurulu tarafından hazırlanan ve Genel Kurul'un çalışma esas ve usullerine ilişkin kuralları içeren "Genel Kurul İç Yönergesi", Genel Kurul toplantısından 21 gün önce kamuya (Kamuyu Aydınlatma Platformu, Banka'nın www.yapikredi.com.tr adresindeki internet sitesinde ve Merkezi Kayıt Kuruluşu'nun Elektronik Genel Kurul Sistemi'nde) duyurulduğu şekilde addedilerek müzakeresine geçildi. Yapılan müzakere ve oylama sonucunda "Genel Kurul İç Yönergesi"nin ekteki şekilde kabul edilmesine 1.796.606 TL'lik ret oyuna karşılık 3.936.231.136,97 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile karar verildi.

Gündem Madde 15: Toplantı Başkanı Banka tarafından sosyal yardım amacıyla vakıf ve derneklere 2012 yılı içinde toplam 4.707.044,52 TL tutarında bağış yapıldığı hakkında Genel Kurul'a bilgi verdi. Ayrıca Başkan, Bankacılık mevzuatı ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde 2013 yılında yapılacak bağışlar için üst sınırın, 10.000.000- TL olmasına ilişkin teklifi oylamaya sundu. Teklif, yapılan oylama sonucunda 297.647.516,59 TL'lik ret oyuna karşılık 3.640.380.226,37 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile kabul edildi.

Gündem Madde 16: Yönetim hakimiyetini elinde bulunduran pay sahiplerine, pay sahibi Yönetim Kurulu üyelerine, üst düzey yöneticilere ve bunların eş ve üçüncü dereceye kadar kan ve sıhrı 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 verilmesine 297.647.516,59 TL'lik ret oyuna karşılık 3.640.380.226,37 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile karar verildi. 2012 yılı içerisinde bu kapsamda çıkar çatışmasına neden olabilecek önemli nitelikte işlem olmadığı hususunda pay sahiplerine bilgi verildi.

Gündem Madde 17: Toplantıya katılanlarca başarılı bir yıl geçirilmesi temennisinde bulunuldu.

Gündemde konuşulacak başka konu olmadığından toplantı Başkan tarafından kapatıldı. Bu tutanak toplantı mahallinde düzenlenerek imza altına alındı. (29.03.2013)

Bakanlık Temsilcisi
Ömer KURLAR

Toplantı Başkanı
H. Faik AÇIKALIN

Oy Toplayıcı
Mehmet Erkan ÖZDEMİR

Oy Toplayıcı
Ali Yalçın DOĞAN

Oy Toplayıcı
Semra DANABAŞ

Tutanak Yazmanı
Coşkun ERKAM

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

Eski Metin	Yeni Metin
Madde-1 Kuruluş ve Kurucular	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 kararlarıyla 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'î kanunlar hükümlerine göre idare edilmek üzere, bir anonim şirket kurulmuştur.	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 kararlarıyla 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'î 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 Siraselviler'de 65 numarada"; Yüksek Mühendis Muammer Tuksavul, "Çangır'de Susam Sokak'nda Çelik Palas Apartmanı'nın 3 numaralı dairesinde"; Yüksek Mühendis Mustafa Nadir Önen, "İstanbul'da Florya'da Orman Sokak'nda 11 numarada"; Rıza Dikmen, "Osmanbey'de Rumeli Caddesi'nde, Emel Palas Apartmanı'nın 5 no.lu dairesinde".	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 Siraselviler'de 65 numarada"; Yüksek Mühendis Muammer Tuksavul, "Çangır'de Susam Sokak'nda Çelik Palas Apartmanı'nın 3 numaralı dairesinde"; Yüksek Mühendis Mustafa Nadir Önen, "İstanbul'da Florya'da Orman Sokak'nda 11 numarada"; Rıza Dikmen, "Osmanbey'de Rumeli Caddesi'nde, Emel Palas Apartmanı'nın 5 no.lu dairesinde".

Eski Metin	Yeni Metin
Madde-2 Ünvan	Madde 2: Şirketin Ünvanı
1- Şirketin ünvanı "YAPI ve KREDİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ"dir. Bu ünvan aşağıdaki maddelerde "Banka" kelimesi ile ifade edilmiştir.	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.	2- Banka, 9 Eylül 1944 tarihinde faaliyete geçmiştir.

Eski Metin	Yeni Metin
Madde-3 Müddet	Madde 3: Amaç ve Konu
Banka süresiz olarak faaliyette bulunacaktır.	Banka Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuata aykırı olmamak ve yürürlükteki yasaların verdiği çerçevede bulunmak şartıyla her çeşit bankacılık işlemlerini yapmak amacıyla kurulmuştur. Banka bu amaçla, Sermaye Piyasası Kanunu, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine aykırılık teşkil etmemek kaydıyla özellikle aşağıdaki faaliyetlerde bulunabilir;

28 Mart 2013

YAPI ve KREDİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

İstanbul

28 Mart 2013

YAPI ve KREDİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

İstanbul

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 uğraşmaz, ipotekli konut finansmanı kuruluşu ve gayrimenkul yatırım ortaklıklarını hariç olmak üzere ana faaliyet konusu gayrimenkul ticareti olan ortaklıklara katılmaz.

b) Ancak, Banka; özel haller kapsamında Sermaye Piyasası Kurulu'na aranacak gerekli açıklamaları yapmak şartıyla, Bankacılık Kanunu ile diğer mevzuata aykırı olmamak koşuluyla, her türlü taşınır ve taşınmaz malları, hakları ve özellikle sinai ve fikri hakları, irat, iratlar ve diğer hakları gibi ayrı ayrı hakları ve alacak hallerini iletme edebilir, bunları başkalarına satabilir, devredebilir, rehin veya ipotek edebilir, taşınır ve taşınmaz mallar üzerinde kendi lehine rehin ve ipotek alabilir, mevcut ipotekleri farkedebilir, taşınır ve taşınmaz malları, sinai ve fikri hakları kiralayabilir veya kiraya verebilir, kira ve satış vadedi sözleşmelerini kendi lehine tapuya şerh ettirebilir, şerhleri kaldırabilir.

c) Banka, yasal sınırlar dahilinde bankacılık işlerini yürütmek 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 malzemenin yabancı ülkelerden ithal edileceği gibi, alacaklarından dolayı temelliği ettiği ticari emtiayı da ihracat malı ise, harice satabilir. Banka, bu ihracat ve ithalatın gerektirdiği belgeleri ilgili makamlardan alabilir.

9- Yukarıdaki bentlerde gösterilen işlemlerden başka ilerde Banka için faydalı ve lüzumlu görülecek diğer işlere girişmek istendiği takdirde, Banka yürürlükteki mevzuata göre gerekli işlemleri alacak ve Esas Sözleşme değişikliğinin gerektiğinde bu değişiklikleri yapacaktır.



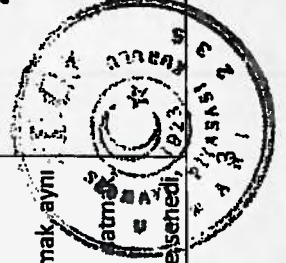
YAPILAN İŞLEMLERİN İZLENİMLERİ

Eski Metin Madde-4 Merkez ve Şubeler	Yeni Metin Madde 4: Bankanın Merkez ve Şubeleri
Bankanın merkezi "İstanbul"dur. 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 ve ilan ettirmemiş Banka için bu fesih sebebi sayılır. Banka, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na, Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'na ve mevzuatla belirlenen diğer kamu otoritelerine bilgi vermek ve gerektiğinde ilgili otoritelerden izinleri almak şartı ile yurt içinde ve dışında şubeler açabilir.	Bankanın merkezi "İstanbul"dur. 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 diğer 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	Yeni Metin Madde 5: Bankanın Süresi
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,	Banka süresiz olarak kurulmuş olup kanunî sebeplerle veya Genel Kurul'un Türk Ticaret Kanunu ve sair ilgili mevzuat hükümleri uyarınca alacağı karar ile sona erer.



28 April 2013



YAPI ve KREDİ BANKASI

tahviller ile diğer Sermaye Piyasası Araçlarını almak ve satmak,
7- Yukarıdaki bentlerde gösterilen işlemlerden başka ilerde Banka için faydalı ve لازمli görülecek diğer 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.

Eski Metin

Madde-6

Taşınır ve Taşınmaz Mal Üzerine İşlem

- 1- Banka, ticaret amacıyla taşınmaz mal alım ve satımı ile uğraşmaz.
Ancak, Banka; özel haller kapsamında Sermaye Piyasası Kurulu'na aranacak gerekli açıklamaları yapmak şartıyla, Bankacılık Kanunu ile diğer mevzuata aykırı olmamak koşuluyla, her türlü taşınır ve taşınmaz malları, hakları ve özellikle sinai ve fikri hakları, 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 fiskedebilir, taşınır ve taşınmaz malları, sinai ve fikri hakları kiralayabilir veya kiraya verebilir, kira ve satış vaadi sözleşmelerini kendi lehine tapuya şerh ettirebilir, şerhleri kaldırabilir."
- 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 katılmaz ve bu konularda iş yapan gerçek veya tüzel kişilere kredi açamaz.

Yeni Metin

Madde 6: Sermaye

Sermaye Piyasası Kanunu.

Banka: Sermaye Piyasası Kanunu 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) itibarıyla değeri 1.000.000.000.000 (Birtrilyon) adet paya bölünmüştür.

Sermaye Piyasası Kurulu'na 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 artırım kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle genel kuruldan 5 yılı geçmemek üzere yeni bir süre için yetki alması zorunludur. Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda Banka kayıtlı sermaye sisteminin çıkması sayılır.

Bankanın çıkarılmış sermayesi 4.347.051.284 TL (Dörtmilyardüçyüz kırk yedimilyonellibirbinikiyüzseksendört Türk Lirası) olup, söz konusu çıkarılmış sermayesi muvazaadan arı şekilde tamamen ödenmiştir.

Bankanın payları nama yazılıdır. Sermayeyi temsil eden paylar kayıtlıdır ve 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 haklarının sınırlandırılması ile primli veya nominal değerinin altında pay ihraç konularında karar almaya yetkilidir. Yeni pay alma kısıtlama yetkisi pay sahipleri arasında eşitsizliğe yol açacak şekilde kullanılamaz.

Bankacılık Kanunu hükümleri saklıdır.

YAPILAN İŞLEMİN
TARİHİ
18.04.2013

18.04.2013
18.04.2013

Eski Metin	Yeni Metin
Madde -7 Emtia Ticareti Yapma Yasağı 1-Banka ticaret amacıyla emtia alım satımı ile uğraşamaz. Basılı ve kılıçe 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 temellik ettiği ticari emtiayı da ihraç malı ise, harice satabilir. Banka, bu ihraçat ve ithalatın gerektirdiği belgeleri ilgili makamlardan alabilir.	Madde 7: İntifa Senetleri 1- Genel Kurul, Esas Sözleşme uyarınca veya Esas Sözleşmeyi değiştirerek, bedelli 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 taminabilir. 4- İntifa senetlerinin devrinde Bankacılık Kanunu hükümleri saklıdır.

Eski Metin	Yeni 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'na verilen kayıtlı sermaye tavanı, 2012-2016 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2016 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşmamış olsa dahi, 2016 yılından sonra yönetim kurulunun sermaye artırım kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle genel kuruldan 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 artırılmasına ilişkin hükümlerine bağlı kalmaksızın, çıkarılmış sermayeyi yukarıda belirtilen kayıtlı sermaye tavanına kadar arttırmaya yetkilidir. Yönetim Kurulu, nominal değerinin üstünde pay çıkarma konusunda karar almaya da yetkilidir.	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 bonosu, katılma intifa senedi, kâr ve zarar ortaklığı belgesi, niteliği itibarıyla borçlanma aracı olduğu Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kabul edilecek diğer sermaye piyasası araçları ve sair her türlü sermaye piyasası aracı ihraçı yapılabilir. İhraç ve ihraçla ilgili olarak azami miktarların, türünün, vadenin, faizinin ve diğer şartların belirlenmesi ile bu hususlardaki banka yönetiminin yetkileri Sermaye Piyasası Kanunu uyarınca Sermaye Piyasası Kurulu yetkilidir. Yapılacak ihraçlarda Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuatta yer verilen düzenlemelere uyulur.

YAPI

Sermayeyi temsil eden paylar kayıtlarında 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 hamilline yazılıdır. Nama yazılı hale getirilmemiş olan hamilline 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.

Eski Metin	Yeni Metin
Madde-9 Hisselerin Tabii Olduğu Kayıt ve Şartlar Banka sermayesinin arttırılması halinde; 1- İç kaynaklardan yapılan sermaye artırımları 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.	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	Yeni Metin
Madde- 10 Hisse Senetlerinin Şekli Kaldırılmıştır	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	Yeni Metin
Madde- 11 Hisse Senedinin Kuponu Kaldırılmıştır	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 Düzeneleme ve Denetleme Kurulu düzenlemeleri ile Sermaye Piyasası Mevzuatına göre tespit

YAPILMIŞTIR

18 Mart 2013



edilir.

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

Bağımsız üyeler dahil Genel Kurulca seçilen üyeler ile doğal üye olan Genel Müdür veya bulunmadığı hallerde vekilli 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 sakı 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 kanunî şartları hâlâ bir klmseyi 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 belirtilen prosedürlere uyulur.

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

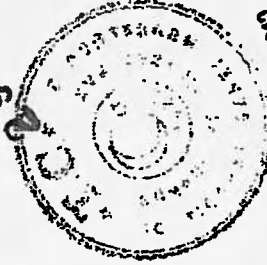
Yemin yükümlülüğüne tabi kimseler yemin etmeden göreve başlayamazlar. Yemin yükümlülüğüne tabi olan kimseler ile Bankacılık Denetleme ve Düzenleme Kurulunca belirlenecek diğer görevlerde bulunanlar 3628 Sayılı Mal Bildiriminde Bulunulması Rüşvet ve Yolsuzluklarla Mücadele Kanunu hükümlerine tabidirler.

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

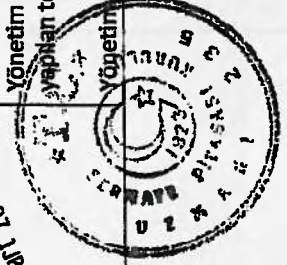
Yönetim Kurulu'ndan izin almadan hangi sebep ve zaruretlerle olursa olsun, bir hesap yılı içinde yapılan toplantıların varısına katılmayan Yönetim Kurulu Üyeleri, istifa etmiş sayılırlar.

Yönetim Kurulu üyeleri, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık, Mevzuatı ve Sermaye piyasası

YAP1



6707 Jan 8 6



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 belirtti bir hususa dair yaptığı teklife diğerlerinin yazılı onayları alınmak suretiyle de verebilir. Bu şekildeki kararlar en az üye tam sayısının çoğunluğunun yazılı onay 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 dönüştürölüp 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 alınabilir. 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.

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 arasında veya dışından 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 sözleşmelerinde hakeme gitmek, sulh olmak ve ibra etmek yetkisine de sahiptir.

Bu cümlleden olarak:

- a) Genel yasayla ve gerek bu Esas Sözleşme ile açıkça yasaklanmayan ve önceden Genel Kurul kararına bağlanmasi gerekmeyen hususlar hakkında karar almak;
- b) Esas Sözleşmede yapılacak her türlü değişiklikler ve yeniden ilave edilecek maddeler.

Eski Metin

Madde- 12

Payların Bölünmemesi ve Temsil Hakkı

Pay Bankaya karşı bölünmez. 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.

YAP

hakkında Genel Kurul'a takliflerde bulunmak;

c) Genel Kurulları olağan ve olağanüstü olarak toplantıya davet ve bunların gündemlerini tespit etmek;

d) Bankanın bilanço, kar ve zarar hesabını, tahzimat ve safi kazancın nasıl dağıtılacağını tayin ve tespit etmek ve bunları hazırlayacağı raporda belirtmek ve

ortakların incelemesine açık bulunulurmuş ve bu hususu Genel Kurul olağan toplantı ilanlarında belirtmek, Mevzuatta belirtilen sürelerle uygun olarak

e) Tahvil, bono ve diğer sermaye piyasası araçları ile diğer borçlanma araçlarının ihracı suretiyle istikrazlar akdetmek, 28 Mart 2013

f) Genel Kurullarca alınan kararların 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;

ı) 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 hissiyeti 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 (murahtaslar) devretmeye yetkilidir. Yönetim Kurulu, hazırlayacağı bu iç yönerge ile murahtas 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.

Murahtas üyelerle, Yönetim Kurulu üyelerinden Bankada muayyen iş ve vazife görenlerin ve Genel Müdürlüğün 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

YAPI

	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 paylaştırılmasında 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 görüldüğü 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.
	Yönetim Kurulu, Kredi Komitesi de dahil komitelerin faaliyetlerini denetlemekle yetkili olup, Yönetim Kurulu üyelerinden her biri Kredi Komitesinden, bu komitenin faaliyetleri hakkında her türlü bilgiyi istemeye ve gerekli göreceği her çeşit kontrolü yapmaya yetkilidir.

28 Mart 2013

Eski Metin	Yeni Metin
Madde- 13	Madde 13: Genel Müdür Ataması
Yeni Pay Verilmesi	Bankanın Genel Müdürü, Yönetim Kurulu tarafından Bankacılık Kanunu'nda arananları vasıfları haiz kişiler arasından seçilir. Görev ve yetkileri ile çalışma koşulları Yönetim Kurulunca tayin ve tespit olunur.

Eski Metin	Yeni Metin
Madde- 14	Madde 14: Yönetim Kurulu Üyelerinin, Murahhas Üyelerin ve Komite Üyelerinin Ücretleri
Temellük Etme ve Rehin Alma	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 üyeliğiyle ilgili olarak yapılan ödemelerin şekli ve miktarı Genel Kurul tarafından, Komite üyelerine komite üyeliği hizmetleri dolayısıyla yapılacak ödemelerin şekli ve

28 Mart 2013

YAPI ve

miktari 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.

Yeni Metin

Madde 15: Denetim

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.

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.

Yeni Metin

Madde 16: Genel Kurul

Eski Metin
Madde- 16
Ortakların Yüklümlülüğü
Bir hisse senedine sahip olmak bu Ana Sözleşme hükümlerine muvafakati gerektirir.

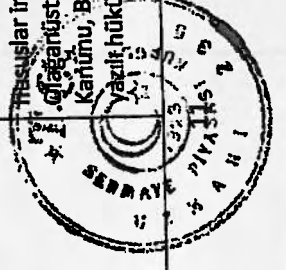
Genel Kurul toplantılarında aşağıdaki esaslar uygulanır.

(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 yazık hükümlere göre toplanır ve gereken kararları alır.

28 Mart 2013



YAPI KURULU BAŞKANLIĞI

(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 Merkezî 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 edebilecekleri 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 vakf 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 öngörülüş ve Bankacılık Mevzuatında düzenlenmiş özel ağırlaştırılmış nisaplar saklı kalmak kaydıyla, Banka'nın tüm Genel Kurul toplantılarında toplantı ve karar nisabı, sermayenin salt çoğunluğudur.

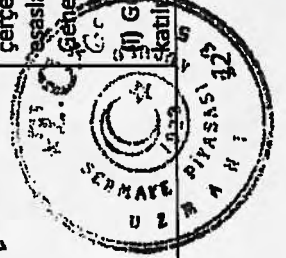
(i) İç Yönerge; Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri ve bu Kanun çerçevesinde çıkarılan yönetmelik ve tebliğlere uygun olarak Genel Kurulun çalıştırma usul ve esaslarına ilişkin kuralları içeren bir iç yönerge hazırlayarak Genel Kurul'un onayına sunar. Genel Kurul'un onayladığı iç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

(j) Genel Kurul toplantısına elektronik ortamda katılıp, Banka'nın genel kurul toplantılarına katılma hakkı bulunan hak sahipleri, bu toplantıya, Türk Ticaret Kanunu'nun 1527 inci



29 MART 2013

28 Mart 2013



YAPILAN KREDİ BAKIM
GÖRÜLÜŞÜ

28 Mart

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 katılmasına, 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	Yeni Metin
Madde- 17 İntifa Senetleri	Madde 17: Kurumsal Yönetim İlkeleri
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 kazanç 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 iftasını ve bunlara mukabil intifa senetleri verilmesini kararlaştırabilir. Bu durumda; senedi ifta edilen ortağın rızası şarttır. İntifa senetlerinin devrinde Bankacılık Kanunu hükümleri saklıdır.	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından uygulaması zorunlu tutulan Kurumsal Yönetim İlkelerine uyulur. Zorunlu illelere yerleşen ve diğer illelere yerleşen 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 yönetimi ve düzenlemelerine uyulur.

28 Mart 2013

Eski Metin	Yeni Metin
Madde- 18 Kaybolma	Madde 18: İlanlar
Banka hisse senetlerinin ve intifa senetlerinin ziya halinde Türk Ticaret Kanunu hükümlerine göre hareket olunur.	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 oluncak diğer mevzuata uygun olarak ilan edilir. Düzenlemelerde ilan yeri belirlenmeyen hususlar, Banka'nın internet sitesinde ilan edilir.
Eski Metin Madde-19	Madde 19: Hesap Dönemi

28 Mart 2013

Y

28 MART 2013

Kayıtlı Sermaye Tavanının Yükseltilmesi

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

Bankacılık Kanunu'nun hükümleri saklıdır

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 itibarıyla 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, yayımlar 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.

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

Eski Metin

Madde-20 Ortakların Rüçhan Hakkı

Ortaklardan her biri - aksine Genel Kurul 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 kanunî yedek akçe tutarı, %10 sermayenin %20'sine ulaşınca kadar %5 genel kanunî yedek akçe ayrılır,

Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu düzenlemelerine uygun olarak hazırlanan konsolide finansal tablolarında yer alan konsolide net dönem karı ile, bireysel finansal tablolarında yer alan net dönem karı dikkate alınarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde %10 sermayenin %5'i oranında birinci akçe ayrılır.

c) Bakıye kısım Genel Kurul'un tespit edeceği şekilde dağıtılır ve %10 sermayenin %5'i oranında birinci akçe ayrılır.

d) Türk Ticaret Kanunu'nun 519. Maddesinin ikinci fıkrasının (c) bendi uyarınca, pay sahiplerine yüzde beş oranında kâr payı ödendikten sonra, kârden pay alacak kişilere dağıtılacak toplam tutarın yüzde onu, genel kanunî yedek akçeye eklenir. Kar payının ve/veya bilançodaki dağıtılmamış karların sermaye artırımını suretiyle pay senedi olarak dağıtılması durumunda genel kanunî yedek akçe ayrılmaz.

28 Mart 2013

28 Mart 2013

YAP

	Kanunl yedek akçeler toplamının çıkarılmış sermayenin yarısını aşmış olması durumunda, Genel Kurul, çıkarılmış sermayenin yarısını aşan kanunl yedek akçelerin ne şekilde kullanılacağı hususunu serbestçe karara bağlar. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu düzenlemeleri ve buna ilişkin hükümlere saktır.
--	--

Eski Metin	Yeni 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 karar alınması gerektiğini ifade eden Türk Ticaret Kanunu hükümleri uygulanmaz.	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 saktır.

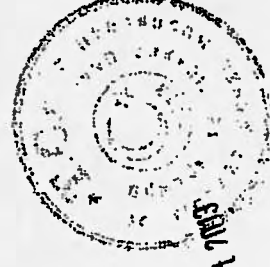
Eski Metin	Yeni Metin
Madde- 22 Üye Sayısı, Seçim, İdare ve Temsil 1- Bankanın Yönetim Kurulu, Genel Kurulca seçilmiş en az (7) en fazla (10) kişiden oluşur. 2- Yönetim Kurulu Üyeleri Ortaklar arasından seçilir. Ancak ortak olmayan kişiler üye seçildikleri takdirde bunlar ortak sıfatını kazandıktan sonra 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, Kurulunun üye tam sayısını ifade eder.	Madde 22: Banka Personeli için Vakıf Banka, Memur, Hizmetli ve İşçileri Yönetim Kurulu'nun 332'nci maddesinin öngördüğü nitelikte vakıf kurabileceği gibi bu kapsamda kurulan vakıflara da katılabilir.

YAP

Eski Metin	Yeni Metin
Madde-23 Üyelik Süresi	Madde 23: Kanunî Hükümler
Yönetim Kurulu üyeleri, en çok üç yıl süreyle seçilirler. Süreleri biten üyeler tekrar seçilebilirler.	Bu Esas Sözleşmede yazılı bulunmayan hususlar hakkında Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu ile ilgili mevzuat uygulanır.

Eski Metin	Yeni Metin
Madde-24 Yemin	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.	Kaldırılmıştır.
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.	

Eski Metin	Yeni Metin
Madde-25 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 bulundurmak ve bu	Kaldırılmıştır.



28 MART 2013

VA

hususla Genel Kurul olağan toplantı ilanlarında belirtmek,
e) Tahvil ve bono ve diğer borçlanma araçlarının ihracı suretiyle istikrazlar akdetmek;
f) Genel Kurullarca alınan kararların 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;
ı) Banka işleri için ihtiyaç görüldüğü 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 oluşturaacağı 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 26:

Yönetim Kurulu Üyelikine Seçilme Yasağı ve Üyelik Düşmesi

Kaldırılmıştır.

Eski Metin

Madde-26

Yönetim Kurulu Üyelikine Seçilme Yasağı ve Üyelik Düşmesi

1- Türk Ticaret Kanunu'nun 315.maddesinin 2.fıkrası ve Bankacılık Kanunu yasaklama hükmü kapsamına giren kimseler Yönetim Kurulu Başkanı, Üyesi seçilemezler. Seçilmişlerse dehal 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.



18 MART 2003

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

Eski Metin	Yeni 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; selefinin 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 üyelerinin tümü için yeniden seçim yapılır.	Madde 27: Yönetim Kuruluna Geçici Üye Seçimi Kaldırılmıştır.

Eski Metin	Yeni 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.	Madde 28: Yönetim Kurulu Üyelerinin Değiştirilmesi ve Yenilenme Esasları Kaldırılmıştır.

Eski Metin	Yeni Metin
Madde-29 Yönetim Kurulu Üyelerinin Yükmünlük 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 Banka	Madde 29: Yönetim Kurulu Üyelerinin Yükmünlük ve Hakları Kaldırılmıştır.



29 MART 2013

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.

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 sebsiz olarak yerine getirilmemesi;
- 5- Gerek Kanunun gerek Ana Sözleşmenin kendilerine yüklediği sair vazifelerin kasten veya ihmal 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 gellip, 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.

Eski Metin

Madde-31

Müktesep Haklar

Yönetim Kurulu Üyelerinin yaptıkları işlemlerin Genel Kurulca kabul edilmemesi halinde

Yeni Metin

Madde 30:

Yönetim Kurulu Üyelerinin Sorumluluğu

Kaldırılmıştır.

Yeni Metin

Madde-31

Müktesep Haklar

halinde üye kaldırılmıştır.

VAPİ

18 Mart 2013

Müktesep Haklar

Yeni Metin

niyetli üçüncü şahıslar tarafından ıktııap edilmiş olan haklara hallet gelmez.

Eski Metin

Madde-32

Yönetim Kurulu ve Kredi Komitesi Üyeleri ile İlgili Yasaklar

1- Bankanın Yönetim Kurulu ve Kredi Komitesi başkan ve üyeleri şahsı menfaatlerini ve Hukuk Usulü Muhakemeleri Kanunu'nun 245. Maddesinin 3 no.lu bendinde yazılı derecelerde hisimligi bulunan kimselerin menfaatlerini ve bunlara ait kredi, teminat ve kefalet taleplerini ilgilendiren hususların müzakeresine katılmazlar 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 ticarî 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 ticarî işlem nevinden bir işlemi kendi veya başkası hesabına yapamayacağı gibi aynı nevî ticarî 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 yapmış addedilmekte ve şahıslar kendisine akdolan mukavelelerden doğan menfaatlerin Bankaya aldiyetini talep etmekte serbesttir. Bu haklardan birinin tercihi ikinci fıkrâ hükmüne aykırı harekette bulunan üyeden başka üyelere aittir.

3- Bu haklar, zikredilen ticarî işlemlerin yapıldığını veyahüt Yönetim Kurulu üyesinin diğer bir şirkete girdiğini diğer üyelerin öğrendiklerini tarihten itibaren üç aylık ve herhalde vukulanndan itibaren bir yıllık zamanasına tabidir.

Eski Metin

Madde-33

Yönetim Kurulu Üyelerinin Ücreti

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

Yeni Metin

Madde-32

Yönetim Kurulu ve Kredi Komitesi Üyeleri ile İlgili Yasaklar

Kaldırılmıştır.

Yeni Metin

Madde-33

Yönetim Kurulu Üyelerinin Ücreti

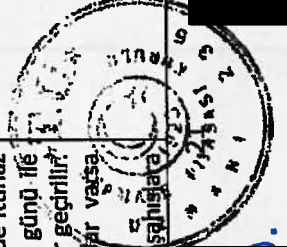
Kaldırılmıştır.

28 Mart 2013

YAF

Eski Metin	Yeni 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 dışardan seçilen bir katip marifetiyle düzenli olarak tutanağa bağlanır.	Madde-34 Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekilleri, Katibi Kaldırılmıştır.
Eski Metin	Yeni Metin
Madde-35 Yönetim Kurulu Toplantıları 1- Yönetim Kurulu, Banka İşleri 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.	Madde 35: Yönetim Kurulu Toplantıları Kaldırılmıştır.
Eski Metin	Yeni 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 şüpheli davet etmeyecek şekilde günü gününe kaydedilir ve her kararın altı üyeler tarafından imzalanır. 2- Ancak, mevzuatın yetkili kıldığı makamların izni ile ve yıl sonlarında ciltlettirmek kaydıyla yukarıda yazılı defter yerine yapıları noterce tasdikli ve müteselsil sıra numaralı ayrı kalamoz kullanılması mümkündür. 3- Yönetim Kurulu kararlar defterine Yönetim Kurulu tarafından müzakere neticesinde itiraz olunan kararlarda 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	Madde 36: Yönetim Kurulu Karar Defteri Kaldırılmıştır.

28 Mart 2013



ibraz edilmek üzere çıkarılacak suret veya özetlerinin müteber olması için işbu sözleşmenin 25.maddesinin 3.bendi gereğince Banka adına imza koymaya yetkili kılınacak kimseler tarafından imzalanması şarttır.	
Eski Metin Madde- 37 Yönetim Kurulu Toplantı ve Karar Nisapları	Yeni Metin Madde 37: Yönetim Kurulu Toplantı ve Karar Nisapları
1- Yönetim Kurulunun toplanabilmesi için, üye tam sayısının en az yarısından bir fazlasının huzuru şarttır.	Kaldırılmıştır.
2- Kararlar, Yönetim Kurulunu oluşturan üye tam sayısının en az yandan bir fazlasının olumlu oylarıyla alınır.	

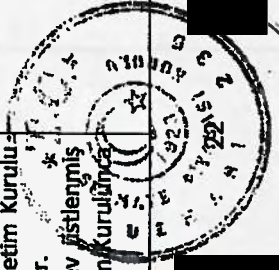
Eski Metin Madde- 38 Toplantısız Karar Alma	Yeni Metin Madde 38: Toplantısız Karar Alma
Üyelerden biri müzakere talebinde bulunmadıkça, Yönetim Kurulu kararları, içlerinden birinin belirli bir konuda yaptığı teklife diğerlerinin yazılı onayları alınmak suretiyle de verilebilir. Bu takdirde, alınacak kararda üyelerin oybirliği şarttır.	Kaldırılmıştır.

Eski Metin Madde-39 Murahhas Üyelik	Yeni 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 Müdürlüğüne müferriden 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.	Kaldırılmıştır.
2- Murahhas üyelerle, Yönetim Kurulu Üyelerinden Bankada muayyen iş ve vazife görenlerin ve Genel Müdürlüğün görevleri dolayısıyla aralarındaki gerekli koordinasyonu Yönetim Kurulu Başkanı, bulunmadığı zamanlarda kendisinin tayin edeceği Başkan vekili temin eder. 3- Murahhas üyelerle 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.	



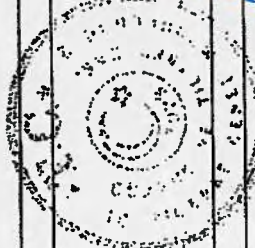
28 Mart 2013

29 MARCH 2013



Yönetim Kurulu Başkanı

Eski Metin Madde-40 Kredi Komitesi	Yeni Metin Madde 40: Kredi Komitesi Kaldırılmıştır.
Oluşumu, çalışma ve karar alma esasları Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunca belirlenecek bir Kredi Komitesi kurulur.	
Eski Metin Madde-41 Genel Müdür Atanması	Yeni Metin Madde-41 Genel Müdür Atanması Kaldırılmıştır.
Bankanın Genel Müdürü, Yönetim Kurulu tarafından Bankacılık Kanunu'nda aranan vasıfları haiz kişiler arasından seçilir. Görev ve yetkileri ile çalışma koşulları Yönetim Kurulunca tayin ve tespit olunur.	
Eski Metin Madde-42 Bankada Görev Üstlenemeyecek Kişiler	Yeni Metin Madde-42 Bankada Görev Üstlenemeyecek Kişiler Kaldırılmıştır.
Bankacılık Kanunundaki yasaklama kapsamına giren kişiler Bankada Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcısı veya birinci derecede imza yetkili görevli olarak çalıştırılmazlar. Banka bu gibi kişilerin işlerine son verir.	
Eski Metin Madde-43 İmza Sahiplerinin Görev Süreleri	Yeni Metin Madde-43 İmza Sahiplerinin Görev Süreleri Kaldırılmıştır.
Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları, Müdür ve imza yetkisini haiz olan diğer personelin görev süreleri, Yönetim Kurulu üyelerinin görev süreleri ile bağlı değildir.	
Eski Metin Madde-44 Bankada Görevli Bulunanlar Hakkında Yasaklamalar	Yeni Metin Madde-44 Bankada Görevli Bulunanlar Hakkında Yasaklamalar Kaldırılmıştır.
Bankanın tüm görevlileri, siyasi partilerde faal bir görev üstlenemeyecekleri ve ticarette meşgul olamayacakları gibi Yönetim Kurulunun onayı olmadıkça Bankadan başka hiçbir yerde görev alamazlar.	



29 MARCH 2013

29 MARCH 2013



YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Eski Metin	Yeni Metin
Madde-45 Denetçilerin Sayıları ve Azılları 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 azıl ve yerlerine diğer kimseler tayin edilebilir. Ortaklar arasından seçilen denetçiler azıllarından dolayı tazminat isteyemezler.	Madde-45 Denetçilerin Sayıları ve Azılları 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 üyelerine 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	Yeni 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 gerçeğe geçmesi 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.	Madde 47: Boşalan Denetçiliğe Seçim Kaldırılmıştır.

Eski Metin

Madde-48 Denetçiliğe Seçilmeye Engel Haller	Madde 48: Denetçiliğe Seçilmeye Engel Haller
Bankacılık Kanunu'nun, yasaklama kapsamına giren kişilerle Yönetim Kurulu Üyelerinin usul ve furuğundan biriyile, eşi ve üçüncü dereceye kadar (bu derece dahil) kan ve sıhrı hısımları denetçiliğe seçilemezler, seçilmişlerse derhal çekilmeye zorunludurlar. Aksi takdirde Banka bu gibi kimselerin işine son verir.	Kaldırılmıştır.

Eski Metin	Yeni Metin
Madde-49 Tescil ve İlan	Madde 49: Tescil ve İlan
Denetçilerin tayin ve azilleri, Yönetim Kurulu tarafından derhal Ticaret Siciline tescil ettirilmekle beraber, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesiyle de ilan ettirilir.	Kaldırılmıştır.

Eski Metin	Yeni Metin
Madde-50 Denetçilerin Görevleri	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 aitt 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 mütalalarını raporlarında belirtmeye ve lüzum gördükleri halde Genel Kurul'u derhal olağanüstü toplantıya davet etmeye zorunludurlar.	Kaldırılmıştır. 29 MAYIS 2013 28 Mart 2013

VAPİ

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 51:

Yönetim Kurulu Üyeleri Aleyhine Dava Açılması

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 vekâlinin 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 ziyana karşı teminat olarak davanın sonuna kadar merhûn kalmak üzere muteber bir bankaya yatırmaya zorunludurlar. Davanın reddi halinde Ortaklar yalnız Banka'ya karşı tazminat ile yükümlüdürler

Yeni Metin

Madde 52:

Denetçilerin Sorumluluğu

Kaldırılmıştır.

Eski Metin

Madde-52 Denetçilerin Sorumluluğu

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

Eski Metin

Madde-53

Yönetim Kurulu Toplantılarına Katılma	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 alabilirler.	Kaldırılmıştır.
Eski Metin	Yeni Metin
Madde-54 Denetçilerin Ücreti	Madde 54: Denetçilerin Ücreti
Denetçilere verilecek aylık veya senelik ücret ile Yönetim Kurulu toplantılarına katılmaları dolayısıyla huzur hakları Genel Kurul tarafından tespit olunur.	Kaldırılmıştır.
Eski Metin	Yeni Metin
Madde-55 Genel Kurul Toplantıları	Madde 55: Genel Kurul Toplantıları
1-a) Genel Kurullar olağan ve olağanüstü olarak toplanır. 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.	Kaldırılmıştır.
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.	
Eski Metin	Yeni Metin
Madde-56 Genel Kurulun Yetkileri	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 ihraçına ve bunların nevi ve şartlarının tesbitine ve bu konularda Yönetim Kurulu tarafından açıklanmış olan verilmesine karar vermek, gibi bu Ana Sözleşme ve Türk Ticaret Kanunu'nda açıklanmış olan	Kaldırılmıştır.



29 Mart 2013

28 Mart 2013



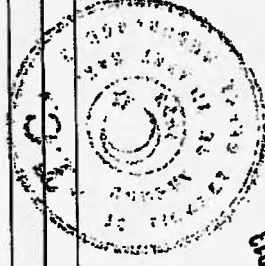
Genel Kurul Başkanı

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.	
---	--

Eski Metin Madde-57 Genel Kurulun Toplantıya Daveti	Yeni Metin Madde-57 Genel Kurulun Toplantıya Daveti Kaldırılmıştır.
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 koymaya 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 Gazetesinde 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.	

Eski Metin Madde-58 Toplantı Yeri	Yeni Metin Madde-58 Toplantı Yeri Kaldırılmıştır.
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.	

Eski Metin Madde-59	Yeni Metin Madde-59
--------------------------------------	--------------------------------------



18 Mart 2013



Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'na Başvuru	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.	Kaldırılmıştır.

Eski Metin	Yeni Metin
Madde-60 Gündem	Madde-60 Gündem
1- Yönetim Kurulu, Genel Kurulun yapacağı olağan toplantı gündemine, Türk Ticaret Kanunu'nun 369.maddesi gereğince şunları koyar:	Kaldırılmıştır.
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.	

Eski Metin	Yeni Metin
Madde-61 Genel Kurullarda Toplantı ve Karar Nisapları	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.	Kaldırılmıştır.

YAPILAN İŞLERİN KAYITLARI

28 Mart 2013

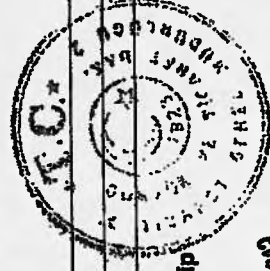
yetkilidir. b) Kararlar mevcut oyların çoğunluğu ile verilir. 3.a) Bankanın mevzuunun veya nev'inin değiştirilmesine ilişkin Genel Kurul toplantılarında, Banka sermayesinin en az üçte ikisine sahip olan ortakların veya temsilcilerinin hazır bulunmaları şarttır. İlk toplantıda çıkarılmış sermayesinin 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 mützake 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.	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.	Yeni Metin Madde 63: Ortakların Genel Kurullarda Haklarını Kullanma Şekli Kaldırılmıştır.	28 Mart 2013

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.	

Eski Metin	Yeni Metin
Madde-64 Genel Kurul Blokajı	Madde 64: Genel Kurul Blokajı
Payları, Merkezî Kayıt Kuruluşu düzenlemeleri uyarınca kayden saklamada bulunan pay sahiplerinden Genel Kurul Toplantısına katılmak isteyen ortakların, Merkezî 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.Merkezî Kayıt Kuruluşu düzenlemeleri çerçevesinde Blokaj işlemlerini tamamlamayan pay sahipleri genel kurul toplantılarına katılamazlar.	Kaldırılmıştır.

Eski Metin	Yeni Metin
Madde-65 Ortaklar Listesi	Madde 65: Ortaklar Listesi
Kaldırılmıştır.	Kaldırılmıştır.
Eski Metin	Yeni Metin
Madde-66 Genel Kurul Blokajı Yapılan Payların Devir Yasağı	Madde 66: Genel Kurul Blokajı Yapılan Payların Devir Yasağı
İş bu sözleşmenin 64. maddesi hükmüne göre Genel Kurul Blokajını yaptıran ortakların payları Merkezî Kayıt Kuruluşu düzenlemeleri çerçevesinde Genel Kurul Blokaj Son İptal Tarihi İle Genel Kurul Blokaj Kaldırma Tarihi arasında devredilemez.	Kaldırılmıştır.

Eski Metin	Yeni Metin
Madde-67 Başkanlık, Oy Toplama, Katip	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.	Kaldırılmıştır.
2- Genel Kurul Başkanının görevi, müzakerelerin düzenli olarak yapılmasını ve toplantıların Türk Ticaret Kanunu'na ve bu Ana Sözleşme hükümlerine uygun şekilde yapılmasını sağlama	



29 MART 2013

29 Mart 2013

YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

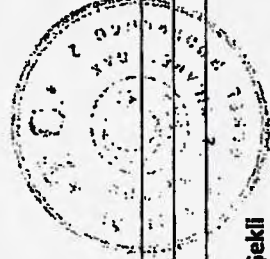
sağlamaktır.	
3- Genel Kurulda oylar, hazır bulunan ve en çok hisseye sahip olan üç ortak tarafından toplanır. Bunların kabul etmemeleri halinde, kabul edilmeye kadar bu suretle devam olunur. Yönetim Kurulu üyeleri oy toplayamazlar.	
4- Genel Kurul Katibi, başkan ile oy toplayanlar tarafından, ortaklardan veya hariçten tayin olunur.	

Eski Metin	Yeni Metin
Madde-68 Hazır Bulunanlar Listesi	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.	Kaldırılmıştır.

Eski Metin	Yeni Metin
Madde-69 Genel Kurullara Yapılacak Teklifler	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.	Kaldırılmıştır.
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.	

Eski Metin	Yeni Metin
Madde-70 Genel Kurullarda Oy Verme Şekli	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 hususta gereken önlemleri alırlar.	Kaldırılmıştır.

YAPILMIŞTIR



2013

18 Mart 2013

18 Mart 2013



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.	
Eski Metin Madde-71 Oy Kullanma Yasağı Ortaklardan hiçbirisi, 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 tutanaklara imza etmesi şarttır. Bu tutanaklara verilen kararların içerik ve sonuçlarına muhalif kalanların muhalefet sebepleri yazılır. b) Ortaklar verecekleri karar ile başkan ile oy toplayanları tutanakları imzalamaya yetkili kılınlar. c) Genel Kurul tarafından verilen kararlar toplantıda hazır bulunmayan veya hahut 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	Yeni Metin Madde-72 Genel Kurul Tutanaklarının Tutulması, Tescil ve İlanı Kaldırılmıştır.



18 Mart 2013

28 Nisan 2013

Yönetim Kurulu Başkanı
[Signature]
T.C. TİCARET BAKANLIĞI

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 kararın 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.

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

Madde 75:
Belgelerin Ortaklar Emrine Amade Tutulması

VAP

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

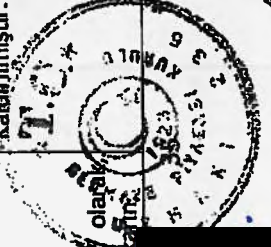
Eski Metin Madde-76 Mevduat Munzam Karşılıkları	Yeni Metin Madde 76: Mevduat Munzam Karşılıkları
1- Banka, taahhütlerine karşı bulunduracağı umumi disponibilteden başka kabul ettiği mevduat için, T.C. Merkez Bankası Kanunu hükümlerine göre tespit olunacak yüzde oranları miktarınca, bu Banka nezdinde açılacak özel bloke bir hesapta nakden munzam karşılık tesis etmekle ve bunu aynı bir hesapta göstermekle yükümlüdür.	Kaldırılmıştır.
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.	

Eski Metin Madde-77 Safi Karın Hesaplanma Şekli	Yeni Metin Madde-77 Safi Karın Hesaplanma Şekli
Bankanın bir hesap devresi içinde, işlemlerinden elde ettiği gelirlerden amortismanlar, ödenen faiz ve komisyonlar ve Yönetim Kurulunca, muraahas 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.	Kaldırılmıştır.

Eski Metin Madde-78 Safi Karın Ayrılması ve Dağıtılması	Yeni 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 karına	Kaldırılmıştır.



29 May 1983



MADEKAR KURULUŞU

3- Yüzde ikibuçuğa 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.

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 dağıtılabilir. 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

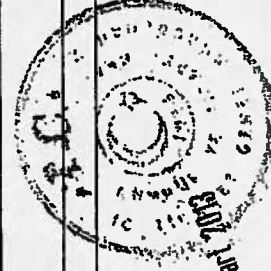
1- Kar paylarının, hisse senetleri üzerinde bulunan talonlardaki kuponlardan herhangi bir kısmını veya tamamını gelecek yıla veya gelecek üçer aylık devrelere veya fevkalade yedek akçeye nakledebilir. 78.maddenin 1 numaralı bendi hükümleri saklıdır.

Yeni Metin

Madde 81:

Kar Paylarının Ödenmesi

Kaldırılmıştır.



2013/24

29 MAY 2013

YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

ölenmesi 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, ilmuhaberler üzerine yazılmak suretiyle ödenir.
--	---

Eski Metin	Yeni Metin
Madde-82 Kanunî Yedek Akçelerin Azami Miktarları	Madde 82: Kanunî Yedek Akçelerin Azami Miktarları
Ana Sözleşmenin 78.maddesi gereğince, safi kardan ayrılan; 1- Yüzde beş kanunî yedek akçenin ayrılmasına, bu kanunî yedek akçe, çıkarılmış sermayenin yüzde yirmisine ulaşıncaya kadar devam olunur. 2- 78.maddenin 5.fıkrası uyarınca ayrılan yüzde onların kesilmesine, kanunî yedek akçe toplamının çıkarılmış sermayenin yüzde ellisine ulaşmasından sonra dahi devam olunur.	Kaldırılmıştır.

Eski Metin	Yeni Metin
Madde-83 Hisse Senetlerinin Kıymet Fazlası	Madde 83: Hisse Senetlerinin Kıymet Fazlası
Genel Kurul, artırılan sermayeye karşılık çıkarılacak hisse senetlerinin itibarı kıymetinden fazla bir bedelle çıkarılmasına karar verdiği takdirde, itibarı kıymetten fazla olarak elde edilen hasılat, umumî yedek akçeye ilave edilir.	Kaldırılmıştır.

Eski Metin	Yeni Metin
Madde-84 Yedek Akçelerin Kullanılması	Madde 84: Yedek Akçelerin Kullanılması
Bankanın Türk Ticaret Kanunu'nun 466.ve 467.maddeleri gereğince ayırdığı kanunî yedek akçeler ilgili kanun hükümlerine uygun olarak sarfolunabilir.	Kaldırılmıştır.

Eski Metin	Yeni Metin
Madde-85 Fevkalede Yedek Akçenin Kullanılma Şekli	Madde 85: Fevkalede Yedek Akçenin Kullanılma Şekli
1- Yönetim Kurulu, fevkaledde yedek akçelerini uygun göreceği şekli ve surette kullanmaya yetkili olduğu gibi, gerekli gördüğü kısmının ortaklara kar payı olarak dağıtması hususunda Genel Kurula teklifte bulunabilir. Fevkaledde yedek akçe, sermayenin tedrici surette ödünmesi için dahi kullanılabilir.	Kaldırılmıştır.

28 Mart 2013

Yönetim Kurulu

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

Eski Metin	Yeni 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.	Madde 86: Ortakların Banka Aleyhine Dava Açamaması Kaldırılmıştır.

Eski Metin	Yeni 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.	Madde 87: Bankaya Ait İlanlar Kaldırılmıştır.

Eski Metin	Yeni 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.	Madde 88: Ana Sözleşmede Bulunmayan Hususlar Kaldırılmıştır.

Eski Metin	Yeni 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.	Geçici Madde - 1 Kaldırılmıştır.



29 Mart 2013

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin 29.03.2013 Tarihli Olağan Genel Kurulu Tarafından Onaylanan 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 dağıtımında 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 temettütün 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 kazancının % 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 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;

- a) Birleşim: Genel Kurul'un bir günlük toplantısını,
- b) Kanun: 13/01/2011 tarihli ve 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununu,
- c) Oturum: Her birleşimin dinlenme, yemek arası ve benzeri nedenlerle kesilen bölümlerinden her birini,
- d) Toplantı: Olağan ve olağanüstü genel kurul toplantılarını,
- e) Toplantı Başkanlığı: Kanunun 419 uncu maddesinin birinci fıkrasına uygun olarak Genel Kurul tarafından toplantıyı yönetmek üzere seçilen Toplantı Başkanı'ndan, gerektiğinde 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 ilanının 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 tasarisinin 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 tasarisinin, 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, önerileri, 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,
- ı) 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,
- i) Yönetim Kurulu üyelerinin aylık brüt ücretlerinin belirlenmesi,
- j) Kârın kullanım şeklinin, dağıtımının ve kar payları oranlarının belirlenmesi.
- k) 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'ca, 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 daktiloyla, bilgisayarla veya okunaklı şekilde mürekkepli kalem kullanılmak suretiyle el yazısıyla düzenlenir. Tutanağın bilgisayarda yazılabilmesi için toplantı yerinde çıktıların 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 yapıyorsa davetin ne surette yapıldığı, ilansız yapıyorsa 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 muhalefet gerekçeleri tutanağa yazılır.

(7) Muhalefet gerekçesinin yazılı olarak verilmesi halinde, bu yazı tutanağa eklenir. Tutanakta, muhalefeti 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 konulur, 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 Gazetesi'nde ilanı tarihinde yürürlüğe girer.