

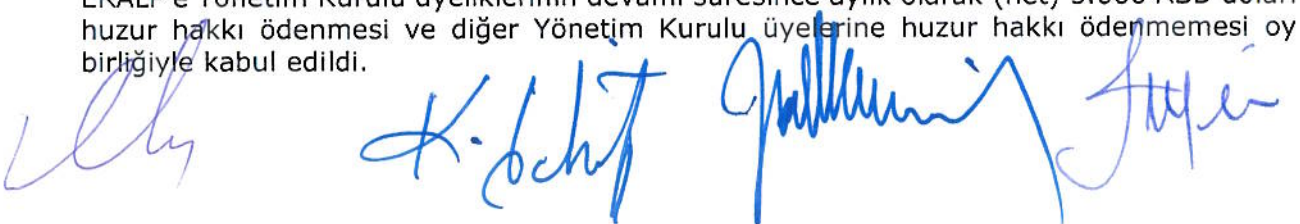
BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI A.Ş.
23 / 03 / 2015 TARİHİNDE YAPILAN OLAĞAN GENEL KURUL
TOPLANTISI TUTANAĞI

Bankpozitif Kredi Ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi'nin Olağan Genel Kurul Toplantısı 23/03/2015 tarihinde saat 11:00'da, Beykoz, Rüzgarlıbahçe Mah. Kayın Sok. C Blok No:3 Kavacık İSTANBUL adresinde bulunan şirket merkezinde, İstanbul Valiliği İl Ticaret Müdürlüğü'nün 18.03.2015 tarih ve 6705296 sayılı yazısıyla görevlendirilen Bakanlık Temsilcisi Mukadder SARIŞAHİN gözetiminde yapılmıştır.

Hazır bulunanlar listesinin tetkikinde, Şirket paylarının toplam 337.292.350,00 TL itibari değerinin; toplam itibari değeri 337.292.350,00 TL olan, 3.372.923.500 adet payın temsilen toplantıda temsil edildiği ve böylece gerek Kanun gerekse esas sözleşmede öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğunun, T.T.K. 416. maddesine göre ilansız olarak yapılması kararlaştırılan toplantıya şirket hissedarlarının hiçbir itirazları bulunmadığının anlaşılması üzerine, toplantı Yönetim Kurulu Üyesi Erden Kadir Çevik tarafından açılarak gündemin görüşülmesine geçilmiştir. Toplantıda bağımsız denetim firması temsilcisi Halil Sağlam'da hazır bulunmuştur.

1. Toplantı açılışı yapıldı. Toplantı başkanlığına Erden Kadir Çevik, oy toplama memurluğuna Kalman Schiff, katipliğe Şaban Yem aday gösterildi. Oya sunuldu ve oy birliğiyle kabul edildi.
2. Yönetim Kurulunun 2014 yılı Faaliyet Raporu ve Bağımsız Denetim Kuruluşu Raporları okundu, müzakereye açıldı, söz alan olmadı, yapılan oylama sonucu 2014 yılı ilgili raporlar oy birliğiyle kabul edildi.
3. 2014 yılına ilişkin bilanço ve kar/zarar hesapları okundu, 2014 yılı gelir ve gider kalemleri tek tek incelendi ve müzakereye açıldı, söz alan olmadı, aynen ve oybirliğiyle kabul edilerek onaylandı.
4. Bankanın Yönetim Kurulu Üyelerinin ibra edilmeleri hususu görüşüldü. Yönetim Kurulu üyelerinin, Genel Kurul'ca görüşülen ve tasdik edilen raporlar ve bilançolar kapsamında 2014 yılı faaliyetlerinden dolayı ayrı ayrı ibra edilmeleri oy birliğiyle kabul edildi. Bu ibra, Türk Ticaret Kanununun 424üncü maddesinde düzenlenen kapsam ve kurullarla sınırlıdır. Yönetim Kurulu üyeleri kendi ibralarında oy kullanmadılar.
5. Ana sözleşmenin 37inci maddesi gereğince gerekli yasal kesinti ve tevkifatlar düşüldükten sonra herhangi bir kar dağıtımının yapılmaması oy birliğiyle kabul edildi.
6. 12.01.2015 tarihinde istifa eden Yönetim Kurulu Üyesi Eli Zahav'ın yerine atanan İsrail Uyruklu ve 2110685427 Vergi Kimlik Numaralı Jacky-Yaakov Cohen'in atamasının onaylanması oy birliğiyle kabul edildi.
7. Banka yönetim kurulu üyeliklerine İsmail Hasan AKÇAKAYALIOĞLU, Amir AVIV, Kalman SCHIFF, Halil ERALP, Menashe CARMON, Ehud KAUFMAN, Yonathan SERR, Jacky-Yaakov COHEN ve Erden Kadir ÇEVİK'in 3 (üç) yıl süreyle görev yapmak üzere seçilmeleri oybirliğiyle kabul edildi.
8. Yönetim Kurulu üyelerimiz huzur hakkı dışında 2014 yılına ilişkin ödenen ya da ödenecek olan toplam (brüt) 3.264.959,13 TL tutarındaki ücret, prim ve benzeri menfaatler Genel Kurul'un onayına sunuldu ve oy birliğiyle onaylandı.

Yönetim Kurulu üyelerinden Yonathan SERR, Menashe CARMON, Ehud KAUFMAN ve Halil ERALP'e Yönetim Kurulu üyeliklerinin devamı süresince aylık olarak (net) 5.000 ABD doları huzur hakkı ödenmesi ve diğer Yönetim Kurulu üyelerine huzur hakkı ödenmemesi oy birliğiyle kabul edildi.



9. Bankamızın 2015 yılına ait finansal tablolarının, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili düzenlemeleri çerçevesinde denetlenmesi amacıyla (Vergi Kimlik No: 4350303260) Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin bağımsız denetim kuruluşu olarak seçilmesi oy birliğiyle onaylandı.

10. Banka çalışanlarına 2014 yılı performansına bağlı olarak ödenen ve ödenecek olan toplam 1.656.856,00 TL ikramiye hakkında Genel Kurul'a bilgi verildi.

11. Yönetim Kurulu üyelerine, Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. dışında herhangi bir görev alacak olurlarsa, bu göreve başlamadan önce Yönetim Kurulu'nun onayını almaları şartı ile T.T.K.'nun 395 ve 396. Maddelerinde yazılı hususların ifası için izin verilmesi oy birliğiyle kabul edildi.

12. Ekli Bankamız ana sözleşme tadil tasarısının Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 17.03.2015 tarih ve 32521522-101.01.04[81]-E.4455 sayılı yazısı ile İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 23.03.2015 tarih ve 67300147/431.02 sayılı izin yazısı doğrultusunda kabulüne oy birliğiyle karar verildi.

BAKANLIK TEMSİLCİSİ
MUKADDER SARIŞAHİN

TOPLANTI BAŞKANI
ERDEN KADİR ÇEVİK

OY TOPLAMA MEMURU
KALMAN SCHIFF

KATİP
ŞABAN YEM

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİNİN 23/03/2015 TARİHİNDE YAPILAN OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISINDA HAZIR BULUNANLAR LİSTESİ

PAY SAHİBİNİN ADISOYAD/UNVANI	T.C./V.K. NO	UYRUĞU	ADRESİ	PAYLARIN TOPLAM İTİBARI DEĞERİ (TL)	PAYLARIN EDİNİM ŞEKLİ(*)	PAYLARIN EDİNİM TARİHİ(İT)	KATILIM ŞEKLİ (**)	TEMSİLCİ TÜRÜ (***)	TEMSİLCİNİN ADISOYADI/UNVANI	TEMSİLCİNİN T.C./V.K. NO'SU	İMZA
TARSHISH HAPAOALIM HOLDINGS AND INVESTMENTS LTD.	-	İSRAIL	50 Rothschild Blvd Telaviv İsrail	64.396.347,70 2,00 95.648.674,70 59.195.002,00 16.274.661,00	Borsa dışı Borsa dışı Borsa dışı Borsa dışı Borsa dışı	17.11.2006 29.01.2007 31.12.2007 17.04.2008 07.04.2009	TEMSİLEN	KURUMSAL TEMSİLCİ	KALMAN SCHIFF	7570373770	
C FAKTORING A.Ş.	3320123735	TÜRKİYE	Rüzgarlıbahçe Mah. Kayın Sok. C Blok No:3 K.1 Kavacak Beykoz İstanbul	5.332.822,90 25.891.966,80 549,30 33.875.523,20 36.676.799,50	Borsa dışı Borsa dışı Borsa dışı Borsa dışı Borsa dışı	10.12.2002 15.01.2003 23.11.2006 31.12.2007 31.12.2007	TEMSİLEN	KURUMSAL TEMSİLCİ	ŞABAN YEM	34936143418	
AGAM HEVRA FİNANSİT LTD	-	İSRAIL	50 Rothschild Blvd Telaviv İsrail	0,30	Borsa dışı	31.12.2007	TEMSİLEN	KURUMSAL TEMSİLCİ	KALMAN SCHIFF	7570373770	
İGROT HEVRA LIHANPAKOT SHEL BANK HAPAOALIM LTD	-	İSRAIL	50 Rothschild Blvd Telaviv İsrail	0,30	Borsa dışı	31.12.2007	TEMSİLEN	KURUMSAL TEMSİLCİ	KALMAN SCHIFF	7570373770	
TMURA HEVRA FİNANSİT LTD	-	İSRAIL	50 Rothschild Blvd Telaviv İsrail	0,30	Borsa dışı	31.12.2007	TEMSİLEN	KURUMSAL TEMSİLCİ	KALMAN SCHIFF	7570373770	

ŞİRKETİN SERMAYESİ VE PAYLARIN TOPLAM İTİBARI DEĞERİ : 337.292.350,00

ŞİRKETİN TOPLAM PAY ADEDİ : 3.372.923.500,00

ASGARİ TOPLANTI NISABI : 100%

MEVCUT TOPLANTI NISABI : 100%

BAKANLIK TEMSİLCİSİ

MUKADDER SARIŞAHİN

TOPLANTI BAŞKANI

ERDEN KADIR ÇEVİK

OY TOPLAMA MEMURU

KALMAN SCHIFF

KATİP

ŞABAN YEM

BANKPOZİTİF
KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ANA
SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİK TASARISI**

YENİ ŞEKİL

Madde 2

Şirketin Ticari Ünvanı

Banka'nın ticaret ünvanı "**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**" dir. Türk Ticaret Kanunu'nun ("**TTK**") 'işletme adı' başlıklı 53'üncü maddesi uyarınca, Banka'nın işletme adı "**BANKPOZİTİF**"tir.

YENİ ŞEKİL

Madde 3

Banka Merkez ve Şubeleri

Bankanın merkezi İstanbul'da olup adresi, **Rüzgarlıbahçe Mah. Kayın Sok. No:3 C Blok 34805 Kavacık, Beykoz, İstanbul**'dur. Adres değişikliğinde, yeni adres Ticaret Sicili'ne tescil ve Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan ettirilerek, Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'na bildirilir. Tescil ve ilan edilmiş adrese yapılan tebligat, Banka'ya yapılmış sayılır. Tescil ve ilan edilmiş adresten ayrılmış olmasına rağmen yeni adresini yasal süre içinde tescil ettirmemiş Banka için bu durum fesih sebebi sayılır. Banka, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ("**Bankacılık Kanunu**") ile **TTK** hükümlerine uygun olarak, (serbest bölgeler dahil) yurtiçinde ve yurtdışında şubeler, acenteler, sabit ve seyyar veya bölge büroları ile irtibat büroları açabilir ve muhabir bankalar ile ilişkisini sürdürebilir.

YENİ ŞEKİL

Madde 4

Amaç ve Konu

Banka, bir yatırım ve kalkınma bankası olarak faaliyet göstermek ve aşağıda yazılı konular da dahil olmak ve fakat bunlarla sınırlı olmamak üzere Bankacılık Kanunu'nun 4'üncü maddesinde belirtilen ve izin verilen mevduat ve katılım fonu kabulü faaliyetleri hariç, her türlü bankacılık hizmetleri yapmak amacıyla kurulmuştur.

A. Bankalararası Para Piyasaları

Yurt içi ve/veya yurt dışında faaliyet gösteren Bankalar ve/veya finans kuruluşlarına, Türk parası ve döviz cinsinden her türlü para vermek veya almak ve piyasa oluşturucu işlemleri gerçekleştirmek amacı ile yatırımcı ve aracı olarak faaliyet göstermek.

B. Menkul Kıymet Aracılığı ve Kredili Finansman Hizmetleri

Müşterilerin menkul kıymet alım satımlarına Bankacılık Kanunu ve zaman zaman tadil edilen 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ("SPK") izin verdiği ölçüde aracılık etmek, bu hizmetleri yaparken müşterilere finansman sağlamak.

C. Menkul Kıymet Alım ve Satımı

Tek başına ve başkaları ile; hisse senetleri, tahviller, kıymetli evrak ve diğer finansman vasıtaları dahil olmak üzere, çeşitli menkul kıymetleri tanzim ve bunlara garanti vermek veya garanti verenlere garanti vermek, en iyi gayret bazında bakiyeyi yüklenim veya bakiyeyi yüklenime katılmak, yöneticilik hizmetleri yapmak, ticari bankalar, yatırım bankaları, ihtisas bankaları, yatırım şirketleri ve diğer ilgili kuruluşlarla birlikte sendikasyon kredileri ve plasman sözleşmelerine katılmak, özel ve kamu sektörüne ait her çeşit menkul kıymetleri almak veya satmak, bütün kanuni hakları kullanmak, rehin vermek ve almak, aracılık faaliyetleri dahil SPK'nın izin verdiği sermaye piyasası işlemlerinde bulunmak, her türlü aracılık faaliyetini yürütecek şirketlere iştirak etmek.

D. Banka Bonoları ve Banka Garantili Bono İhraç Etmek ve Saklama Hizmetleri

- Bankacılık Kanunu, SPK ve TTK hükümlerine uygun olmak kaydıyla bono ya da tahvil ihracı, bunların alım satımı ya da alım satımına aracılık da dahil ilgili her türlü işlemlerin yapılması.
- Bankacılık Kanunu ve SPK izin verdiği ölçüde her türlü menkul kıymet, sermaye piyasası aracı ya da kıymetli maden, taş ve eşya dahil her türlü varlığın müşteri adına saklanması ve saklamaya ilişkin her türlü hizmetlerin yerine getirilmesi.

E. Satıcılık Faaliyetleri

Her türlü menkul kıymetlerin alım ve satım işlemlerinin geliştirilmesi amacıyla özel hukuk ve kamu hukuku kişilerinin kısa ve uzun vadeli borç, alacak hisse senetleri ve sair menkul kıymetlerini almak ve satmak ve piyasa geliştirici faaliyetlerde bulunmak.

F. Portföy Yönetimi ve Yatırım Danışmanlık Hizmetleri

- Gerçek ve tüzel kişi yatırımcılara, vakıflara, mesleki kuruluşlara, kamu hukuku tüzel kişilerine ve resmi kuruluşlara profesyonel yatırım danışmanlığı hizmetleri sağlamak.
- Sigorta şirketlerinin, yatırım bankalarının ve yatırımcıların gerçek ve tüzel fonlarını ve emeklilik fonlarını yönetmek.
- Menkul kıymet yatırım fonları dahil Bankacılık Kanunu ve SPK uyarınca izin verilen diğer her türlü fonları kurmak, geliştirmek ve yönetmek.
- Menkul kıymet yatırım ortaklıkları ve gayrimenkul yatırım ortaklıkları dahil Bankacılık Kanunu ve SPK uyarınca izin verilen her türlü yatırım ortaklıkları kurmak veya bunlara katılmak.
- Müşterilerine, bunlarla ilgili yönetim, kayıt tutma, saklama ve emanet hizmetler vermek.

G. Danışmanlık Hizmetleri

Yatırım danışmanlığı işlemleri dahil, fizibilite etütlerinin, izahnamelerin veya plasman raporlarının hazırlanmasında her türlü yardım da dahil olmak üzere özel hukuk ve kamu hukuku kişilerine, uygun sermaye yapısı özel plasmanlar, borç ertelemesi, kredi paketleri, şirket birleşmeleri ve tahsilat konusunda danışmanlık hizmetleri vermek.

H. Proje Finansmanı ve Diğer Finansman Hizmetleri

Proje finansmanı, finansal kiralama ve varlığa dayalı finansman ve diğer finansman konularında garanti ve finansman sağlamak, düzenleyici ve aracı olarak sendikasyon kredileri ile ve diğer finansman projelerinin yönetimi de dahil olmak üzere kredi paketleri sağlanmasında, finansman konularında vekil veya danışman olarak müşterilerine ücret mukabili hizmet etmek. Her türlü yatırım ve proje finansmanı kredileri vermek, bu amaçla garanti, kefalet ve benzeri işlemler yapmak.

I. Ticaretin Finansmanı ve Ticaret ile İlgili Faaliyetler

- a. Akreditifler açmak
- b. Teminat Mektubu ve garantiler vermek.
- c. İhracatçıların aldıkları dış kredilere garanti vermek.
- d. Mal, gayrimenkul ve sabit kıymetlerin mülkiyetini devir almak ve devir etmek.
- e. İhracat öncesi kredi açmak.
- f. İthalatçılar için akreditifler açmak.
- g. Yabancı para ile ilgili bütün işlemleri yapmak.
- h. İthalat ve ihracatçılar için uluslararası ödeme ve tahsilat işleriyle iştirak etmek.
- i. İşletme kredisi vermek.
- j. İthalat finansman kredisi vermek.
- k. Alacak finansmanı, stok finansmanı ve her türlü diğer kredileri vermek.
- l. Diğer her türlü nakdi, gayrinakdi her cins ve surette kredi vermek ve bunlarla ilgili işlemleri yerine getirmek.

J. Teminat Karşılığı Kredi

Müşterilerine, her türlü teminat karşılığı kredi, teminat mektubu, akreditif, her türlü garanti ve gayrinakdi kredi sağlamak.

K. Menkul Kıymetlerin Garanti Edilmesi

Müşterilerin ihraç edeceği tahvillerin, ticari senetlerin ve sair menkul kıymetlerin ödemelerini garanti etmek.

L. Diğer Bankacılık Faaliyetleri

- a. Bankacılık Kanununda yatırım bankaları için belirtilen bankacılık işlemleri ile ilgili ve sınırlı olmak kaydı ile; ticari mümessillik, ticari vekillik, sigorta acenteliği, komisyonculuk, uluslararası bankacılık işlemleri ile iştirak etmek, sigorta sektöründe faaliyet gösteren şirketlere iştirak etmek.
- b. Yatırım bankaları için yürürlükteki mevzuat çerçevesinde ticari ve sınai işler ve sair yatırım bankacılığı faaliyetleri ile iştirak etmek.

c. Yatırım bankacılığı ile ilgili, ekonomik organizasyon, eğitim ve müşavirlik faaliyetlerinde bulunmak.

d. Yatırım bankacılığı işlemlerinin gerektirdiği ve bu işlemlerle ilgili her türlü hak, lisans ve imtiyazları, marka, model, resim ve ticaret unvanlarını, know-how ve benzeri diğer gayri maddi hakları iktisap etmek, devretmek, üzerlerinde diğer her türlü hukuki tasarrufta bulunmak.

e. Müşterilerine konut kredisi, araç kredisi, ihtiyaç kredisi ve diğer krediler ile kredi kartı vermek; bu amaçla kurulacak şirketlere iştirak etmek. Gerekliğinde bu konu ile ilgili olarak üçüncü şahıslarla işbirliği yapmak.

Banka, yukarıda belirtilen amaçları gerçekleştirmek için Bankacılık Kanunu'na uygun olarak;

i. Her türlü ulusal ve uluslararası para ve sermaye piyasalarından finansman sağlayabilir ve bu piyasalarda borç verebilir.

ii. Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası ile her türlü bankacılık işlemlerini yapabilir.

iii. SPK'da öngörülen şekilde hisse senedi, tahvil vesaire her türlü menkul kıymet ihracı da dahil olmak üzere, gerekli gördüğü her türlü krediyi alabilir.

iv. Kefaletler, garantiler, banka teminat mektupları, akreditifler, cirolar, avaller, alacak temlikleri, ticari senetler ve diğer kambiyo senetleri üzerine bilumum rehin ve ipotek ve her türlü şahsi ve aynı teminat alabilir, tesis edebilir ve bunları serbest bırakmak da dahil, bunlar üzerinde her türlü tasarrufta bulunabilir.

v. Menkul veya gayrimenkul mallar ile gayrimaddi hakları iktisap edebilir ve bunlar üzerinde her türlü tasarrufta bulunabilir, bu tür malları Yönetim Kurulu kararı ile devredebilir, rehnedebilir veya ipotek edebilir veya bunlar üzerinde her türlü aynı hak tesis ve fek edebilir, bunları kısmen veya tamamen kiralayabilir ve üzerlerinde sair her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir.

vi. Her türlü faaliyetleri ile ilgili olarak üçüncü kişilere ait taşınır ve taşınmazlar da dahil olmak üzere, her türlü varlık, hak ve alacaklar üzerinde lehine, münferiden veya müştereken her türlü rehin, ipotek de dahil olmak üzere, her türlü şahsi ya da aynı takyidatları kabul edebilir, kurabilir, bunları serbest bırakabilir, fek'edebilir.

vii. Banka Yönetim Kurulu'nda temsil edilenler de dahil olmak üzere kendi hissedarlarıyla yönetim hizmetleri sözleşmeleri yapabilir ve uygulayabilir.

viii. Burada tanımlanan amaçları yerine getirmek amacıyla tüm ticari, hukuki ve bankacılık işlemlerini yapabilir.

YENİ ŞEKİL

II. FASIL

SERMAYE VE HİSSELER

Madde 6

Esas Sermaye

6.1 Bankanın esas sermayesi 337.292.350 (üç yüz otuz yedi milyon iki yüz doksan iki bin üç yüz elli) TL'dir. Bu esas sermaye, beheri 10 (on) KR nominal değerde, 3.372.923.500 (üç milyar üç yüz yetmiş iki milyon dokuz yüz yirmi üç bin beş yüz) adet nama yazılı hisseye ("Hisse") bölünmüştür.

Banka'nın esas sermayesinin tamamı muvazaadan arı olarak ödenmiştir.

6.2 Banka'nın mevcut sermayesi ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Hissedar	Hisse Tutarı (TL)	Hisse Adedi	Hisse Yüzdesi
Tarshish Hapoalim Holdings and Investments Ltd. ("Hapoalim")	235.514.687,40	2.355.146.874,00	% 69,83
C Faktoring A.S ("C Faktoring")	101.777.661,70	1.017.776.617,00	% 30,17
Agam Hevra Finansit Ltd. ("Agam Hevra")	0,3	3	
Igrot Hevra LiHanpakot Shel Bank Hapoalim Ltd. ("Igrot Hevra")	0,3	3	
Tmura Hevra Finansit Ltd. ("Tmura Hevra")	0,3	3	

Toplam	337.292.350	3.372.923.500	% 100
--------	-------------	---------------	-------

Hapoalim, C Faktoring, Agam Hevra, Igrot Hevra ve Tmura Hevra'dan her biri tek başına Ana Sözleşme'de "Hissedar" ve hep birlikte "Hissedarlar" olarak anılacaktır.

Bu husustaki ilanlar, işbu Ana Sözleşme hükümleri uyarınca yapılır.

YENİ ŞEKİL

Madde 7

Hisse Senetleri

7.1 Hisse senetleri nama yazılı olup, işbu senetlerin şekli TTK'nın senetlerin şekli başlıklı 487'nci maddesinde belirtilen hükümlere tabidirler. Her bir hisse, sahibine bir oy hakkı verir.

7.2 Yönetim Kurulu, bir veya daha fazla hisseyi temsil eden hisse senedi ihraç etmeye yetkilidir.

7.3 Banka tarafından çıkarılacak hisse senetlerinin üzerinde işbu Ana Sözleşme'nin 9'uncu maddesinde belirtilen hisse devirlerine ilişkin kısıtlamalara atıfta bulunulacaktır.

YENİ ŞEKİL

Madde 9

Hisse Senetlerinin Devrine İlişkin Hükümler

Bankacılık Kanunu uyarınca Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") onayını gerektiren durumlara hâlel gelmemek şartı ile, Yönetim Kurulu'nun Devrin Banka pay defterine kaydedilmesine ilişkin bir kararı olmadığı sürece, hisseler ve bunlara bağlı hakların tamamı ya da bir bölümünün, satışı, temliği, bunların üzerlerinde rehin veya sair takyidat kurulması ve benzeri tasarruflar (yukarıda anılanlardan her biri, "Devir" anlamındadır) Banka açısından hüküm doğurmaz.

TTK 493'üncü maddesi hükümleri saklı kalmak kaydıyla, yönetim kurulunun devir istemine onay vermekten haklı olarak kaçınabileceği önemli sebepler aşağıdadır:

- Banka'nın işletme konusunu yürütmesini güçleştirecek işlemler
- Banka'nın bağımsızlığını zedeleyecek işlemler
- Yürürlükte herhangi bir hissedarlar sözleşmesi varsa, bu sözleşmeye aykırı devirler
- Yürürlükteki Bankacılık Kanunu ve diğer ilgili yürürlükteki mevzuata aykırı olabilecek devirler

YENİ ŞEKİL
Madde 12
Borçlanma Senetleri İhracı
Banka, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Mevzuatı hükümleri, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri dairesinde; Yönetim Kurulu kararı ile her türlü tahvil dahil borçlanma senetleri ve benzeri sermaye piyasası araçlarını ihraç edebilir.

YENİ ŞEKİL
III. FASIL
BANKA'NIN ORGANLARI
Madde 13
Banka'nın Yetkili Organları
Banka'nın yetkili organları şunlardır. A. Genel Kurul B. Yönetim Kurulu C. Kredi Komitesi D. Genel Müdürlük

YENİ ŞEKİL
Bölüm 1-Genel Kurul
Madde 14
Olağan ve Olağanüstü Genel Kurul Toplantıları
14.1 Hissedarlar genel kurulu ("Genel Kurul") olağan ve olağanüstü olarak toplanabilir. Olağan Genel Kurul toplantıları yılda en az 1 (bir) kere Banka'nın yıllık hesap dönemi sonundan itibaren 3 (üç) ayı geçmemek kaydıyla yapılır.
14.2 Olağan Genel Kurul toplantısında TTK'nın toplantılar başlıklı 409/1'inci maddesinde belirtilen konular müzakere edilerek karara bağlanır.
14.3 Olağanüstü Genel Kurul toplantıları Banka işleri gerektirdiği takdirde yapılır.

YENİ ŞEKİL
Madde 15
Genel Kurul Toplantılarına Çağrı

Ulu

5

JK

Amir

Genel Kurul toplantılarına çağrı ile ilgili olarak, TTK'nın yetkili ve görevli organlar başlıklı 410. maddesi, çağrıya yetkili olan azınlık başlıklı 411. maddesi, mahkemenin izni başlıklı 412. maddesi, çağrının şekli başlıklı 414. maddesi ve çağrısız genel kurul başlıklı 416. madde hükümleri uygulanır.

YENİ ŞEKİL

Madde 17

Toplantı ve Karar Nisabı

17.1 Aksi aşağıdaki 17.2'inci maddede belirtilmedikçe ya da TTK veya Bankacılık Kanunu'nda ya da SPK'da daha fazla bir oran öngörülmedikçe, gerek olağan gerekse olağanüstü Genel Kurul; sermayenin en az % 50'sinden bir fazla hisseyi temsil eden Hissedarlar'ın veya vekillerinin hazır bulunması ile toplanacaktır. İlk toplantıda bu nisap hasil olmadığı takdirde Hissedarlar ikinci toplantıya davet edilecektir. İkinci toplantı, sermayedeki Hisseler'in çoğunluğunu temsil eden Hissedarlar'ın veya vekillerinin hazır bulunması ile toplanacaktır. Aşağıdaki 17.2'inci maddede aksine bir hüküm öngörülmediği takdirde, Genel Kurul kararları, ilgili toplantıda temsil edilen Hisselerin çoğunluğunun olumlu oyu ile alınacaktır.

17.2 Yukarıda Madde 17.1 hükümleri saklı kalmak kaydıyla ve TTK'nda, Bankacılık Kanunu'nda, SPK'da ya da diğer ilgili mevzuatta daha fazla bir oran öngörülmedikçe, Banka'nın sevk ve idaresine ilişkin olarak aşağıda belirtilen işlemler hakkında Hissedarlar tarafından Genel Kurul toplantısında karar alınması gerekli olup bu önemli kararlarda ("Önemli Kararlar") toplantı ve karar nisabının teşekkülü için Banka'nın sermayesinin %75'ini (yüzde yetmişbeş) temsil eden hisselerin temsili ve aynı yönde oyu gerekir:

a. Değeri, Banka'nın (bağımsız denetçisi tarafından hazırlanan en güncel mali tablolarında tespit edilen) öz sermayesinin %15'ini (yüzde onbeş) aşan bir tutara tekabül eden bir varlık satışı veya söz konusu varlık üzerinde başka türlü tasarruf işleminde bulunulması, (satış veya tasarrufun Hapoalim'in merkezinin bulunduğu ülke kanunları uyarınca veya o ülkenin idari otoritesi tarafından talep edilmesi halinde bu satışa ya da tasarrufa ilişkin karar "Önemli Karar" sayılmaz);

b. (Değeri, Banka'nın bağımsız denetçisi tarafından hazırlanan en güncel mali tablolarında yer alan öz sermayesinin %15'inden (yüzde onbeş) az olan şirketlerin Banka tarafından devralınması yoluyla yapılacak birleşmeler dışında kalan) Banka'nın birleşmeleri;

c. Ana Sözleşme değişiklikleri.

YENİ ŞEKİL**Madde 19****Genel Kurul Toplantılarında Usul ve Tutanaklar**

Olağan ve Olağanüstü Genel Kurul toplantılarında T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı temsilcisinin hazır bulunması zorunludur ve temsilci toplantı tutanağını diğer ilgili kişiler ile birlikte imzalar. Genel Kurul toplantılarında onaylanan ancak Bakanlık temsilcisinin imzasını taşımayan kararlar geçerli değildir.

YENİ ŞEKİL**Madde 20****Genel Kurul Toplantılarında Usul**

Genel Kurul toplantılarında izlenecek usul TTK'ya, Bankacılık Kanunu'na, ilgili mevzuata ve Bankanın Genel Kurulun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkındaki İç Yönergesi 'ne uygun olacaktır.

YENİ ŞEKİL**Bölüm 2. Yönetim Kurulu****Madde 21****Yönetim Kurulu Üyelerinin Seçimi**

21.1 Banka'yı temsil ve idare edecek olan Yönetim Kurulu, Genel Müdür de dahil olmak üzere 9 (dokuz) üyeden oluşur. Yönetim Kurulu üyeleri, TTK ve Bankacılık Kanunu hükümleri uyarınca Genel Kurul tarafından seçilir; ancak, Yönetim Kurulu üyelerinden 6'sı (altı) Tarshish Hapoalim Holdings and Investments Ltd. tarafından aday gösterilen kişiler arasından ve 3'ü (üç) de C Faktoring A.Ő. tarafından aday gösterilen kişiler arasından seçilecektir. Yönetim Kurulu'na aday gösterilen kişilerin tümü Bankacılık Kanunu uyarınca bir bankanın Yönetim Kurulu'nda görev yapmak için gerekli hukuki niteliklere sahip olacaklardır.

21.2 Genel Müdür, Yönetim Kurulu'nun tabii üyesidir. Genel Müdür, kendisini genel müdürlük pozisyonuna aday gösteren ilgili Hissedar'ın gösterdiği Yönetim Kurulu üyesi adaylarından birisi olarak addolunur.

21.3 Herhangi bir sebeple bir üyeliğin boşalması halinde, Yönetim Kurulu, Yönetim Kurulu üyeliğine seçilebilmek için kanuni şartları haiz bir kişiyi geçici olarak üyeliğe seçer ve ilk toplanacak Genel Kurul'un tasvibine arz eder. TTK'nın 'üyeliğin boşalması' başlıklı 363'üncü maddesi hükümleri saklıdır.

YENİ ŞEKİL**Madde 23****Yönetim Kurulu Tutanakları, Görev Taksimi, Kararları**

23.1 Yönetim Kurulu, her yıl olağan Genel Kurul toplantısını müteakip ilk toplantısında, Yönetim Kurulu üyelerinin çoğunluğunun olumlu oyu ile bir başkan ve başkanın bulunmadığı zamanlarda ona vekalet edecek en az bir başkan vekili atayacaktır.

23.2 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla Yönetim Kurulu, düzenleyeceği bir iç yönerge ile yönetimi ve temsil yetkisini Türk Ticaret Kanunu'nun 367'inci maddesi uyarınca, kısmen veya tamamen bir veya birkaç yönetim kurulu üyesine veya üçüncü kişiye devredebilir. Yönetim Kurulunun devredemeyeceği görev ve yetkiler konusunda Türk Ticaret Kanunu'nun 375'inci madde hükmü saklıdır.

23.3 Bankanın en az iki yönetim kurulu üyesinden oluşan bir denetim komitesi mevcuttur. Denetim komitesi, Bankacılık Kanunu'nun ilgili hükümlerine tabidir.

23.4 Yönetim Kurulu'nun toplantı tutanakları İngilizce tercümesi ile birlikte Türkçe olarak tutulacaktır.

23.5 Yönetim Kurulu, her hâlıkarda üç ayda bir ve Banka'nın işlerinin usulüne uygun bir şekilde yürüyebilmesi için gerektiği hallerde ve Hissedarlar'ın veya Banka'nın tabii olduğu resmî makamların uygulamalarına göre gerektiğe toplanacaktır. Toplantılara davet, Başkan veya Yönetim Kurulu'nun çoğunluğu tarafından yapılabilir. Yönetim Kurulu toplantıları, Banka'nın merkezinin bulunduğu yerde, Türkiye'de veya yurtdışında başka bir yerde yapılabilir.

23.6 TTK'da veya Bankacılık Kanunu'nda aksine bir hüküm öngörülmediği takdirde, TTK'nın yönetim kurulu toplantıları başlıklı 390'ıncı maddesi uyarınca, Yönetim Kurulu üyelerinden birisinin şahsen katılım sureti ile bir toplantı talebinde bulunduğu durumlar istisna olmak üzere, Yönetim Kurulu kararları, toplantı yapılmaksızın, kurul üyelerinden birinin belirli bir konuda yaptığı, karar şeklinde yazılmış önerisine, en az üye tam sayısının çoğunluğunun yazılı onayı alınmak suretiyle de verilebilir. Bu yolla alınacak kararın geçerlilik şartı; aynı önerinin tüm yönetim kurulu üyelerine yapılmış olmasıdır. Onayların aynı kâğıtta bulunması şart değildir; ancak onay imzalarının bulunduğu kâğıtların tümünün yönetim kurulu karar defterine yapıştırılması veya kabul edenlerin imzalarını içeren bir karara dönüştürülüp karar defterine geçirilmesi kararın geçerliliği için gereklidir.

23.7 Her türlü Yönetim Kurulu kararı, ilgili kararın olumlu veya olumsuz oy kullanan tüm Yönetim Kurulu üyeleri tarafından imzalanması sureti ile de alınabilir. Yetersayılara ilişkin olarak Anasözleşme'nin 24. maddesi hükmü saklıdır. Toplantı tutanağın tüm Yönetim Kurulu üyeleri tarafından ya da usulüne uygun olarak toplanmış bir toplantıya katılan tüm Yönetim

Kurulu üyeleri tarafından imzalanmış olması tutanakta belirtilen hususlar bakımından kesin delil teşkil eder.

23.8 Yönetim Kurulu için yazılı bildirim her bir üyeye toplantı tarihinden en az 10 (on) İş Günü öncesinde veya üyelerin kararlaştırabileceği daha kısa bir sürede gönderilecektir. İngilizce ve Türkçe olarak hazırlanacak bildirim, toplantıda görüşülecek hususların gündemini, toplantı yeri ve zamanını içerecektir. Her bir Yönetim Kurulu üyesi gündeme madde koyabilir.

23.9 Yönetim Kurulu kararları için TTK'nın yönetim kurulu kararları başlıklı 390'ıncı maddesi hükümleri uygulanır.

YENİ ŞEKİL

Madde 24

Yönetim Kurulu Toplantılarında Nisap

24.1 Tüm Yönetim Kurulu toplantıları için toplantı nisabı en az 6 (altı) üyenin bizzat mevcudiyeti ile sağlanır. Anasözleşme'nin 24.2 hükmünde sayılan Önemli Kararlar dışında kalan yönetim kurulu kararları, toplantıya katılan üyelerin çoğunluğunun aynı yöndeki oyu ile alınır.

24.2 Önemli Kararlar (aşağıda tanımlanmıştır), Yönetim Kurulu kararı alınmasını gerekli kılar. Aşağıda belirtilen önemli kararların ("**Önemli Kararlar**") alınabilmesi için en az 7 (yedi) Yönetim Kurulu üyesinin olumlu oyu gerekmektedir:

- a. Banka'nın (bağımsız denetçi kararın alınmasından önceki dönemde hazırlanan en güncel mali raporlar uyarınca belirlenen) öz sermayesinin %15'ini aşan tutarlarda yatırım giderlerine veya bir varlığın paraya çevrilmesine ilişkin işlemler;
- b. 17.2'inci madde çerçevesinde Genel Kurul için Önemli Karar olarak belirlenen hususlara ilişkin alınacak Yönetim Kurulu kararı;
- c. Banka'nın herhangi bir Hissedar'dan veya bağlı kuruluşundan kredi alması veya yatırım temini de dahil olmak üzere, herhangi bir Hissedar veya Hissedar'ının bağlı ortaklıkları ile yapacağı önemli işlem ya da Sözleşmelere ilişkin hususlar (işbu madde tahtında "Sözleşme", hukuki bağlayıcılığı olan yazılı veya sözlü her türlü anlaşma, sözleşme, lisans, franchise, kira, garanti, borç, vaat, yüklenme, taahhüt anlamındadır);
- d. Değeri, Banka'nın bağımsız denetçileri tarafından hazırlanan en güncel mali tablolarına göre tespit edilen öz sermayesinin % 15'inden (yüzde onbeş) az olan şirketlerin Banka tarafından devralınması yoluyla yapılan birleşmeler dışında kalan Banka'nın bir birleşmesi.

YENİ ŞEKİL**Madde 25****Banka'nın Temsili**

25.1 Banka, Yönetim Kurulu tarafından idare, temsil ve ilzam edilir. Yönetim Kurulu, Hissedarlar arasındaki yazılı özel sözleşmeler, işbu Ana Sözleşme, TTK ile Bankacılık Kanunu'nda açıkça Hissedarlar'ın kararına bırakılan hususlar istisna olmak üzere, Banka'nın yönetim, temsil ve ilzamına ilişkin tüm kararlar ile tüm çalışanlar ve diğer üst düzey müdürlerin görev ve yetkilerine ilişkin hususlarda karar verme ve Banka'ya ilişkin tüm hususlar ile ilgili olarak politikalar belirleme yetkisine sahip bulunmaktadır. TTK'nın yönetim kurulunun görev dağılımı başlıklı 366'ncı maddesi ile Yönetimin devri başlıklı 367'inci maddesi hükümleri saklıdır.

25.2 Yönetim Kurulu, Banka işlerinin yönetimi için Banka'nın müdür ve memurlarına gereken temsil yetkisini verir. Verilecek bu yetkiler ve bunların kullanılma şekli Ticaret Sicili'nde tescil ve Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilir. Tüm genel müdür yardımcıları, genel müdür ve diğer üst düzey müdürler de ayrıca Yönetim Kurulu tarafından üyelerin çoğunluğunun olumlu oyları ile atanır.

25.3 Banka adına düzenlenen ve yapılan tüm belgelerin, kağıtların, kambiyo senetlerinin, akdedilen sözleşmelerin ve işlemlerin muteber olabilmesi için; Yönetim Kurulu tarafından derecesi, yeri, şekli ve sorumlulukları kararlaştırılarak, Ticaret Sicili'ne tescil ve Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilen imza yetkililerinin Banka'nın kaşesi veya unvanı altında vazedecekleri imzalarını taşıması zorunludur.

YENİ ŞEKİL**Madde 26****Yönetim Kurulu'nun Görev Süresi, Üyelerin İstifası, İşten Çıkartılması ve Azli**

26.1 Yönetim Kurulu üyeleri en çok 3 (üç) mali yıl için seçilebilirler. Görev süresi sona eren üye yeniden seçilebilir. Genel Kurul, Yönetim Kurulu üyelerinin görevleri ve ücretlerini belirlemeye yetkilidir.

26.2 İşbu Ana Sözleşme uyarınca Yönetim Kurulu üyeliğine aday gösterme hakkına sahip Hissedarlar, (TTK hükümleri saklı kalmak kaydıyla) aday gösterdikleri Yönetim Kurulu üyelerinin görevine son vermeye ve değiştirmeye yetkilidirler.

YENİ ŞEKİL**Bölüm 4- Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları****Madde 30****Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları'nın Atanması ve Yetkileri**

30.1 İşbu Ana Sözleşme'nin 25.2'inci maddesi uyarınca, bir Genel Müdür ve yeterli sayıda Genel Müdür Yardımcısı seçilir.

30.2 İşbu Ana Sözleşme'nin 21 ve 23'üncü madde hükümleri saklı kalmak şartıyla, Genel Müdür'ün görev süresi Yönetim Kurulu'nun süresiyle sınırlanmamıştır. Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları'nın görev ve yetkileri TTK ve Bankacılık Kanunu hükümlerine göre belirlenir.

YENİ ŞEKİL**Bölüm 5- Bağımsız Denetçi****Madde 32****Bağımsız Denetçinin Seçimi**

Bağımsız denetçi, yönetim kurulunun önerdiği alternatifler arasından, her mali yıl için genel kurul tarafından seçilir.

YENİ ŞEKİL**Madde 33****Özel Denetçi**

Özel denetçi atanması, TTK. 438'inci ve devamı madde hükümlerine tabidir. Bir pay sahibinin genel kuruldan özel denetçi tayin edilmesini talep etmesi halinde, gündemde yer almasa bile, talep genel kurulda görüşülerek bir karar verilir.

YENİ ŞEKİL**Madde 34****İç Sistemler ve Banka Müfettişleri**

Banka, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat gereği iç denetim, iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerini kurar ve etkin bir biçimde işletir. Banka'nın işlemlerinin Bankacılık Kanunu ve diğer yürürlükteki mevzuata uygunluğunu denetlemek üzere yeterli sayıda müfettiş atanır.

YENİ ŞEKİL**Madde 36****Finansal Tablolar, Yıllık Faaliyet Raporu ve Denetçi Raporları**

36.1 Her bir mali yıl sonunda, Banka o mali yıl için, TTK, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat uyarınca, mevzuatın öngördüğü şekilde ve mevzuatta öngörülen kıstaslara uygun olarak, Hissedarlar'ın aralarındaki anlaşmalarda kararlaştırılan şekilde finansal tablolarını, yıllık faaliyet raporunu düzenleyecek ve Denetçi raporlarının düzenlenmesini sağlayacaktır. Bu raporlar ve beyanlar Genel Kurul toplantısının yapılacağı günden 15 (onbeş) gün önce hissedarların tetkikine amade tutulur.

36.2 TTK hükümleri saklı kalmak şartıyla, Bankanın mali raporları BDDK tarafından belirlenmiş muhasebe standartlarına göre hazırlanacaktır.

36.3 Banka, finansal tablolarını Denetçiler tarafından onaylanmış haliyle, Yönetim Kurulu ve Denetçi raporları ile birlikte, Bankacılık Kanunu'nun 37-42'inci maddeleri hükümlerinde belirtilen şekilde tutmak, yayımlamak ve TTK, SPK ve 4875 sayılı Doğrudan Yabancı Yatırımlar Kanunu ve ilgili diğer mevzuat uyarınca, ilgili mercilere göndermek ve bildirmekle yükümlüdür.

YENİ ŞEKİL**Madde 37****Karın Dağıtımı ve Kar Payı Avansı**

37.1 Banka'nın ilgili mevzuat çerçevesinde hazırladığı mali raporlarında yer alan net dönem karından varsa bilançodaki geçmiş yıl zararları düşüldükten sonra ulaşılan tutar üzerinden;

a)Türk Ticaret Kanunu'nun 519'uncu maddesi uyarınca, toplam genel kanuni yedek akçe tutarı ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşıncaya kadar %5 genel kanuni yedek akçe ayrılır.

b)Kalandan pay sahiplerine ödenmiş sermaye üzerinden %5 oranında birinci kâr payı ayrılır.

c)Bakiye karın kısmen veya tamamen pay sahiplerine dağıtılmasıyla, Yönetim Kuruluna kâr payı ödenmesi veya olağanüstü yedek akçeye aktarılmasına Genel Kurul yetkilidir.

d)Türk Ticaret Kanunu'nun 519'uncu maddesinin ikinci fıkrasının (c) bendi uyarınca, pay sahiplerine yüzde beş oranında kâr payı özendikten sonra, kârdan pay alacak kişilere dağıtılacak toplam

tutarın yüzde onu, genel kanuni yedek akçeye eklenir. Kar payının ve/veya bilançodaki dağıtılmamış karların sermaye artırımını suretiyle pay senedi olarak dağıtılması durumunda genel kanuni yedek akçe ayrılmaz. Dağıtım zamanı ile şekli, Genel Kurul tarafından kararlaştırılır.

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

YENİ ŞEKİL

Madde 38

İlanlar

38.1 İlanlar TTK'nın açıklık başlıklı 35'inci maddesinin 4'üncü fıkrası hükmü saklı kalmak koşulu ile, İstanbul'da neşredilen günlük gazetelerden en az ikisinde ve kanuni sürelerle uygun olarak yayımlanır. TTK'nın ilanların şekli ve diğer hususları ile ilgili hükümleri saklıdır.

38.2 Banka, bağımsız denetçi tarafından onaylanan finansal tabloların örneğini Bankacılık Kanunu hükümlerine göre ilân etmeye zorunludur.

YENİ ŞEKİL

Madde 39

Banka'nın Feshi ve Tasfiyesi

39.1 Yönetim Kurulu, herhangi bir nedenle Banka'nın feshi ve tasfiyesi veya devam etmesi konusunu müzakere etmek ve bu konuda karar vermek üzere Genel Kurul'u toplantıya çağırabilir.

39.2 TTK'nın anonim şirketlerin sona erme başlıklı 529 - 531'inci maddelerinde belirtilen durumlardan herhangi birinin ortaya çıkması ya da yargı yetkisini haiz bir mahkeme tarafından karar verilmesi hallerinde Banka münfesi olur. Ayrıca Hissedarlar'ın TTK'nın esas sözleşme değişikliklerinde toplantı ve karar nisapları başlıklı 421/3-4'inci madde hükümleri uyarınca bu anlamda bir karar alması halinde de Banka münfesi olur.

39.3 Bankanın tasfiye olması halinde, banka nâmına tanzim olunacak tüm evrakın banka açısından bağlayıcı olabilmesi için "Tasfiye halinde BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI A.Ş." ibaresinin ilavesi ile tasfiye memurları tarafından imzalanması şarttır.

39.4 Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri saklıdır.

YENİ ŞEKİL**Madde 40****Tasfiye Memurları**

Bankanın iradi tasfiyeye karar vermesi halinde, tasfiye iŐlemleri, Bankacılık DŰzenleme ve Denetleme Kurulu'nun iznine ve Bankacılık DŰzenleme Kurumu'nun denetimine tabi olmak Űzere Bankacılık Kanunu, TŰrk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat uyarınca yŰrŰtŰlecektir. İflas hali hariç olmak Űzere tasfiye usulŰ, hissedarlar veya hissedar olmayanlar arasından Genel Kurul tarafından seçilecek 3 (Űç) veya daha çok sayıda tasfiye memuru tarafından yŰnetilecektir.

YENİ ŐEKİL**Madde 41****Ana SŰzleŐme'nin Tevdi**

Banka, iŐbu Ana SŰzleŐme'yi bastırarak, kuruculara, sermaye artırımına katılacak yeni hissedarlara dađıtacak ve basılı ikiŐer nŰshayı da T.C. GŰmrŰk ve Ticaret Bakanlıđı'na, Sermaye Piyasası Kurulu ve BDDK'ya tevdi edecektir.

[Handwritten signatures in blue ink]