

**LİMASOL TÜRK KOOPERATİF BANKASI LTD.
ANA SÖZLEŞMESİ VE TÜZÜĞÜ**

Tefsir

1. Bu tüzükte metin başka türlü gerektirmedikçe:
“Banka ” Limasol Türk Kooperatif Bankası Ltd.’i anlatır.
“Bankacılık Yasası” K.K.T.C.’de yürürlükte olan Bankacılık Yasasını anlatır.
“Kooperatif Şirketler Yasası”, K.K.T.C.’de yürürlükte olan Kooperatif Şirketler Yasasını anlatır.
“Hissedar” Bankadaki Hisse sahiplerini anlatır.
“Hisse” Hissedarın Bankada sahip olduğu hissenin miktarını anlatır.
“Hisse Sertifikası” Hissedarın hisselerinin miktarını gösteren resmi belgeyi anlatır.
“Hisse kaydı” Hissedarın hisselerinin kayıt siciline kaydını anlatır.
“Merkez Bankası” K.K.T.C. Merkez Bankasını anlatır.
“Mukayyit” Kooperatif Şirketler Mukayyitliği Mukayyidini anlatır.
“Mühür” Bankanın resmi mührünü anlatır.
“Nitelikli Pay” Bir tüzel kişiliğin, sermayesinin veya oy haklarının doğrudan veya dolaylı olarak yüzde on veya daha fazlasına veya bu oranın altında olsa dahi Yönetim Kurullarına üye belirleme imtiyazı veren payları veya yönetiminde önemli derecede etkiye sahip olma durumunu anlatır.
“Yönetim Kurulu” Bankanın Yönetim Kurulunu anlatır.

Banka'nın
Adı

2. Limasol Türk Kooperatif Bankası Ltd.'dir.

Banka'nın
Kayıtlı
Adresi

3. 38, Atatürk Caddesi, Yenişehir – Lefkoşa'dır.

Banka'nın
Faaliyet
Alanı

4. a- Bankacılık Yasası ve ilgili diğer mevzuata istinaden Merkez Bankasının onay verdiği çerçevede Bankacılık faaliyetleri yapmaktır.
b- Bankanın faaliyet alanı “Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetidir.” Banka yürürlükteki mevzuata ve/veya yasaya uygun olarak Merkez Bankasından gerekli onay ve izinleri almak koşulu ile Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti dışında temsilcilik ve/veya “Şube” açabilir.
c- Banka, bankacılıkla ilgili olmak üzere, denetim, gözetim, icra ettikleri faaliyetler ve buna bağlı idari işleri ve idari yapılanmaları bakımından münhasıran Bankacılık Yasası kurallarına tabidir.

Banka'nın
Amaçları

5. Banka'nın başlıca amaçları şunlardır;
a- Bankanın esas amacı ve/veya gayesi özde hissedarları ile müşterilerini ve genelde K.K.T.C.'yi ekonomik yönden kalkındırmak.



31/10/2025

- b- Hissedarları ve müşterilerini tasarrufa teşvik etmek ve bu suretle oluşturulacak birikimleri Bankacılık Yasalarına uygun olarak en iyi şekilde değerlendirmek.
- c- Yararlı ve hakikaten gerekli bir maksat için kredi almak ihtiyacında olan kredibilite sahibi hissedarlara ve müşterilerine yardımcı olmak ve kredi kolaylıkları sağlamak.

Hisse
Sermayesi

- 6. a- Banka hissedarlarının sorumluluğu hisse adetleri/değeri ile sınırlıdır.
- b- Bankanın hisse sermayesi beher kıymeti 5.-TL (Beş Türk Lirası) değerindeki 100.000.000 (Yüz Milyon) adet ve hisse sermayesinin toplam tutarı ise 500,000,000.-TL (Beş Yüz Milyon Türk Lirası)'dır. Her hissedar satın alacağı ve almakla mükellef olduğu hisse adedinin kıymetini, Bankaya peşin olarak öder.
- c- Hisse artırımı Merkez Bankasından gerekli izinlerin alınmasına müteakip Genel Kurul onayı ile yapılır.

Hissedar
Olabilmek
İçin Aranılan
Nitelikler

- 7. Bankada hissedar olabilmek için;
 - a- Hukuki muamele yapmak için gerekli ehliyete haiz olmak,
 - b- En az 10 hisse sahibi olmak ve kıymetini peşin olarak ödemek,
 - c- Giriş ücreti olarak, en az asgari ücretin %1'ini ödemek. Ancak Yönetim Kurulu bu bedeli 5 katına kadar artırabilir.
 - d- Üyelik için yapılan yazılı müracaatın, Yönetim Kurulu tarafından uygun görülüp, olumlu karar alınması,
 - e- Nitelikli hissedar olma durumunda Bankacılık Yasası ve altında çıkarılan mevzuatın aradığı nitelikleri taşımak ve Merkez Bankasından gerekli onayların alınması şarttır.

Hissedarın
Sorumluluk
Kapsamı ve
Oy Hakkı

- 8. a- Banka borçlarına karşı hissedarların taşıdığı sorumluluk, sahip oldukları hisse değeri kadardır.
- b- Her hissedar oy hakkına sahiptir ve oyunu şahsen kullanması gerekir. Bununla birlikte herhangi bir hissedarın oyunu kullanabilmesi için Genel Kurulun yapılacağı tarihten asgari üç ay önce Bankanın hissedarlığına kabul edilmiş ve hissedarlık mükellefiyetlerini yerine getirmiş olması şarttır.
- c- Hissedarların oy hakkı, hisse adedine göre "bir hisse = bir oy" şeklinde belirlenir ve kullanılır.

Hisseler

- 9. a- Banka, hissedarlar siciline kaydedilen kişiye en kısa sürede bankada sahip olduğu hisseleri için hisse sertifikası verir.
- b- Banka, satılan hisseleri temsilen, gerektiği şekilde sıra numarasını taşıyan ve hisselerin adedini gösteren senetler isdar ederek, hisse bedelini tamamen ödemiş bulunan hissedarlara verir. Bu senetler Yönetim Kurulunun Genel Müdür hariç en az iki üyesi ile Genel Müdür tarafından imza edilir ve Bankanın mühürü ile mühürlenir.
- c- Hisse sertifikasının kaybolması veya yenilenmesinin talep edilmesi halinde, Yönetim Kurulunun talep edeceği şartları yerine getiren hissedarlara yeni hisse sertifikası verilir.



31/10/2025

d- Hisse sertifikası almayan hissedarların, hisse sayısı ve kayıt sicili kendilerine ilk taleplerinde verilir.

Taahhüt
Edilen
Hisselerin
Ödenmesi
İçin Çağrıda
Bulunma

10. a- Hissedarlara tahsis edilmiş taahhüt edilen sermayenin ödenmesi için yapılan çağrı, Yönetim Kurulunun kararı-aldığı tarihte yapılmış sayılır.
- b- Bir hissenin ortak sahipleri, o hisse ile ilgili olarak yapılan tüm çağrıları, müştereken ve müteselsilen ödemekle yükümlüdür.
- c- Bankaya ait hisselerin satışında peşin ödeme esastır. Ancak hissedarın kendisine tahsis edilmiş hisselerin, bedelinin nakden ödenmesi durumunda, ödenen miktar kadarı Hissedarın adına kaydedilir.

Hisselerin
Devri

11. a- Nitelikli pay sahibi olan hissedarların ve Yönetim Kurulu üyelerinin sahip oldukları hisseler Bankacılık Yasası ve Bankacılık Yasası altında çıkarılan tebliğlere bağlı olarak ve Merkez Bankasından onay alınması şartı ve Yönetim Kurulunun kararı ile başka bir hissedara devredilebilir. Ancak nitelikli pay sahibi olmayan hissedarların hisseleri, sadece Yönetim Kurulunun alacağı karar ile devredilebilir. Bu madde kapsamında yapılacak devir işlemlerinde, her hisse için devir yapan tarafından Fası 114 Kooperatif Şirketler Yasasında belirlenen harç ödenir ve bu devirler hisse kütüğüne kaydedilir.
- b- Nitelikli pay sahibi olan hissedarlara ve Yönetim Kurulu Üyelerine ait hisselerin devri hariç olmak kaydı ile, diğer hissedar olan ve/veya olmayan bir kişiye yapılacak olan hisse devri Yönetim Kurulu yetkisindedir.
- c- Yönetim Kurulu, tamamen ödenmemiş olan bir hissenin onaylamadıkları bir kişiye devrini tescil etmeyi ve ayrıca bankanın ihtiyati haciz koyduğu bir hissenin devrini tescil etmeyi Bankacılık mevzuatına uygun olarak reddedebilir.
- d- Devir belgesine, devre konu olan hisse sertifikalarının eklenmesi ve devreden devri yapmaya yetkili olduğunu ispat etmesi gerekmektedir.
- e- Devirlerin tescili, Yönetim Kurulunun kararlaştıracağı zamanlarda ve 1 ay süreyle geçici olarak ertelenebilir.
- f- Hissedarlardan Bankayı zarara uğratan hissedarların veya sorunlu kredisi olan hissedarların hisseleri, Genel Kurul Toplantısında onaylandıktan sonra, açık artırma usulü ile satılır. Satıştan elde edilen meblağlar hissedarın borcuna karşılık ödenir. Böyle bir durumda satışa çıkarılacak hisselerin bedeli Fası 114 Kooperatif Şirketler Yasası ve onun altında çıkarılan tüzük dahilinde belirlenir.

Hisselerin
Mirasçılara
Geçiş

12. Bankacılık Yasası ve Bankacılık Yasası tahtında çıkarılan tebliğlerde belirtilen şartlar saklı kalmak kaydı ile, bir hissedarın ölmesi halinde Banka, vefat edenin yasal temsilcilerini ve/veya yasal varislerini hak sahibi olarak tanır ve Banka tarafından temin edilmesini istediği tereke evraklarını tamamlaması halinde de hisseleri Mirasçılar adına geçirir. Nitelikli hissedarın ölmesi



durumunda yukarıdaki işlemin gerçekleşmesi için Merkez Bankasından izin alınması şarttır.

- Hisse Paylarında Değişiklik
13. Banka, Genel Kurula katılan üyenin $\frac{3}{4}$ 'ü ile alınacak Genel Kurul kararı gereğince, mevcut hisselerin değerlerini daha büyük paylara veya daha küçük paylara dönüştürebilir. Bu şekilde yapılacak düzenlemeler mevcut hisse sahiplerinin bankadaki haklarını etkilemez.
- Hisse (Pay) Sahipliğine İlişkin Kurallar
14. Hissedarların Bankada sahip olabilecekleri hisse miktarı ile onay aşamaları öncelikle Bankacılık Yasası ve Bankacılık Yasası tahtında çıkarılan tebliğler ve Fasıllık 114 Kooperatif Şirketler Yasası ve onun altında çıkarılan tüzük dahilinde belirlenmiştir. Yönetim Kurulu mevzuat kuralları çerçevesinde hareket eder.
- Sermaye Değişikliği
15. a- Bankacılık Yasası kuralları dahilinde Banka'nın kayıtlı sermayesi Merkez Bankasından izin alınarak Genel Kurul Kararları ile yükseltilir.
b- Bankacılık Yasası kuralları dahilinde Banka'nın sermaye payları (hisse yapısı) Merkez Bankasından izin alınarak Genel Kurul Kararı ile ilgili müktesebata tabi olarak değiştirilir.
- Genel Kurul Toplantıları
16. A – Yıllık, Özel ve Olağanüstü Genel Kurul Toplantıları
i. Banka Yönetim Kurulu, bir yıldaki başka herhangi bir toplantısına ek olarak her yıl, yıllık hesapların, bilançoların, Yönetim Kurulu ve murakıplar raporunun okunması ve onaylanması amacıyla Yıllık Genel Kurul toplantısı yapar ve bu Genel Kurul Toplantısı yapılmadan önce en az sekiz günlük bir ihbarda bulunur. Yıllık Genel Kurul toplantısı, Yönetim Kurulunun K.K.T.C.'de saptayacağı yer ve tarihte yapılır ve en az 3 yerel gazetede ilan edilmek suretiyle duyurulur.
ii. Yönetim Kurulu uygun göreceği herhangi bir zaman Genel Kurulu Olağanüstü bir toplantıya çağırabilir.
iii. Mukayyit, Bankanın Yönetim Kurulunu seçmek amacı ile her üç yılda bir, Genel Kurulu, Özel Genel Kurul Toplantısına çağırabilir.
iv. Yönetim Kurulu Başkanı, Banka işleri hakkında hissedarları aydınlatmak üzere özel toplantılar tertip edebilir.
- B- Çağrı Yöntemleri
i. Yıllık ve Olağanüstü Genel Kurul toplantısı yapılmadan önce en az sekiz günlük bir ihbarla Yönetim Kurulu, böyle bir toplantının yapılma niyetini gösteren bildirim yapmakla görevlidir. Ancak Mukayyit de herhangi bir zamanda Genel Kurulu Yıllık ve Olağanüstü bir toplantıya çağırabilir.
ii. Her üç yılda bir Banka Yönetim Kurulu Üyelerini seçmek için gerçekleştirilen Özel Genel Kurul Mukayyit tarafından çağrılır.
- C- Yeter Sayı



31/10/2025

- i. Mukayyit tarafından çağrılan veya yönetilen herhangi bir toplantıda herhangi bir hissedar sayısının hazır bulunması yeter sayısını oluşturur.
- ii. Mukayyit tarafından çağrılan veya yönetilen herhangi bir toplantıdan başka, herhangi bir toplantıda, yani Yönetim Kurulu tarafından çağrılan veya yönetilen herhangi bir toplantıda yeter sayı bulunmadıkça hiçbir işlem yapılmaz. Ancak böyle bir durumda Bankanın toplam ödenmiş hisse sermayesinin $\frac{1}{4}$ 'ünden fazlasına sahip olan hissedarların bulunması yeter sayıyı teşkil eder.
- iii. Mukayyit tarafından çağrılmayan bir toplantıda, bir saate kadar yeter sayı olmadığı takdirde toplantı, ertesi haftanın aynı günün aynı saatinde aynı yerde toplanmak üzere Yönetim Kurulu Başkanı veya Divan Kurulu başkanı kararı ile ertelenir ve Genel Müdür bu hususta yirmi dört saate kadar kamuya açık yöntemle bildirim ve Banka Şubeleri ve Genel Müdürlük binasına bildiri asarak, hissedarları bilgilendirir ve ertelenen toplantıda da tayin edilen vakitten itibaren bir saat içinde yeter sayı olmazsa, hazır bulunan hissedar sayısı ile yeter sayı oluşur.

Hissedarların
Oylama
Usulü

17. a- Hissedarların oylama usulü el kaldırma veya gizli oy oylaması ve "Bir Hisse = Bir Oy" esasına göre yapılır.
- b- Oylama sonucundaki sayım ve döküm hissedarlara açık olarak yapılır. Dileyen hissedarlar sayımı ve dökümü izleyebilirler.
- c- Divan Başkanı, sayım ve döküm çalışmalarının selamet ve düzenli bir şekilde yürütülmesini sağlar.
- d- Akıl hastası olan ya da akıl hastalığı doktor raporu ile onaylanan bir hissedarın, yargı yetkisine sahip bir Mahkemece verilen bir emir ile, hukuki yetkilerini kullanma ehliyeti kısıtlanır. Böyle bir hissedar, gizli olarak yapılan oylamalarda hukuki temsilcisi ve/veya vasisi aracılığı ile oyunu kullanabilir.
- e- Banka hisseleri ile ilgili olarak yapılan ödeme çağrılarında, ödeme taahhüdünü yerine getirmeyen hiçbir hissedar, herhangi bir Genel Kurul toplantısında oy kullanma hakkına sahip değildir.
- f- Oylamada, hissedar doğrudan kendi oyunu kullanır.

Genel Kurul
Tutanakları

18. a- Toplantı Tutanakları tutanak defterine geçirilir ve toplantı dağılmadan veya ertelenmeden önce toplantı başkanı ve sekreter tarafından imza edilir.
Toplantı tutanakları şunları içerir.
 - Toplantıya başkan veya başkanlık eden kimsenin ismi.
 - Toplantıda hazır bulunan hissedar sayısı ve isimleri.
 - Toplantı için tayin edilen saat, toplantının başladığı saat ve toplantının yerinin KKTC olduğu.
 - Toplantının yapıldığı tarihteki hissedar sayısının toplamı ve hisse miktarını.
 - Toplantıda geçen tüm karar suretleri veya verilen kararlar.



- b- Genel Kurul toplantı tutanaklarının Kooperatif Şirketler Mukayyidi tarafından hazırlanan aslına mutabık bir sureti, usulüne uygun olarak Merkez Bankası'na gönderilir.

Yönetim Kurulu Üyeleri

19. a- Yönetim Kurulu 7 Üyeden oluşur.
- Yönetim Kurulu Üyelerinin 6 üyesi Mukayyit tarafından bu maksat için çağrılan ve her 3 (üç) senede bir kere toplanan Özel Genel Kurul toplantısında seçilir. Bu üyelerin Bankacılık Yasası ve altındaki mevzuatta belirtilen koşulları taşıması zorunludur.
 - Genel Müdür, Bankacılık Yasası ve Bankacılık Yasası tahtında çıkarılan tebliğlere istinaden hiçbir seçime gerek duyulmadan direkt olarak Yönetim Kurulu üyesi olarak atanır.
- b- Yönetim Kurulu Üyeleri yeni Yönetim Kurulu Üyeleri seçilinceye kadar, görevlerini yapmaya devam eder ve Bankacılık Yasası ve altındaki mevzuatta belirtilen koşulları taşıdıkları sürece tekrardan seçilme hakları vardır.
- c- Seçimle göreve gelen Yönetim Kurulu üyeleri Bankanın hissedarı olmalıdırlar.
- d- Banka Genel Müdürü, Bankacılık Yasasında belirtilen koşulları taşıdığı sürece, Bankacılık Yasası tahtında hiçbir seçime gerek duyulmadan Yönetim Kurulunun bir üyesidir. Ancak Genel Müdür, Yönetim Kurulu Başkanı ve İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu üyesi olarak görev yapamaz.
- e- Yönetim Kurulu Başkanı, İç Sistemlerden Sorumlu Üye, Genel Müdür ile salt çoğunluğu oluşturacak olan diğer yönetim kurulu üyelerinin, Bankacılık Yasasında aranan eğitim ve mesleki tecrübe niteliklerinin her ikisini de taşıması şarttır.

Yönetim Kurulu Seçimi

20. a- Yönetim Kurulu seçimine katılacak olan 6 kişi, Bankacılık Yasası ve Bankacılık Yasası tahtında çıkarılan tebliğlerde belirtilen nitelikler ve/veya kurallar ışığında hazırlanacak iki listeye göre seçime katılabilir.
- b- 1. Listedeki adaylardan en az 3 kişinin, bu ana sözleşme ve tüzüğün 19 (e) maddesine istinaden Bankacılık Yasası ve Bankacılık Yasası altında çıkarılan tebliğlerde belirtilen niteliklere haiz olması gerekmektedir.
- c- 2. Listedeki adaylar Bankacılık Yasası ve Bankacılık Yasası altında çıkarılan tebliğlerde belirtilen eğitim ve mesleki tecrübe şartlarına ve/veya niteliklerine haiz olması gerekmektedir.
- d- Yönetim Kurulu Üyeliğine aday olacak olan gerek 1. Listedeki gerekse 2. Listedeki kişilerin Bankacılık Yasasının 6 (1) maddesinde belirtilen niteliklere haiz olması gerekmektedir.
- e- 1. Listedeki adaylardan Bankacılık Yasası ve Bankacılık Yasası altında çıkarılan tebliğlerde belirtilen niteliklere haiz kişiler arasından seçime katılan ve seçilen en az 3 kişi, aldığı oylara göre öncelikli olarak seçilme hakkına sahip olacaktır.



6 31/10 2025

- f- Seçime katılan 1. Listedeki adaylardan Yönetim Kurulu üyelerinin Genel Müdür ile birlikte salt çoğunluğu sağlayacak kadar ve/veya en az 3 kişi seçildikten sonra, geriye kalan 1. ve 2. Listedeki adaylar arasından en çok oyu alan gerekli sayıdaki kişiler Yönetim Kurulu üyeliğine seçilmiş sayılırlar.

Yönetim Kurulu'nun Yetki ve Görevleri

21. a- Bankacılık Yasası ve Bankacılık Yasası altında çıkarılan tebliğler tahtında icra edilen faaliyetler ve buna bağlı idari işleri ve idari yapılanmaları Yönetim Kurulunun almış olduğu idari kararı olarak addedilir.
- b- Yönetim Kurulu'nun tasarruf, ihtiyat, yardım sağlama, fon gibi tüm idari işleri ve bunun ile ilgili tüm kararları Yönetim Kurulu'nun almış olduğu idari karar olarak addedilir. İşbu kararları mevzuata uygun olarak Yönetim Kurulu delege edebilir.
- c- Yönetim Kurulu Bankanın işlerini idare konusunda herhangi bir iş adamının gösterebileceği basiret ve titizlik çerçevesinde hareket etmek ve mevcut yürürlükteki mevzuata ve Bankanın Anasözleşme ve Tüzüğüne uymak mecburiyetindedir. Aksi takdirde Bankanın uğrayacağı zararların sorumluluğunu yüklenmiş olur.
- d- Banka, Yönetim Kurulu Üyelerince yönetilir. Yönetim Kurulu Üyeleri Bankacılık Yasası ile onun altında çıkarılan Tebliğler ve Fasıllık 114 Kooperatif Şirketler Yasası ile onun altında çıkarılan tüzükte belirtilen kuralların öngördüğü tüm Banka yetkilerini kullanır.
- e- Bankanın organizasyon yapısı içinde yetki ve sorumlulukları belirler ve personelin işe alınış, işten çıkarılış, terfi, ceza ve özlük hakları gibi istihdam şartlarını tayin eden usulleri oluşturur. Üst Düzey Yönetimin atanmasında aranılacak asgari yasal niteliklere ek kıstasları belirleyebilir.
- f- Bankanın yapısı ile uyumlu ve tüm operasyonel birimlerden bağımsız olacak şekilde, iç sistem birimlerini oluşturur, faaliyetlerine ilişkin strateji ve politikalar ile uygulama usullerini yazılı olarak belirler, uygulama ve işleyişi sağlar.
- g- Yönetim Kurulu, görevinden istifa eden Yönetim Kurulu üyesinin yerine, yeni üye atama yetkisine sahiptir. Yönetim Kurulu'nun yapmış olduğu yeni üye ataması Merkez Bankası ve Kooperatif Şirketler Mukayyidinden alınacak onaydan ve/veya onay sürecinden sonra geçerlilik kazanır.
- h- Yönetim Kurulu, Yönetim Kurulu üyelerinin Banka içerisinde yapmış oldukları işin mahiyeti ve sorumlulukları çerçevesinde; Yönetim Kurulu Üyelerine, Bankanın etik değerleri, iç dengeleri ve stratejik hedefleri ile uyumlu ve aynı zamanda Bankacılık Yasası ve Bankacılık Yasası altında çıkarılan tebliğlerdeki şartlar ve varsa sınırlamalar yanında Fasıllık 114 Kooperatif Şirketler Yasası ve onun altında çıkarılan tüzükte belirtilen kurallar dâhilinde ücret ödeyebilir.
- i- Banka işlerinin düzenli ve verimli bir şekilde yürütülmesi için Yönetim Kurulu, gerekli göreceği önlemleri almaya ve Bankada yeni servisler ihdas etmeye yetkilidir.



- j- Yönetim Kurulu, Bankacılık Yasasının belirlediği kurallar çerçevesinde, Yönetim Kurulu'nun alacağı karara istinaden, Bankanın ihtiyaçları doğrultusunda mal veya hizmet edinmeleri ve/veya alacaklarından dolayı mal edinmeleri yapabilir ve/veya sahip oldukları malları elden çıkarabilir.
- k- Yönetim Kurulu, Bankanın gelişen ve büyüyen ve yasal sebeplerden ötürü oluşan ihtiyaçlarına ve stratejik hedefleri doğrultusunda personelin işe alınması, işten çıkarılması, maaşlarının saptanması, terfi, ceza ve özlük hakları ile ilgili hususları belirleyerek düzenler.

Yönetim Kurulu Toplantıları

22. a- Yönetim Kurulu, Banka işlerinin gerektirdiği kadar sık sık ve ayda en az bir kez veya her halükarda yılda 12 seferden daha az olmamak kaydı ile Bankanın Genel Müdürlük Binasında toplanır.
- b- Bankacılık Yasası ve Bankacılık Yasası altında çıkarılan tebliğler tahtında icra edilen faaliyetler ve buna bağlı idari işleri ve idari yapılanmaları Yönetim Kurulu'nun almış olduğu idari karar olarak addedilir.
- c- Yönetim Kurulu gerekli olması durumunda Komiteler kurar.
- d- Komiteler toplantıları için başkan seçerler ve toplantılarını seçtikleri başkan idare eder. Bu komiteler uygun gördükleri şekilde toplanabilirler ve toplantılarını erteleyebilirler. Toplantıda ortaya çıkan sorunlar, hazır olan üyelerin oy çoğunluğu ile karara bağlanır ve oyların eşit olması halinde, başkanın ikinci veya ayırt edici bir oy hakkı vardır.
- e- Yönetim Kurulu karar defteri, Bankacılık Yasası ve Bankacılık Yasası altında çıkarılan tebliğlere istinaden tutulur.

Yönetim Kurulu Üyeliğinin Son Bulması

23. a- Aşağıdaki durumlarda yönetim kurulu üyesi mevkii boşalır;
- Bir Yönetim Kurulu üyesinin görevi sona ererse,
 - Farik ve mümeyyiz olmadığı hallerde,
 - Bankaya yazılı bildirimde bulunarak görevinden istifa ederse,
 - Bankacılık Yasası ve Bankacılık Yasası altında çıkarılan tebliğlere istinaden taşınması gereken nitelikleri kaybetmesi halinde ve
 - Yönetim Kurulu tarafından haklı görülecek bir mazareti olmaksızın üst üste 3 kez Yönetim Kurulu toplantısında hazır bulunmayan herhangi bir üyenin üyeliği düşer.
- b- Görevinden ayrılan bir Yönetim Kurulu üyesi, aranan niteliklere sahip olması halinde daha sonra yeniden seçilebilir, ancak Merkez Bankasından onay alması şarttır.

Yönetişim

24. Bankacılık Yasası ve Bankacılık Yasası tahtında çıkarılan tebliğlere istinaden Bankanın Yönetim Kurulu, ulusal ve uluslararası kurumsal yönetim ilkelerini referans almak suretiyle, Bankanın faaliyetleri ve büyüklüğünü dikkate alarak, Bankacılık Yasası uyarınca yürürlüğe giren düzenlemelerle belirlenen esas ve usullere uyumlu olarak, kurumsal yönetişime ilişkin yapı ve süreçleri belirler ve ilgili mevzuatları takip eder.



- İç Sistemler 25. Banka faaliyetlerinin niteliği, karmaşıklığı ve büyüklüğü ile orantılı olarak mevzuattaki yükümlülöklere uyumlu halde İç Sistemleri kurar, yönetir ve sistemin yönetilmesi için Yönetim Kurulundan İç Sistemlerden Sorumlu Üye atar.
- İstikraz (Borçlar) ve Mevduatlar 26. Banka, hissedar olan veya olmayan özel veya tüzel kişilerden Bankacılık Yasasına ve mevzuata uygun olarak 50.000.000.000.- TL (Elli Milyar Türk Lirası) veya muadili döviz cinsi kadar borç almaya ve/veya mevduat kabul etmeye yetkilidir.
- Mevduat Kabulü 27. a- Banka, Bankacılık Yasası ve Bankacılık Yasası tahtında çıkarılan tebliğlerde belirtilen kurallar dâhilinde her türlü mevduat kabul etmeye yetkilidir.
b- Yönetim Kurulu, Bankacılık Yasasına uygun olarak mevduatla ilgili kural ve koşulları tanzim eder.
- Kredi Verebilme Koşulları 28. Banka, Bankacılık Yasası ve Bankacılık Yasası tahtında çıkarılan tebliğlere istinaden kredi işlemlerini ve koşullarını tanzim eder.
- Prim, Kar Dağıtımı ve İhtiyat Akçesi 29. a- Banka, Bankacılık Yasası ve Bankacılık Yasası tahtında çıkarılan tebliğlere ve Fasil 114 Kooperatif Şirketler Yasası ve altında çıkarılan tüzüğe istinaden ve yasal mevzuatın gerektirdiği onayları alarak Prim, Kar Dağıtımı, İhtiyat Akçesi, Temettü ve Bedelsiz Hisse Dağıtımı işlemlerini gerçekleştirir. Ancak Banka, yukarıda anlatılan işlemleri gerçekleştirmeden önce yasal mevzuat gereğince gerekli olan oranda kanuni yedek akçe ve ihtiyari yedek akçe ayırmak zorundadır ve her hâükarda toplamda kârının asgari % 25'ini İhtiyat Akçesine devredecektir.
b- Hissedarlar temettü gelirlerini müteakip yılın 01 Mayıs - 31 Aralık dönemini kapsayan 8 aylık süre içinde talep ve tahsil etmeye yetkilidirler. Bu süre içinde hissedarlar tarafından talep ve tahsil edilmeyen temettü miktarı Bankanın ihtiyat akçesine devredilir.
c- Hissedarlara ödenecek veya dağıtılacak temettü ve/veya bedelsiz hisse (ikramiye/bonus share), hissedarın ödenmiş hisselerine ve hisselerin ödeme tarihleri dikkate alınarak hesaplanır.
- Kredi ve Mevduat Faiz Oranları 30. Banka, Kredi ve Mevduatlarına uygulanacak olan faiz oranlarını ve/veya azami faiz oranlarını serbest faiz esaslarını dikkate alarak belirler. Belirlediği azami faiz oranlarını 2 iş günü önceden Merkez Bankasına, eş zamanlı olarak da Kooperatif Şirketler Mukayyitliğine bildirir.
- İhbar ve Bildirimler 31. a- Banka, herhangi bir hissedarına yapacağı ihbarı bizzat hissedara verir veya iadeli posta marifeti ile tescil ettirilmiş adresine gönderir. Bir ihbar posta ile gönderildiğinde ihbar içeren mektup üzerine tam adres yazılması, posta ücretinin ödenmesi ve mektubun gönderilmesi ile ihbar tebliğ edilmiş sayılır.



- b- Banka müşterek hisse sahiplerine ihbarda bulunacaksa, hissedar sicilinden ilk olarak adı yazılmış olan hissedara ihbarda bulunur.
- c- Genel Kurul toplantıları ile ilgili ihbarlar gazete ilanı ve kamuya açık yoldan yapılır.

Banka'nın
Bağlı Olduğu
Mevzuat

32. Bankanın işbu ana sözleşmesi Fası 114 Kooperatif Şirketler Yasası ve buna bağlı Kooperatif Şirketler Tüzüğünden ayrı olarak, Bankacılık Yasası ve Bankacılık Yasası tahtında çıkarılan tebliğler, yönetmelikler, genelgeler ile birlikte okunur ve Bankacılık Yasası tahtında ifade edilen denetim, gözetim ve icra edilen faaliyetler ve buna bağlı idari işleri ve idari yapılanmaları hakkındaki kurallarını esas alır.

