

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI A.Ş. ANA SÖZLEŞMESİ

## I. FASIL

### Madde 1

#### Kuruluş

Beyoğlu 31'inci Noterliği'nin 06.04.1999 tarih ve 1731 sayılı esas mukavelesinde adları, unvanları, uyrukları ve adresleri yazılı kurucular tarafından 25 Nisan 1985 tarihli 3182 sayılı Bankalar Kanunu Türk Ticaret Kanunu hükümleri uyarınca, yatırım bankacılığı yapmak amacıyla, Bakanlar Kurulu'nun 06.08.1998 tarihli, 98/11564 sayılı kararname ile verilen izin üzerine bir Anonim Şirket (aşağıda kısaca "**Banka**" diye anılacaktır) kurulmuştur.

### Madde 2

#### Şirketin Ticari Unvanı

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.

### 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.

### 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**

a. 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.

b. 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**

a. Gerçek ve tüzel kişi yatırımcılara, vakıflara, mesleki kuruluşlara, kamu hukuku tüzel kişilerine ve resmi kuruluşlara profesyonel yatırım danışmanlığı hizmetleri sağlamak.

b. Sigorta şirketlerinin, yatırım bankalarının ve yatırımcıların gerçek ve tüzel fonlarını ve emeklilik fonlarını yönetmek.

c. Menkul kıymet yatırım fonları dahil Bankacılık Kanunu ve SPK uyarınca izin verilen diğer her türlü fonları kurmak, geliştirmek ve yönetmek.

d. Menkul kıymet yatırım ortaklıkları ve gayrimenkul yatırım ortaklıkları dahil Bankacılık Kanunu ve SPK uyarınca izin verilen her türlü yatırım ortaklıkları kurmak veya bunlara katılmak.

e. 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 erteleme, 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 iştigal 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 tasarruflarda bulunmak.

e. Müşterilerine konut kredisi, araç kredisi, ihtiyaç kredisi ve diğer krediler ile kredi kartı vermek; bu amaçla kurulacak şirketlere iştirak etmek. Gerektiğinde 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, ciolar, 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 tasarruflarda bulunabilir.

v. Menkul veya gayrimenkul mallar ile gayrimaddi hakları iktisap edebilir ve bunlar üzerinde her türlü tasarruflarda 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 tasarruflarda 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.

## Madde 5

### Süre

Banka süresiz olarak kurulmuştur. Bankalar'a ilişkin mevzuat ile TTK'nın fesih ve tasfiyeye ilişkin hükümleri saklıdır.

## 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 ari 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. (" <b>Hapoalim</b> ")	235.514.687,40	2.355.146.874,00	% 69,83
C Faktoring A.Ş (" <b>C Faktoring</b> ")	101.777.661,70	1.017.776.617,00	% 30,17
Agam Hevra Finansit Ltd. (" <b>Agam Hevra</b> ")	0,3	3	
Igrot Hevra LiHanpakot Shel Bank Hapoalim Ltd. (" <b>Igrot Hevra</b> ")	0,3	3	
Tmura Hevra Finansit Ltd. (" <b>Tmura Hevra</b> ")	0,3	3	
<b>Toplam</b>	<b>337.292.350</b>	<b>3.372.923.500</b>	<b>% 100</b>

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.

## **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.

## **Madde 8**

### **Sermaye Artırımı ve Rüçhan Hakkı**

**8.1** Banka'nın sermayesi TTK, Bankacılık Kanunu ve işbu Ana Sözleşme hükümleri uyarınca artırılabilir veya azaltılabilir.

**8.2** Aksi işbu Ana Sözleşme'de öngörülmedikçe, her bir Hissedar mevcut hisseleri oranında çıkarılacak yeni hisseleri satın alarak her sermaye artırımına katılmak üzere rüçhan hakkına sahiptir. Herhangi bir Hissedar'ın rüçhan hakkını kısmen veya tamamen kullanmaktan feragat etmesi halinde, diğer Hissedarlar'dan her biri rüçhan hakkını kullanmayan Hissedar'ın mevcut hisseleri oranında çıkarılacak yeni hisseleri satın alma hakkına sahip olacaktır. Eğer bu hisseleri satın almak isteyen birden fazla Hissedar olursa, bu hisseler, bunları satın almak isteyen diğer Hissedarlar'ın mevcut ortaklık paylarının rüçhan hakkını kullanmayan Hissedarlar'ın hisseleri dikkate alınmaksızın belirlenen Banka sermayesine oranları dahilinde paylaşılacaktır.

## **Madde 9**

### **Hisse Senetlerinin Devrine İlişkin Hükümler**

Bankacılık Kanunu uyarınca Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") onayını gerektiren durumlara hâle 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

## **Madde 10**

### **Hisse Senetlerinin Bölünememesi**

Her hisse senedi Banka'ya karşı bölünemeyen bir payı temsil etmektedir. Bir hisse senedine birden fazla hissedarın sahip olması halinde, müşterek malikler Banka nezdindeki haklarını sadece ortak bir temsilci marifetiyle kullanabilirler. Ortak temsilci tayin edilmedikçe müşterek maliklerden herhangi birine yapılan tebligat, tüm hissedarlara yapılmış sayılır. İşbu Ana Sözleşme'nin hükümlerine uygun olarak, hisse senedinin intifa hakkının hissedar dışındaki bir kişiye ait olması halinde oy hakkı intifa hakkı sahibi tarafından kullanılacaktır. Aynı hisse senedi için birden fazla intifa hakkı sahibinin bulunması halinde ise oy hakkı tayin edilmiş ortak temsilci tarafından kullanılacaktır.

## **Madde 11**

### **Halka Arz**

Bankanın hisseleri (aşağıda 14.1'inci maddede tanımlandığı üzere) Genel Kurul onayı ile ya ortak satış ya da sermaye artırımını yolu ile halka arz olabilir.

Halka arz halinde, işbu Ana Sözleşmenin ilgili hükümleri Genel Kurul'unun onayına tabi olarak TTK, Bankacılık Kanunu, SPK ve ilgili diğer mevzuata uygun olarak tadil edilecektir.

## **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.

## **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

## **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.

### **Madde 15**

#### **Genel Kurul Toplantılarına Çağrı**

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.

### **Madde 16**

#### **Toplantı Yeri**

Genel Kurul, Banka'nın merkezinde, Banka merkezinin ya da şubelerinin bulunduğu illerde Yönetim Kurulu tarafından kararlaştırılacak herhangi başka bir yerde, Ankara'da, İzmir'de, Antalya'da, İsrail Devleti'nde, Büyük Britanya ve Kuzey İrlanda Birleşik Krallığı'nda ya da Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde toplanabilir.

### **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 hasıl 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.

## **Madde 18**

### **Oy Hakkı ve Oyların Kullanılma Şekli**

**18.1** Genel Kurul toplantılarında hazır bulunan, duruma göre, Hissedarlar'ın sahip olduğu veya bunların vekillerinin temsil ettiği her hisse için birer oy hakkı vardır.

**18.2** Genel Kurul toplantılarında, oylar el kaldırmak suretiyle kullanılacaktır. Ancak sermayenin en az %10'unu (yüzde on) temsil eden Hissedarlar talep ederse gizli oylama yapılabilir.

## **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.

## **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.

## **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.Ş. 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.

### **Madde 22**

#### **Yönetim Kurulu Üyelerinin Teminat Göstermeleri ve Yemin Etmeleri**

Yönetim Kurulu üyeleri Bankacılık Kanunu uyarınca yemin etmedikçe göreve başlayamazlar.

### **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 hâlükarda en az altı ayda bir ve Banka'nın işlerinin usulüne uygun bir şekilde yürüebilmesi için gerektiği hallerde ve Hissedarlar'ın veya Banka'nın tabii olduğu resmî makamların uygulamalarına göre gerektiği 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.

## **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.

## **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 ilzamina 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'ıncı 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.

## **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.

## **Bölüm 3- Komiteler**

### **Madde 27**

#### **Kredi Komitesi**

Kredi Komitesi, üye sayısı ve çalışma esasları Yönetim Kurulu'nun en az üyelerin çoğunluğunun olumlu oyu ile alınacak bir kararla belirlenmek kaydıyla Bankacılık Kanunu'na uygun olarak Yönetim Kurulu tarafından kurulabilir.

### **Madde 28**

#### **Kredi Komitesi Üyeleri'nin Yemini**

Kredi Komitesi'nin her üyesi, Bankacılık Kanunu uyarınca mal beyanında bulunmak zorundadır.

### **Madde 29**

#### **Kredi Komitesi Kararları**

Kredi Komitesi kararları, Bankacılık Kanunu'nda öngörülen ayrı bir karar defterine yazılacak ve Bankacılık Kanunu uyarınca üyeler tarafından imzalanacaktır.

## **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 sınırlandırılmamıştır. Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları'nın görev ve yetkileri TTK ve Bankacılık Kanunu hükümlerine göre belirlenir.

### **Madde 31**

#### **Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları'nın Mal Beyanı**

Birinci derecede imza yetkisini haiz Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları'nın Bankacılık Kanunu uyarınca mal beyanında bulunması zorunludur.

## **Bölüm 5- Bağımsız Denetçi**

### **Madde 32**

#### **Bağımsız Denetçinin Seçimi**

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

### **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.

### **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.

## **IV. FASIL**

### **HESAP DÖNEMİ, HESAPLAR VE KAR PAYININ DAĞITILMASI**

#### **Madde 35**

##### **Mali Yıl**

Banka'nın mali yılı Ocak ayının birinci günü başlar ve Aralık ayının son günü sona erer.

#### **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.

#### **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 ödendikten sonra, kârdan pay alacak kişilere dağıtılacak toplam tutarın yüzde onu, genel kanuni yedek akçeye eklenir. Kar payının ve/veya bilançodaki dağıtılmamış karların sermaye artırımını suretiyle pay senedi olarak dağıtılması durumunda genel kanuni yedek akçe ayrılmaz. 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.

## **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.

## **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.

## **Madde 40**

### **Tasfiye Memurları**

Bankanın iradi tasfiyeye karar vermesi halinde, tasfiye işlemleri, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’nun iznine ve Bankacılık Düzenleme Kurumu’nun denetimine tabi olmak üzere Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat uyarınca yürütülecektir. İflas hali hariç olmak üzere tasfiye usulü, hissedarlar veya hissedar olmayanlar arasından Genel Kurul tarafından seçilecek 3 (üç) veya daha çok sayıda tasfiye memuru tarafından yönetilecektir.

## **Madde 41**

### **Ana Sözleşme’nin Tevdii**

Banka, işbu Ana Sözleşme’yi bastırarak, kuruculara, sermaye artırımına katılacak yeni hissedarlara dağıtacak ve basılı ikişer nüshayı da T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı’na, Sermaye Piyasası Kurulu ve BDDK’ya tevdi edecektir.

## **Madde 42**

### **Kanun Hükümlerine Atıf**

İşbu Ana Sözleşmede hüküm bulunmayan hallerde TTK, Bankacılık Kanunu ve diğer ilgili yürürlükteki kanun ve düzenlemeler uygulanacaktır. Kanun ve sair mevzuatta değişiklik yapılması halinde değiştirilen mevzuat hükümlerine göre uygulamaya devam edilir.