



KAMUYU AYDINLATMA PLATFORMU

# T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş. Esas Sözleşme

**Özet Bilgi**  
Esas Sözleşme Hk.



## İlgili Şirketler

## İlgili Fonlar

Esas Sözleşme	
Yapılan Açıklama Güncelleme mi?	Hayır (No)
Yapılan Açıklama Düzeltme mi?	Hayır (No)
Konuya İlişkin Daha Önce Yapılan Açıklamanın Tarihi	-
Açıklamalar	

Son değişikliği içeren yürürlükteki esas sözleşmemiz ekte sunulmaktadır.

## Esas Sözleşme Değişikliklerine İlişkin Kronoloji

Madde No	Madde Değişikliğinin Tescil Tarihi	Tescilin İlanına İlişkin TTSG Tarihi	Tescilin İlanına İlişkin TTSG No
26	25/04/2012	30/04/2012	8058
2, 3, 4, 5, 6, 8, 9, 10, 12, 13, 14, 16, 17, 19, 20, 21, 22, 23, 25, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39 ve Geçici 2. Maddelerinde değişiklik yapılmış, Esas Sözleşmeye 7, 24, 27, 28, 29 ve 30. Maddeler eklenmiştir.	05/04/2013	10/04/2013	8297
6. madde değiştirilmiştir.	13/02/2015	18/02/2015	8761
6. madde değiştirilmiştir.	05/05/2016	09/05/2016	9071
6. madde değiştirilmiştir.	11/07/2017	14/07/2017	9367
6. madde değiştirilmiştir.	22/10/2018	24/10/2018	9688
6. madde değiştirilmiştir.	21/05/2020	27/05/2020	10084
6. madde değiştirilmiştir.	14/03/2022	14/03/2022	10536

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## ESASSÖZLEŞMESİ

### *BİRİNCİ BÖLÜM*

#### *Kuruluş:*

**Madde 1-** T.C. Ziraat Bankası 4603 sayılı Kanun ile Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi'ne dönüştürülmüştür.

#### *Unvan:*

**Madde 2-** Banka'nın unvanı "Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi"dir. Kısa adı "Ziraatbank", "Ziraat Bankası"dır. Bu Esas Sözleşmede kısaca "Banka" olarak anılacaktır.

#### *Merkez ve Teşkilatı:*

**Madde 3-** Banka'nın merkezi Ankara'dadır. Adresi, Doğanbey Mahallesi, Atatürk Bulvarı No:8 Altındağ/Ankara'dır. Teşkilatı, Genel Müdürlük, yurtiçi ve yurtdışı hizmet birimlerinden oluşur.

#### *İşletme Konusu:*

**Madde 4.1-** Bankanın işletme konusu, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuatta belirtilen yükümlülüklerin yerine getirilmesi kaydıyla, mevduat kabulü dahil Bankacılık Kanunu'nun 4. maddesinde belirtilen mevduat bankalarının yapabilecekleri her türlü bankacılık faaliyetinin yürütülmesidir.

**4.2-** Banka, amaçlarını gerçekleştirmek üzere Bankacılık Kanunu ve diğer mevzuat hükümlerinin tanıdığı tüm yetkileri kullanır.

**4.2.1-** Ayrıca, Türk Lirası ve döviz üzerinden her türlü nakdi ve gayrinakdi krediler açmak, yerel ve uluslararası finans piyasalarında kullanılan finansal ürünlerin ihracına, alınmasına, satılmasına aracılık etmek, yatırım bankacılığı işlemleri yapmak, kredileri toptan veya perakende almak, satmak, devretmek, yurtiçi ve yurtdışı vadeli piyasalarda alım ve satım işlemi yapmak, bankalararası para piyasasından, yurtiçi ve yurtdışından fon sağlamak, her türlü sermaye piyasası işlemlerini yapmak, ithalat ve ihracat işlemlerine aracılık etmek, sigorta ve diğer finans kuruluşları acenteliği yapmak, ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde yurtiçi ve yurtdışında bankaların kurabilecekleri veya ortak olabilecekleri her türlü ortaklığa iştirak etmek ya da bu amaçla yeni ortaklıklar kurmak veya oluşmuş ortaklıklardan çıkmak,

**4.2.2** - Her çeşit taşınır ve taşınmaz malları, sınai ve fikri hakları, intifa, irtifak ve üst hakkı gibi sınırlı ayni ve şahsi alacak haklarını iktisap etmek ve iktisap ettiği mal ve hakları satmak, devretmek, bu mal ve haklar üzerinde rehin ve ipotek tesis etmek, tesis edilmiş rehin ve ipotekleri fek etmek gibi her türlü tasarrufi işlemleri yapmak, taşınır ve taşınmaz malları, sınai ve fikri hakları kiralamak veya kiraya vermek, kira ve satış vaadi sözleşmelerini tapuya şerh etmek,

gibi her türlü faaliyette bulunur.

***Menkul ve Gayrimenkul İktisabı Menkul ve Gayrimenkul Mallar üzerine İşlemler:***

**Madde 5.1-** Banka ticari amaçla gayrimenkul ve emtia alım ve satımı ile uğraşamaz. İpotekli konut finansman kuruluşları ve gayrimenkul yatırım ortaklıkları hariç olmak üzere, münhasıran taşınmaz ticareti ile uğraşan ortaklıklara katılamaz.

**5.2-** Ancak ilgili mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla banka yönetim kurulu kararı ile her türlü menkul ve gayrimenkul malları, hakları ve özellikle sınai ve fikri ve benzeri hakları iştirah ve vefa hakkı ile intifa, irtifak ve üst hakkı gibi ayni haklar ve alacak haklarını iktisap edebilir, bunları başkalarına satabilir, devredebilir, rehin veya ipotek edebilir, menkul ve gayrimenkul mallar üzerinde kendi lehine rehin ve ipotek alabilir, mevcut ipotekleri fekkedebilir, alacağını ve buna bağlı teminatlarını temlik edebilir, menkul ve gayrimenkul malları, sınai ve fikri ve benzeri hakları kiralayabilir veya kiraya verebilir, kira ve satış vaadi sözleşmelerini kendi lehine tapuya şerh ettirebilir, şerhleri kaldırtabilir. Münferiden veya müçtemian ve garameten rehin ve ipotek tesis edebilir.

**5.3-** Banka, yasal sınırlar dahilinde bankacılık işlerini yürütebilmek veya alacaklarını tahsil edebilmek için menkul ve gayrimenkul edinebilir ve gerektiğinde bunları satım, trampa ve sair suretlerle elden çıkarabilir.

**5.4-** Banka, hak ve alacaklarının tahsili ve temini için ayni ve şahsi her türlü teminat alabilir. Bunlarla ilgili olarak tapuda, vergi dairelerinde vb. kamu ve özel kuruluşlar nezdinde tescil, terkin, temlik ve diğer bütün işlemleri yapabilir.

## ***İKİNCİ BÖLÜM***

### ***SERMAYE VE BORÇLANMA ARAÇLARI***

***Sermaye:***

**Madde 6-** Banka'nın sermayesi 34.900.000.000,- Türk Lirası olup, bunun tamamı Türkiye Varlık Fonuna aittir. Sermaye, her biri 1 Türk Lirası itibari değerde 34.900.000.000 adet nama yazılı hisseye ayrılmıştır. 13.100.000.000,- Türk Lirası olan eski sermayenin tamamı ödenmiştir. Bu defa

21.800.000.000,- Türk Lirası tutarında artırılan sermaye nakit ve muvazaadan ari olarak taahhüt edilmiş ve tamamı tescil tarihinden önce ödenmiştir.

***Borçlanma Araçlarının İhracı:***

**Madde:7-** Banka, Sermaye Piyasası mevzuatında belirtilen ve tanımlanan borçlanma imkanı sağlayan her türlü borçlanma aracını ihraç edebilir. Borçlanma araçlarının ihracında Banka Yönetim Kurulu yetkilidir.

***ÜÇÜNCÜ BÖLÜM***

**BANKA’NIN ORGANLARI ve KOMİTELER**

***Banka Organları:***

**Madde 8-** 5411 sayılı Bankacılık Kanunu hükümleri saklı kalmak üzere, Banka’nın yetkili organları Genel Kurul, Yönetim Kurulu, Genel Müdür ve ilgili mevzuat uyarınca kurulacak Komiteler şeklindedir.

***Genel Kurul:***

**Madde 9-** Banka Genel Kurulu olağan veya olağanüstü olarak toplanır. Olağan Genel Kurul, Banka’nın hesap dönemi sonundan itibaren üç ay içinde ve yılda bir kere toplanır. Olağanüstü Genel Kurul Banka işlerinin gerektirdiği hal ve zamanlarda Türk Ticaret Kanunu ve bu Esas Sözleşmede yazılı hükümlere göre toplanır ve gereken kararları alır.

***Genel Kurul’un Görev ve Yetkileri:***

**Madde 10-** Genel Kurul, bu Esas Sözleşme ile düzenlenen hususlar dışında, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve ilgili kanunlarda belirtilen görevleri yapar ve yetkileri kullanır.

***Genel Kurul’un Toplanması:***

**Madde 11-** Genel Kurul Banka merkezinin bulunduğu şehirde toplanır.

***Genel Kurul Toplantısına Davet ve İlan:***

**Madde 12-** Genel Kurul toplantıya, bu Esas Sözleşmede gösterilen şekilde, Bankanın internet sitesinde ve Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi ve Banka Merkezinin bulunduğu yerde çıkan en az bir gazetede yayımlanan ilanla çağrılır. Bu çağrıda, toplantıların günü, saati, yeri ile gündemi belirtilir ve çağrı, ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere toplantı gününden en az 2 (iki) hafta önce yapılır. Türk Ticaret Kanunu’nun çağrı merasimine uyulmaksızın Genel Kurul toplantısı yapılmasına olanak veren hükümleri saklıdır.

### ***Gündem:***

**Madde 13-** Gündemde; Yönetim Kurulu, denetçiler raporlarının okunması, bilanço kar / zarar hesaplarının incelenmesi ve onaylanması, Yönetim Kurulu üyelerinin ibrası, karın dağıtım hakkındaki teklifler, süresi dolan Yönetim Kurulu üyeleri ile denetçilerin seçimi ve Yönetim Kurulu'nca görüşülmesi, gerekli görülen diğer hususlar ve Türk Ticaret Kanununda belirlenen diğer gündem maddeleri yer alır.

### ***Genel Kurul Toplantı Başkanlığı:***

**Madde 14.1-** Genel Kurul toplantılarını Banka Yönetim Kurulu Başkanı, fiili ve hukuki yokluğunda Yönetim Kurulu Başkan Vekili veya yönetim kurulu üyelerinden biri açar. Başkanlık Divanı Yönetim Kurulu Başkanı ya da Başkan Vekilinin yahut Genel Müdürün Başkanlığında, Genel Kurulca ortaklar arasından seçilecek iki katip ve ortak ya da ortak olmayan kişilerden seçilecek iki oy toplayicısından oluşur.

**14.2-** Yönetim Kurulu, Genel Kurulun çalışma esas ve usullerine ilişkin kuralları içeren bir iç yönerge hazırlar. Bu iç yönerge Genel Kurulun onayından sonra yürürlüğe konulur ve tescil ve ilan edilir.

### ***Karar Nisabı:***

**Madde 15-** Genel Kurul toplantılarında toplantı ve karar nisabı konularında Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri uygulanır.

### ***Oy Hakkı ve Oyların Kullanma Şekli:***

**Madde 16.1-** Pay sahipleri, oy haklarını genel kurulda, paylarının toplam itibari değeriyle orantılı olarak kullanır.

**16.2-** Her pay sahibi sadece bir paya sahip olsa da en az bir oy hakkını haizdir.

### ***Bilançonun Tasdiki ve İbra:***

**Madde 17-** Bilançonun onaylanmasına dair Genel Kurul kararı, kararda aksine açıklık bulunmadığı taktirde, Yönetim Kurulu üyelerinin, yöneticilerin ve denetçilerin ibrası sonucunu doğurur. Bununla beraber, bilançoda bazı hususlar hiç veya gereği gibi belirtilmemişse veya bilanço Bankanın gerçek durumunun görülmesine engel olacak bazı hususları içeriyorsa ve bu hususta bilinçli hareket edilmişse onama ibra etkisini doğurmaz. İbra kararı Genel Kurul kararıyla kaldırılamaz.

### ***Yönetim Kurulu:***

**Madde 18-** Yönetim Kurulu (9) dokuz üyeden oluşur. Yönetim Kurulu üyeleri Genel Kurul tarafından seçilir. Yönetim Kurulu, yemin törenini izleyen ilk toplantıda, aralarından bir Üyeyi Yönetim Kurulu Başkanı olarak seçer. Bu toplantıda bir Üye de Başkan Vekili seçilir. Yönetim Kurulu'na, Yönetim Kurulu Başkanı, bulunmadığı hallerde Yönetim Kurulu Başkan Vekili başkanlık eder. Bankacılık Kanununda genel müdür için öngörülen şartlar, yönetim kurulu üyelerinin yarısından bir fazlası için de aranır.

### ***Yönetim Kurulunun Görev ve Yetkileri:***

**Madde 19.1-** Banka, Yönetim Kurulu tarafından idare ve temsil edilir. Yönetim Kurulu ve kendisine bırakılan alanda yönetim, Kanun ve Esas Sözleşme uyarınca Genel Kurulun yetkisinde bırakılmış bulunanlar dışında Bankanın faaliyet konusunun gerçekleştirilmesi için gerekli olan her çeşit iş ve işlemler hakkında karar almaya yetkilidir.

**19.2-** Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve diğer ilgili mevzuat uyarınca kendisine verilen görevleri yapmak ve yetkileri kullanmak ile yükümlüdür. Yönetim Kurulu yönetimi düzenleyeceği bir iç yönerge ile kısmen veya tamamen devretmeye yetkilidir. Yönetimin devredildiği kişilerin ilgili yasa ve yönetmeliklerde öngörülen şartları haiz olmaları zorunludur.

**19.3-** Banka adına düzenlenecek sözleşme, senet, vekaletname ve diğer belgelerin Banka'yı bağlayabilmesi için, bunların Banka'nın unvanı altına konulmuş ve Yönetim Kurulu'nca hazırlanarak ticaret siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmış olan imza sirkülerinde belirtilen koşullara uygun olarak en az iki yetkilinin imzasını taşıması şarttır.

### ***Yönetim Kurulu Üyelerinin Görev Süreleri ve Üyeliğin Sona Ermesi:***

**Madde 20-** Yönetim Kurulu Üyeleri üç yıl süre için seçilebilirler.

### ***Yönetim Kurulu Toplantıları:***

**Madde 21.1-** Yönetim Kurulu, Banka işleri gerektirdikçe Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekili veya bir üyenin çağrısı üzerine toplanır. Toplantı çağrısında toplantının yeri ve saati belirtilir.

**21.2-** Yönetim Kurulu'nun gündemi, çağrıyı yapan tarafından düzenlenir ve toplantıya çağrı yazısıyla birlikte üyelere herhangi bir şekilde gönderilir veya elden verilir.

**21.3-** Gündem toplantıdan önce belirlenir ve Üyelere dağıtılır. Acil durumlarda Yönetim Kurulu Başkanı'nın isteği ile gündeme madde ilave edilebilir. Yönetim Kurulu Üyeleri de Kurul Kararı alınması ile ilgili konularda önerge verebilirler.

**21.4** - Yönetim Kurulu'nun toplanıp gündemini görüşebilmesi için üye tam sayısının çoğunluğunun (5 üyenin) toplantıda hazır bulunması zorunludur. Yönetim Kurulu'nda kararlar, toplantıda hazır bulunan üyelerin çoğunluğu ile alınır.

**21.5** - Üyelerden biri müzakere talebinde bulunmadıkça, Yönetim Kurulu kararları içlerinden birinin belirli bir konuda yaptığı teklifin tüm Yönetim Kurulu Üyelerine tevdi edilmiş olması kayıt ve şartıyla, en az üye tam sayısının çoğunluğunun yazılı onayı alınmak suretiyle de Yönetim Kurulu kararı verilebilir.

**21.6.1**- Yönetim Kurulu toplantılarına uzaktan erişim sağlayan her türlü teknolojik yöntemle katılım mümkündür. Bu yöntemle yapılacak toplantılarda, öneride bulunulabilir, görüş açıklanabilir ve oy verilebilir.

**21.6.2**- Bankanın yönetim kurulu toplantısına katılma hakkına sahip olanlar bu toplantılara, Türk Ticaret Kanununun 1527 nci maddesi uyarınca elektronik ortamda da katılabilir. Banka, Ticaret Şirketlerinde Anonim Şirket Genel Kurulları Dışında Elektronik Ortamda Yapılacak Kurullar Hakkında Tebliğ hükümleri uyarınca hak sahiplerinin bu toplantılara elektronik ortamda katılmalarına ve oy vermelerine imkan tanıyacak Elektronik Toplantı Sistemini kurabileceği gibi bu amaç için oluşturulmuş sistemlerden de hizmet satın alabilir. Yapılacak toplantılarda bu hüküm uyarınca kurulmuş olan sistem üzerinden veya destek hizmeti alınacak sistem üzerinden hak sahiplerinin ilgili mevzuatta belirtilen haklarını Tebliğ hükümlerinde belirtilen çerçevede kullanabilmesi sağlanır.

#### ***Yönetim Kurulu Üyelerinin Ücreti:***

**Madde 22-** Yönetim Kurulu Üyelerine Genel Kurul tarafından belirlenen miktarda aylık ücret, ikramiye huzur hakkı ve/veya yıllık kardan pay ödenir.

#### ***Genel Müdür***

**Madde 23-** Yönetim Kurulu, Bankacılık Kanunu'na göre Genel Müdür vasıflarını haiz bir üyeyi Genel Müdür olarak tayin eder. Yönetim Kurulu, görev ve yetkilerinden bir kısmını belirleyeceği şartlar ve limitler çerçevesinde Genel Müdüre devredebilir. Genel Müdür, Bankacılık Kanunu'nun ve ilgili mevzuatın Genel Müdür için öngördüğü görevlerin ve Bankanın bütün idari işlemlerinin yanı sıra Bankanın faaliyetlerinin etkin ve sağlıklı yürütülmesini ve koordinasyonunu sağlar.



### ***Komiteler***

**Madde 24-** Bankanın, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ile ilgili diğer hükümler uyarınca oluşturduğu komiteler, Kredi Komitesi, Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi ve Ücretlendirme Komitesi şeklindedir. Banka Yönetim Kurulu, ihtiyaç halinde veya gerek görülmesi durumunda başka komiteler kurmaya yetkilidir.

### ***Kredi Komitesi***

**Madde 25-** Yönetim Kurulunun kredilerle ilgili olarak vereceği görevleri yapmak üzere, Genel Müdürde aranan şartları süre hariç olmak üzere taşıyan üyeleri arasından seçeceği en az iki üye ile Banka Genel Müdüründen oluşan bir Kredi Komitesi kurulur. Herhangi bir toplantıya katılamayacak kredi komitesi üyesi yerine görev yapmak üzere Genel Müdür'de aranan şartları süre hariç olmak üzere taşıyan yönetim kurulu üyeleri arasından iki yedek üye seçilir.

**25.1-** Kredi Komitesi kendi yetki sınırları içinde kalan kredilerle ilgili olarak Yönetim Kurulunca verilen yetkiler çerçevesinde yeni tahsis, vade uzatımı, arttırım, şart değişikliği, faiz indirmek gibi yeniden yapılandırma konularında karar alır. Kredilerle ilgili uyulması zorunlu kural ve esasları belirler.

**25.2-** Kredi Komitesi tüm üyelerin katılımıyla Genel Müdür tarafından tespit edilen ve önceden üyelere gönderilen gündemle toplanır. Kredi komitesinin oybirliği ile verdiği kararlar doğrudan, çoğunlukla verdiği kararlar Yönetim Kurulunun onayından sonra uygulanır.

**25.3-** Kredi Komitesi kararları, karar defterine kayıt edilir. Kredi Komitesi Karar Defteri Yönetim Kurulu Karar Defterinin tabi olduğu esas ve usullere göre tutulur.

### ***Denetim Komitesi:***

**Madde: 26-** Yönetim Kurulunca, yönetim kurulunun denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere icrai görevi bulunmayan ve nitelikleri Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından belirlenen en az iki Yönetim Kurulu üyesini denetim komitesini oluşturmak üzere görevlendirir.

### ***Kurumsal Yönetim Komitesi:***

**Madde:27.1-** Kurumsal Yönetim Komitesi; Yönetim Kurulu tarafından belirlenir ve kamuya açıklanır.

**27.2-** Komitenin temel görevi, Bankanın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmaları yapmak ve Yönetim Kuruluna öneriler sunmaktır.

### ***Ücretlendirme Komitesi:***

**Madde:28.1-** Banka, 2 üyeden oluşan bir Ücretlendirme Komitesi kurar.

**28.2-** Komite, ücretlendirme uygulamalarını Yönetim Kurulu adına izler ve denetler. Ayrıca, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan “Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik” hükümlerinde belirtilen görevleri yapar.

## ***DÖRDÜNCÜ BÖLÜM***

### **DENETİM VE DENETÇİLER**

#### ***Denetim ve Bağımsız Denetim Kuruluşu:***

**Madde 29.1-** Banka, ilgili Kanunlar, Bağımsız Denetime Tabi Olacak Şirketlerin Belirlenmesine Dair Karar ile Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ve/veya Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunca belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde bağımsız denetim kuruluşunu seçer, faaliyet hesaplarını, finansal tablolarını ve Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporunu bağımsız denetime tabi tutar, bağımsız denetimden geçmiş yılsonu finansal tablolarını ve Yönetim Kurulu yıllık faaliyet raporunu Genel Kurula sunar, bağımsız denetim raporlarını belirtilen süre ve yerlerde yayımlar.

**29.2-** Bağımsız denetim kuruluşunun seçimi, görevden alınması, sözleşmelerinin feshi, bağımsız denetim raporlarındaki olumsuz görüş veya görüş vermektan kaçınma durumları ile Banka ve bağımsız denetim kuruluşu arasındaki görüş ayrılıklarında birinci fıkrada belirtilen Kanunlar ve/veya Kurumların düzenlemelerinde yer alan hükümler uyarınca hareket edilir.

#### ***Denetim Kurulu***

**Madde 30.1-** Genel kurul, TTK'nın 397 nci ve devamı maddelerinde düzenlenen bağımsız denetçi ve denetim faaliyeti dışındaki konularda çalışmak ve bilgi amaçlı hazırlayacağı yıllık denetim raporunu olağan genel kurula sunmak üzere, yüksek öğrenim görmüş, bankacılık, ekonomi, hukuk, muhasebe, denetim veya finans alanlarında en az on yıllık deneyim sahibi kimselerden iki gerçek kişiyi denetçi olarak Denetim Kurulu'na seçer.

**30.2-** Denetim Kurulu üyelerinin hizmet süresi 3 yıldır. Bir üyeliğin boşalması halinde Denetim Kurulu'nun diğer üyesi, seçilme şartlarını taşıyan bir kimseyi, ilk Genel Kurulun onayına sunulmak üzere geçici olarak seçer. Genel Kurul gerekli gördüğü takdirde Denetim Kurulu üyelerini görevden alabilir. Süresi sona eren Denetim Kurulu üyelerinin tekrar seçilmesi mümkündür. Denetim Kurulu üyelerinin ücretleri Genel Kurulca belirlenir ve Banka tarafından ödenir.

**30.3-** Denetçiler, Yönetim Kurulu toplantılarında müzakerelere katılmamak ve oy kullanmamak şartıyla hazır bulunabilirler.

## **BEŞİNCİ BÖLÜM**

### **HESAPLAR VE TEMETTÜ DAĞITIMI**

#### ***Hesap Dönemi:***

**Madde 31-** Banka'nın hesap dönemi her yılın Ocak ayının ilk gününde başlayıp Aralık ayının son gününde biter.

#### ***Bilanço ve Kar-Zarar Cetveli, Yönetim Kurulu ve Denetçi Raporları:***

**Madde 32-** Banka, hesaplarını ve yıllık bilançoları ile kar ve zarar cetvellerini Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine göre belirlenen usul ve esaslar uyarınca tutar, yayınlar ve ilgili mercilere gönderir. Bağımsız denetim kuruluşunca onaylanmış bilanço, kar-zarar cetveli, Yönetim Kurulu ve Denetçi raporları, Genel Kurul toplantısının yapılacağı günden onbeş gün önce hissedarların tetkikine hazır bulundurulur.

#### ***Net Dönem Karının Tesbiti, Tahsisi ve Dağıtımı:***

**Madde 33.1-** Banka'nın bir hesap dönemi içinde elde ettiği gelirlere her türlü gider, karşılıklar ve vergiler çıktıktan sonra kalan miktar net dönem karıdır.

Net dönem karının;

**33.1.1-** Yüzde beşi (%5) genel kanuni yedek akçeye,

**33.1.2-** Kalandan pay sahiplerine ödenmiş sermaye üzerinden yüzde beş (%5) oranında birinci temettü ayrılır.

**33.1.3-** Bakiyenin;

**33.1.3.1-** Genel Kurul tarafından kabul edilmesi halinde ve keza Genel Kurul tarafından oran ve miktarı belirtilmek kaydıyla, Yönetim Kurulu Üyeleri ile Banka personeline brüt aylıklarının üç katını aşmamak üzere dağıtılabılır.

**33.1.3.2-** Genel Kurulca kararlaştırılacak bir miktarı da "ikinci temettü payı" olarak pay sahiplerine dağıtılmak üzere ayrılır.

**33.1.4-** Pay sahiplerine yüzde beş oranında kar payı ödendikten sonra, 33.1.3.1 ve 33.1.3.2 bentlerine göre dağıtılacak miktarlar toplamının yüzde onu (%10) Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesinin 2. fıkrasının c bendi gereğince yedek akçe ayrılır.

**33.1.5-** Geriye kalacak net kar tutarı yedek akçeye ayrılır.

**33.2-** Yıllık temettü paylarının hangi tarihte ve ne miktarda ödeneceği Yönetim Kurulu'nun önerisi üzerine Genel Kurulca kararlaştırılır.

**33.3-** İşbu Esas Sözleşme hükümlerine uygun olarak dağıtılan temettüler geriye alınamaz. Türk Ticaret Kanunu'nun 512. maddesi hükmü saklıdır.

**33.4-** Banka'nın zarar etmesinden dolayı sermayenin ikmaline ihtiyat akçesi yetmediği takdirde zararın tamamen karşılanmasına kadar ortaklara kar payı dağıtılamaz.

## ***ALTINCI BÖLÜM***

### ***BANKANIN FESİH, TASFİYE, BİRLEŞME VEYA DEVRİ***

#### ***Banka'nın Fesih veya Tasfiyesi:***

**Madde 34-** İflas dışında Bankanın, herhangi bir nedenden dolayı iradi olarak fesih ve tasfiyesi gerektiği takdirde Genel Kurul olağanüstü toplantıya davet edilerek, bu yolda karar alınmasından sonra tasfiyeye ilişkin iş ve işlemler, Genel Kurul tarafından alınacak karar ile 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri doğrultusunda Yönetim Kurulu tarafından yapılır.

#### ***Birleşme ve Devir***

**Madde 35-** Banka'nın birleşme veya devrine Genel Kurul tarafından karar verilir. Birleşme veya devir işlemleri, 4603 ve 4684 Sayılı Kanun hükümleri saklı kalmak kaydıyla, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine göre yapılır.

## ***YEDİNCİ BÖLÜM***

### ***PERSONEL İLE İLGİLİ HÜKÜMLER***

#### ***Personelin Görev İfası***

**Madde 36-** Banka personelinin görevlendirme dayanağı, hangi Kanun olursa olsun, personel görevlerini ifa ederken, Çağdaş Bankacılık ve Uluslararası Rekabetin gereklerine, Yeniden Yapılandırma kural ve amacına uygun davranmakla yükümlüdür.

#### ***Özel Hukuk Hükümleri***

**Madde 37-** Banka Genel Kurulu'nca seçilerek, görev üstlenen Yönetim Kurulu Üyeleri ile Özel Hukuk Hükümlerine tabi Personel iş ve eylemlerinden doğan mali sorumlulukları yönünden Özel Hukuk Hükümlerine tabidir.

**SEKİZİNCİ BÖLÜM**  
**DİĞER HÜKÜMLER**

***İlanlar***

**Madde 38-** Banka'ya ait ilanlar Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine göre yapılır.

***Kanuni hükümler***

**Madde 39-** Bu Esas Sözleşmede hüküm bulunmayan hallerde 4603 sayılı Kanun'un, Bankacılık Kanunu'nun, Türk Ticaret Kanunu'nun ve sair mevzuatın ilgili hükümleri uygulanır.

**DOKUZUNCU BÖLÜM**  
**GEÇİCİ HÜKÜMLER**

**Geçici Madde 1-** Kamu hisseleri yüzde ellinin (%50) altına düşünceye kadar, Banka'nın zirai kredileme faaliyetleri, faiz oranları Banka kaynak maliyetinin altında olmamak kaydıyla devam eder.

***Rücu Hakkının Kullanılması:***

**Geçici Madde 2.1-** 4603 sayılı T.C. Ziraat Bankası A.Ş., T. Halk Bankası A.Ş., T. Emlak Bankası A.Ş. Hakkında Kanun ve 4684 Sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun hükümleri uyarınca, yeniden yapılandırma iş ve işlemlerinde görevli Yönetim Kurulu Üyeleri ile Denetim Kurulu Üyeleri aleyhine rücu davası açılabilmesi ancak kusur unsurunun varlığına bağlıdır.

**2.2-** Bu kişilerin görevleri ile ilgili dava açılabilmesi için, kesinleşmiş bir ceza ya da hukuk mahkemesi ilamının varlığı, ayrıca aynı doğrultuda dava açımı için alınmış ve kesinleşmiş bir Genel Kurul kararı bulunması şarttır.