





بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ  
الْحَمْدُ لِلَّهِ الصَّلَاةِ وَالسَّلَامِ عَلَى رَسُولِ اللَّهِ

**SAHIPLİĞE DAYALI KİRA SERTİFİKASI İHRACI**

**İCAZET BELGESİ**

1. Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.'nin ("TFKB") mülkiyetinde bulunan ve gayrimenkul sahipliğini temsil eden Hazine Müsteşarlığı Kira Sertifikalarının ("Varlıklar"), TF Varlık Kiralama Şirketi A.Ş. ("VKŞ")'ne satması.
2. VKŞ'nin sözkonusu satış bedelini ihraç ettiği sertifikalardan elde ettiği gelir ile ödemesi;
3. VKŞ'nin sertifika sahipleri adına Varlıkları belirlenen vade boyunca kendi mülkiyetinde tutması ve TFKB'ye vade sonunda önceden belirlenmiş bir kar marjı ile geri satması.
4. İhraca konu olan varlıkların başlangıçta anlaşılan vade tarihinde ve anlaşılan satış bedeli üzerinden satın alınmasına ilişkin TFKB tarafından Alım Taahhüdü düzenlemesi;
5. TFKB'nin, Kira Sertifikalarının vadesinde, ihraca konu Varlıkları, en başta VKŞ ile tesis etmiş olduğu Alım Taahhüdü'ne uygun şekilde, VKŞ'den geri satın alması ve VKŞ'nin bu satıştan elde ettiği geliri, sertifika sahiplerine payları nispetinde bölüştürmesi,

Yukarıda izah edilen yapı çerçevesinde Kira Sertifikası İhracı ve söz konusu kira sertifikalarının ikinci piyasada alınıp satılması Katılım Bankacılığı Prensiplerine uygundur.

Elbette her şeyin doğrusunu sadece Allah (C.C.) bilir.

19.01.2015

Doç. Dr. İshak Emin AKTEPE

Genel Açık / Public

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.  
GENEL MÜDÜRLÜK  
Sarıyer Mahallesi, Sarıyer Caddesi  
İSTANBUL  
C.Ş/01

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.  
GENEL MÜDÜRLÜK  
Sarıyer Mahallesi, Sarıyer Caddesi  
No:6 Ümraniye İSTANBUL  
E-Posta Mükellefler V.B. 000 000 3979  
0300-01

## SAHİPLİĞE DAYALI KİRA SERTİFİKASI İHRACI

### İCAZET BELGESİ

1. Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.'nin ("TFKB") mülkiyetinde bulunan imteliif taşınır veya taşınmazların, TF Varlık Kiralama Şirketi A.Ş. ("VKŞ")'ne satışı yoluyla menkul kıymetleştirilmesi;
2. VKŞ'nin bu satışın bedelini ihraç ettiği sertifikalardan elde ettiği gelir ile ödemesi;
3. VKŞ'nin mülkiyetine almış olduğu gayrimenkulleri TFKB'ye geri kiralayarak, TFKB'den belirli dönemlerde aldığı kira bedelleriyle, sertifika sahipleriyle dönemsel kirapayı ödemelerini yapması;
4. Kira bedellerinin taraflar arasında belirli ve taraflar arasında anlaşmazlığa yol açmayacak şekilde malum bir standart formülde ifltiltil olan bir endekse bağlanarak değişik oranlı bir şekilde belirlenmesi,
5. Değişken oranlı kira bedelinin tespitinde taraflarca anlaşmazlığa yol açmayacak tarzda bilinen ve halka ilan edilen enflasyon oranının (TÜFE, ÜFE vb.) veya başka bir göstergenin temel referans kabul edilmesi,
6. İhraca konu olan varlıkların kira süresi sonunda başlangıçta anlaşılan satış bedeli üzerinden geri satın alınmasına ilişkin TFKB tarafından Alım Taahhüdü düzenlenmesi;
7. Başlangıçta Alım Taahhüdünde belirlenen satış bedelinde taraflarca anlaşmazlığa yol açmayacak tarzda bilinen ve halka ilan edilen enflasyon oranı (TÜFE, ÜFE vb.) veya başka bir gösterge üzerinden artım veya azaltıma gidilebilmesi,
8. TFKB'nin, Kira Sertifikalarının vadelerinde, ihraca konu varlıkların başlangıçta Alım Taahhüdünde belirlenen bedel üzerinden ya da varlığını rayış değeri üzerinden Alım Taahhüdü'ne uygun şekilde, VKŞ'den geri satın alınması ve VKŞ'nin bu satıştan elde ettiği gelir, sertifika sahiplerine payları nispetinde bölüşülmesi,

Yukarıda izah edilen yapı çerçevesinde Kira Sertifikası İhracı ve söz konusu kira sertifikalarının ikinci piyasada alınıp satılması Katılım Bankacılığı Prensiplerine uygundur.

Elbette her şeyin doğrusunu sadece Allah (C.C.) bilir,

08/09/2016

Doç. Dr. İshak Emin AKTEPE

Genel Açık / Public

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.  
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ  
Sarıyer Mahallesi Şakirpaşa Caddesi  
34390 No:6 Ümraniye / İSTANBUL  
BANKA MÜKELLEFLERİ B.Ş. 068 006 3379  
GMS-01

Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.  
Genel Müdürlüğü Yakaaltı Meclis Adnan Kahveci Cad. No:199 34076 Kartal/İstanbul Türkiye  
Tel: +90 216 506 70 00, Fax: +90 216 586 63 26

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.  
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ  
Sarıyer Mahallesi Şakirpaşa Caddesi  
34390 No:6 Ümraniye / İSTANBUL  
BANKA MÜKELLEFLERİ B.Ş. 068 006 3379  
GMS-01

ALIM SATIMA (MURABAH) DAYALI KIRA SERTİFİKASI İHRACI  
İÇAZET BELGESİ

1. TF Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.'nin (TFVKŞ) alım-satım dayalı kira sertifikası ihraç ederek yatırımcılardan ihraç hasılatını temin etmesi,
2. TFVKŞ, elde ettiği ihraç hasılatı ile, likit piyasalarda alınıp satılabilen, katılım bankacılığı prensiplerine uygun varlık ve hakları peşin bedel ile satın alması,
3. TFVKŞ, tarafından satın alınan varlıkların ve hakların, peşin alım bedeli üzerine eklenecek kâr ile hesaplanacak vadeli fiyattan, vadeli olarak Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.'ye (TFKB) satılması,
4. TFKB'nin, vadeli olarak satın aldığı varlıkları ve haklarını bedelini, TFVKŞ ile yaptığı sözleşmede belirlenen şartlarda ve vadelerde TFVKŞ'ye ödemesi,
5. TFKB, taksit ödemelerini yaptıkça, TFVKŞ'nin de, kira sertifikası sahiplerine vade boyunca belirlenen periyodik ödemeleri yapması,
6. TFKB'nin, son taksit ödemesi ile beraber varlık ve haklarını da itfa ödemesinin TFVKŞ'ye yapılması,
7. TFVKŞ'nin, elde ettiği itfa ödemesini, kira sertifikası sahiplerine dağıtması şeklinde gerçekleştirilecek Kira Sertifikası İhraç, Katılım Bankacılığı prensiplerine uygundur.

Bibette her şeyin doğrusunu sadece Allah (C.C.) bilir.

27.08.2014

Doç. Dr. İshak Emin AKTEPE

Genel Açık / Public

Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.  
Genel Müdürlüğü - Yalıncağ Mevki/ Adnan Kahveci Cad. No:239 34876 Kartal/İstanbul/Türkiye.  
Tel: +90 216 506 70 00, Faks: +90 216 506 63 26

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.  
GENEL MÜDÜRLÜK  
Beşiktaş Mahallesi Söğütözü Çarşısı  
Etiler No:6 Katranlıyaka / İSTANBUL  
Etiler Mükellefler V.D. 000 000 3370  
GMUD-01

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.  
GENEL MÜDÜRLÜK  
Beşiktaş Mahallesi Söğütözü Çarşısı  
Etiler No:6 Katranlıyaka / İSTANBUL  
Etiler Mükellefler V.D. 000 000 3370  
GMUD-01

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ  
الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله



### DAYANAK VARLIKLARIN KİRALANDIĞI YÖNETİM SÖZLEŞMESİNE DAYALI KİRA SERTİFİKASI İHRACI İCAZET BELGESİ

1. TF Varlık Kiralama A.Ş. ("VKŞ")'nin yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihracı gerçekleştirilmesi,
2. VKŞ'nin ihracı gerçekleştirilecek kira sertifikalarını, kira sertifikalarını satın alan yatırımcılara, kira sertifikalarının bedeli karşılığında aktarması,
3. VKŞ'nin yatırımcılardan topladığı ihraç tutarını Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.'ye ("Türkiye Finans") aktarması,
4. İhraç tutarının Türkiye Finans'a aktarılması ile birlikte, dayanak varlıkların ("Portföy") VKŞ'ye tahsis edilmesi, bu varlıkların kullanma, yararlanma ve gelir elde etme hakkının VKŞ'ye ait olması varlıkların, VKŞ lehine Türkiye Finans tarafından yönetilmesi, Türkiye Finans'ın yönetim yetkisine istinaden Portföy'de yer alan dayanak varlıkları ikame varlıklar ile değiştirilmesi,
5. VKŞ'nin kendisine tahsis edilen Portföy'ü Türkiye Finans'ın kira bedellerini Türkiye Finans'a aktarması,
6. VKŞ'nin Türkiye Finans tarafından yapılan kira ödemelerini yatırımcılara aktarması,
7. Türkiye Finans'ın tasfiye taahhüdüne istinaden, Portföy'ü itfa bedelini ödemek suretiyle tasfiye etmesi,
8. Türkiye Finans'ın itfa bedelini VKŞ'ye aktarması,
9. VKŞ'nin, Türkiye Finans'tan tahsil ettiği itfa bedelini yatırımcılara aktarması,
10. Bu yapıyla ihraç gerçekleştirildikten sonra kira sertifikalarının ikincil piyasalarda işlem görmesi,

Katılım Bankacılığı ilkelere uygundur.

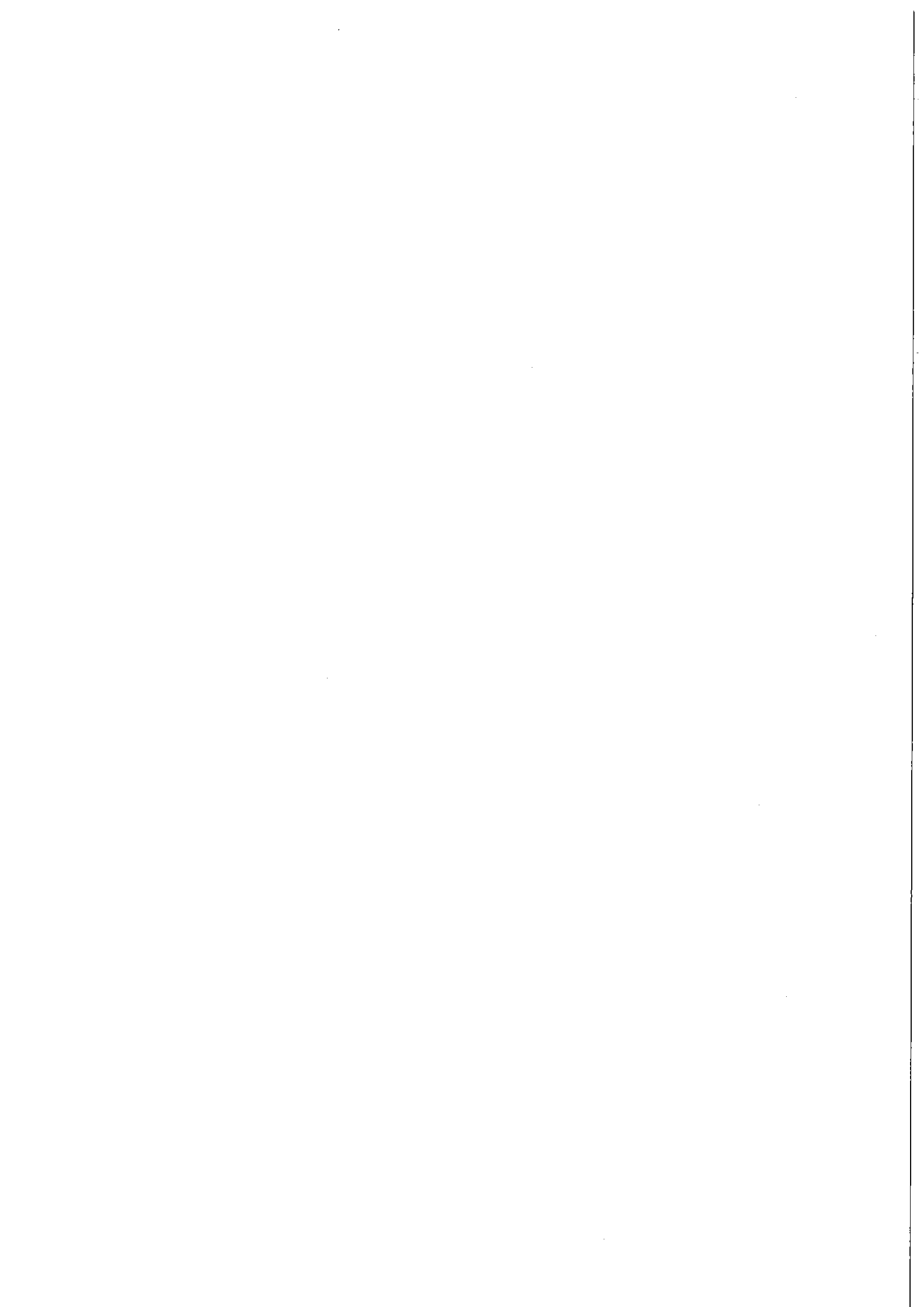
Elbette her şeyin en doğrusunu sadece Allah Teâlâ bilir.

Prof. Dr. İshak Emin AKTEPE

Prof. Dr. Vecdi AKYÜZ

Prof. Dr. Hayrettin KARAMAN

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.  
MÜDÜRLÜK  
Sakarya Bulvarı No: 100  
Etiler / Beşiktaş / İstanbul  
Sizlik Mükellefler V.D. 068 09030077  
GİJ/00-01



## TF Varlık Kiralama Anonim Şirketi Esas Sözleşmesi

### Birinci Bölüm

#### Kuruluş, Amaç, Konusu ve Çalışma Alanları

#### Kuruluş

##### Madde 1

Aşağıda ünvanı belirtilen kurucu tarafından, Sermaye Piyasası Kurulu'nun, 01.04.2010 tarihli ve 27539 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Seri: III, No:43 no'lu Kira Sertifikalarına ve Varlık Kiralama Şirketlerine İlişkin Esaslar Hakkında Tebliği'ne ve ilgili diğer mevzuata uygun olarak faaliyette bulunmak üzere; Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 25 Aralık 2012 tarihli B.02.1.BDK.0.13.00.00-94-11-26930 sayılı görüşü ile Sermaye Piyasası Kurulu'nun 01 Şubat 2013 tarihli ve 194-927 sayılı izni doğrultusunda bir anonim şirket kurulmuştur.

Kurucunun Ünvanı: Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.

Merkezi : Saray Mah.Sokullu Cad.No:6 34768 Ümraniye / İstanbul

Uyruğu : T.C

Ticaret Sicil No : İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü / 401492

Vergi No : Büyük Mükellefler V.D / 0680063870

#### Şirketin Ünvanı

##### Madde 2

Şirketin ünvanı "TF Varlık Kiralama Anonim Şirketi" olup, işbu esas sözleşmenin müteakip hükümlerinde "Şirket" olarak adlandırılacaktır

#### Şirketin Amaç ve Konusu

##### Madde 3

Şirket münhasıran kira sertifikası ihraç etmek amacıyla kurulmuştur.

Şirket, kira sertifikası ihracı ile fon topladığı yatırımcıların vekili sıfatıyla, amacı doğrultusunda başlıca aşağıdaki faaliyetleri yürütür:

- Her türlü varlık ve hakları kaynak kuruluştan devralmak ve bunları kaynak kuruluşu veya üçüncü kişilere kiralamak,
- Kaynak kuruluşu ait varlık veya hakları mülkiyet devri olmaksızın, vade boyunca kiralamak da dâhil olmak üzere kendi lehine yönetilmesini konu alan sözleşmeler düzenlemek,
- Varlık veya hakların Şirket tarafından satın alınarak Tebliğ'de belirtilen nitelikteki şirketlere vadeli olarak satılması yoluyla varlık veya hak alımının finansmanının sağlanması,
- Bir ortak girişime ortak olunması,
- Şirket'in iş sahibi sıfatıyla taraf olduğu eser sözleşmesi veya amaca uygun sair sözleşmeler kapsamında eserin meydana getirilmesini, eserin satılması veya kiralanması suretiyle eserin finansmanı sağlamak,
- Sermaye Piyasası Kurulu düzenleme ve kararları çerçevesinde kira sertifikası ihracına yönelik sair işlemleri gerçekleştirmek, sözleşmeleri yapmak ve faaliyetlerde bulunmak,
- İhraca dayanak varlıklardan ve haklardan elde edilen gelirleri veya yapılan tahsilatları payları oranında kira sertifikası sahiplerine ödemek veya aktarmak,
- Sahip olduğu varlık ve hakları, yukarıda anılan faaliyetleri icra edebilmek ve bu faaliyetlerin olağan ifası amacıyla yönetmek, işletmek ve bu varlık ve haklar üzerinde hukuki tasarruflarda bulunmak,
- Yukarıda anılan faaliyetleri gerçekleştirmek amacıyla fon kullanıcıları, kaynak kuruluşlar, aracı kuruluşlar ve 3. kişilerle sözleşmeler akdetmek,
- Doğmuş veya doğabilecek her türlü hak ve alacaklarını veya risklerini teminatlandırmak için her türlü ipotek, rehin ve sair ayni ve şahsi teminatları almak; bu amaçla sair bildirimle hukuki muamelelerde bulunmak,
- Kira sertifikası sahiplerinin temsilcisi veya güvenilir kişi olarak tayin edilmek suretiyle kira sertifikası sahipleri yararına kendi lehine ipotek, rehin almak,

#### Yasak Faaliyetler

##### Madde 4

Şirket, yukarıda 3.maddede sayılan faaliyetler dışında herhangi bir ticari faaliyetle uğraşamayacağı gibi, aksi Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri tarafından kararlaştırılınca kadar, aşağıdaki faaliyetlerde de bulunamaz:

- Her ne ad altında olursa olsun kredi kullanamaz, borçlanamaz, sahip olduğu varlık ve hakları yukarıda ifade edilen faaliyetlerin yürütülmesi dışında kullanamaz.

- b. Sahip olduğu varlık ve haklar üzerinde işbu esas sözleşmede izin verilenler hariç olmak üzere üçüncü kişiler lehine hiçbir ayni hak tesis edemez ve bu varlık ile haklar üzerinde kira sertifikası sahiplerinin menfaatlerine aykırı bir şekilde tasarrufta bulunamaz.
- c. Varlık ve haklar, Şirketin yönetiminin ve denetiminin kamu kurumlarına devredilmesi halinde dahi teminat amacı dışında tasarruf edilemez, rehnedilemez veya teminat gösterilemez. Kamu alacaklarının tahsili amacı da dâhil olmak üzere haczedilemez, iflas masasına dâhil edilemez, ayrıca bunlar hakkında ihtiyati tedbir kararı verilemez.

#### **Kira Sertifikalarının İhracı**

##### **Madde 5**

Kira sertifikalarının ihracı Sermaye Piyasası Kanunu, Tebliğ ve ilgili diğer mevzuat hükümlerinde yazılı usul ve esaslara göre gerçekleştirilir.

Kira sertifikası sahipleri, kendi tertiplerine ilişkin varlık ve haklardan elde edilen gelirlerde payları oranında hak sahibidirler. Kira sertifikası ihracı işleminin gerektirmesi durumunda vade sonunda varlık ve haklar Şirket tarafından kaynak kuruluş veya üçüncü kişilere satılır ve satış bedeli kira sertifikası sahiplerine payları oranında ödenir.

Her bir tertip kira sertifikasına konu varlık ve haklar ve bu varlık ve haklardan elde edilecek gelirler ile katlanılacak giderler, ilgili kira sertifikası bazında Şirket'in muhasebe kayıtlarında ayrı ayrı izlenir.

Varlık ve haklardan elde edilecek gelirlerin kira sertifikası sahiplerine dağıtılmasına ilişkin esaslar ilgili Tebliğ gereği çıkarılması gerekli olan hallerde bu sertifikalara ait izahname ve sirkülerde yer alır.

Kira sertifikası ihracı işleminin gerektirmesi durumunda vade sonunda varlık ve haklar VKŞ tarafından kaynak kuruluş veya üçüncü kişilere satılır ve satış bedeli kira sertifikası sahiplerine payları oranında ödenir.

Fon kullanıcıları veya üçüncü kişilerin VKŞ'ye karşı olan ödeme yükümlülüklerinin yerine getirilmemesi durumunda, dayanak varlık veya hakkın satılarak kira sertifikası sahiplerinin olası zararlarının tazmin edilmesi de dâhil olmak üzere, yatırımcıların menfaatlerinin korunmasına yönelik VKŞ yönetim kurulu tarafından alınacak tedbirlerin Kurula yapılan ihraç başvurusu aşamasında sözleşmeler vasıtasıyla düzenlenmiş olması zorunludur

##### **Madde 6**

#### **Kira Sertifikalarının İtfası**

Halka arz edilecek kira sertifikalarının itfasına ilişkin esaslara izahname ve sirkülerde yer verilir. Tahsisli veya nitelikli yatırımcılara satılacak kira sertifikalarının itfasına ilişkin esaslara söz konusu satış işlemi için düzenlenecek sözleşmeler ile diğer her türlü belgelerde yer verilir.

#### **Şirketin Merkezi ve Şubeleri**

##### **Madde 7**

Şirketin Merkezi İstanbul ili, Ümraniye ilçesindedir. Adresi; Saray Mahallesi, Sokullu caddesi, No:6 17.Kat. Ofis no:42 Ümraniye/İstanbul'dur. Adres değişikliğinde yeni adres, Ticaret Sicili'ne tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan ettirilir ve ayrıca Sermaye Piyasası Kurulu'na ve Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'na bildirilir. Tescil ve ilan edilmiş adrese yapılan tebligat şirket yapılmış sayılır. Tescil ve ilan edilmiş adresinden ayrılmış olmasına rağmen, yeni adresini kanunen öngörülen süre içerisinde tescil ettirmemiş şirket için bu durum fesih sebebi sayılır.

#### **Şirketin Süresi**

##### **Madde 8**

Şirket kesin kuruluşundan başlamak üzere süresiz olarak kurulmuştur. İlgili merciden izin alınmak kaydıyla, Genel Kurul, Şirket'in süresini belirlemeye, tahdit etmeye veya azaltmaya yetkilidir.

### **İkinci Bölüm Sermaye ve Paylar**

#### **Sermaye**

##### **Madde 9**

Şirketin sermayesi 50,000 TL (elli bin Türk Lirasıdır). Bu sermaye her biri 1TL (Bir Türk Lirası) kıymetinde 50,000 (elli bin) adet nama yazılı paya ayrılmış olup, tam ve nakden ödenmiştir. Bu sermayenin 50,000 paya isabet eden 50,000 TL'si Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.'ne aittir.

#### **Payların Devri**

##### **Madde 10**

Pay devrine ilişkin Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve sair ilgili mevzuat hükümleri saklı olmak üzere Şirketin, (a) birleşme ve bölünme işlemlerine taraf olması, (b) bir kişinin Şirket sermayesinin doğrudan veya dolaylı olarak %10'u veya daha fazlasını temsil eden payları edinmek suretiyle Şirket ortağı olması veya bir ortağa ait payların Şirket sermayesinin %10, %20, %33 veya %50'sini aşması sonucunu veren pay edinimleri ile bir



ortağa ait payların bu oranların altına düşmesi sonucunu veren pay devirleri ve (c) yönetsel veya oy imtiyazı veren payların devri herhangi bir orana bakılmaksızın Sermaye Piyasası Kurulunun iznine tabidir

### Üçüncü Bölüm Şirket'in Organları ve İdaresi

#### Genel Kurul

##### Madde 11

Genel Kurul olağan veya olağanüstü olarak toplanır. Olağan Genel Kurul her hesap döneminin bitiminden itibaren 3 ay içinde ve yılda en az bir defa toplanır. Bu toplantılarda asgari Türk Ticaret Kanunu'nun 409'ncü maddesinde kayıtlı hususlar tartışılır ve ilgili kararlar alınır.

Olağanüstü Genel Kurul Şirket işlerinin gerektirdiği zaman ve suretlerde ve Türk Ticaret Kanunu hükümlerine göre toplanır.

Genel Kurul toplantı ve karar nisabı hakkında Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri uygulanır.

#### Genel Kurul Toplantı Yeri

##### Madde 12

Genel Kurullar, Şirketin merkez adresinde veya yönetim merkezinin bulunduğu şehrin elverişli bir yerinde toplanır.

#### Toplantılarda Bakanlık Temsilcisi Bulundurulması

##### Madde 13

Toplantılarda temsilci bulundurulması hakkında Türk Ticaret Kanunu'nun 407. Maddesi hükmü uygulanır.

#### Oy Hakkı

##### Madde 14

Genel kurul toplantılarında, her pay sahibinin oy hakkı, sahip olduğu payların itibari değerleri toplamının, şirket sermayesinin itibari değerinin toplamına orantılanmasıyla hesaplanır.

Pay sahipleri genel kurul toplantılarına kendileri katılabileceği gibi pay sahibi olan veya olmayan bir temsilci de yollayabilirler.

Bir pay birden çok kişinin ortak mülkiyetindeyse, bunlar içlerinden birini veya üçüncü bir kişiyi temsilci atamak suretiyle oy kullanabilirler.

#### Yönetim Kurulu

##### Madde 15

Şirketin işleri ve idaresi Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümlerine uygun olarak seçilecek en az üç (3) adet üyeden oluşan bir Yönetim Kurulu tarafından yürütülür. En az bir yönetim kurulu üyesinin Sermaye Piyasası Kurulu'nun kurumsal yönetime ilişkin düzenlemelerinde sayılan nitelikleri taşıyan bağımsız üye olması zorunludur.

Yönetim Kurulu üyeleri en çok üç (3) yıl için seçilebilirler. Seçim süresi sona eren Yönetim Kurulu Üyeleri yeniden seçilebilir. İlk yönetim kurulu üyeleri üç (3) yıl için seçilmişlerdir.

Yönetim Kurulu, işlerin gerektirdiği zamanlarda yönetim kurulu başkanının daveti ile toplanır. Her yönetim kurulu üyesi başkandan, yönetim kurulunu toplantıya çağırmasını isteyebilir.

Yönetim kurulu toplantıları, Şirket merkezinde yapılır. Ancak üyelerin çoğunluğunun tasvibi ile Türkiye'de herhangi bir yerde veya yurt dışında yönetim kurulu toplantısı yapılabilir.

Yönetim kurulu üye tam sayısının çoğunluğu ile toplanır ve kararlarını toplantıda hazır bulunan üyelerin çoğunluğunun olumlu oyu ile alır. Fon kullanıcısı ile Şirket kurucusunun aynı olduğu kira sertifikası ihraçlarında, varlık ve hakların satılması veya kira sertifikası sahipleri lehine rehmedilen varlık ve hakların paraya çevrilmesi dâhil ihraca dayanak oluşturan önemli işlemlerin gerçekleştirilmesine ilişkin kararlarda bağımsız yönetim kurulu üyesi veya üyelerinin olumlu oyu vermesi gerekmektedir.

Üyelerden hiçbirisi toplantı yapılması isteminde bulunmadığı takdirde, Yönetim Kurulu kararları, içlerinden birinin belirli bir konuda yaptığı öneriye, üye tam sayısının en az çoğunluğunun yazılı onayı alınmak suretiyle de verilebilir. Aynı önerinin tüm Yönetim Kurulu üyelerine yapılmış olması kararın geçerlilik şartıdır. Onayların aynı kâğıtta bulunması şart değildir; ancak onay imzalarının bulunduğu kâğıtların tümünün Yönetim Kurulu karar defterine yapıştırılması kararın geçerliliği yönünden gereklidir.

#### Şirketin Temsil ve İlzamı

##### Madde 16

Şirketin yönetimi ve dışarıya karşı temsili Yönetim Kurulu'na aittir. Şirket tarafından verilecek bütün belgelerin ve yapılacak sözleşmelerin geçerli olabilmesi için bunların Şirket unvanı altına konmuş ve Şirket ilzama yetkili iki imza taşıması gereklidir.

Yönetim Kurulu, düzenleyeceği bir iç yönergeye göre, Şirketin yönetimini, kısmen veya tamamen bir veya birkaç Yönetim Kurulu Üyesine veya üçüncü kişiye veya komitelere devretmeye yetkilidir.

Yönetim Kurulu, temsil yetkisini bir veya daha fazla Murahhas Üyeye veya Müdür olarak üçüncü kişilere devredebilir. En az bir Yönetim Kurulu üyesinin temsil yetkisine haiz olması şarttır.

#### **Yönetim Kurulunun Görev, Yetki ve Ücretleri**

##### **Madde 17**

Yönetim Kurulu, kira sertifikalarının ihracı ve ihraç edilen sertifikalarla ilgili ödemelerin yapılması ve sertifikaların itfası için ilgili mevzuat hükümleri uyarınca yapılması gerekli bütün iş ve işlemleri yürütür.

Yönetim Kurulu, kira sertifikası ihracı çerçevesinde gerekli tüm sözleşmeleri imzalar.

Yönetim Kurulu, her bir tertip kira sertifikası ihracından elde edilen gelirlerin kira sertifikası sahiplerine ödenmesinden sorumludur.

Şirket, yalnızca kira sertifikası ihracı, ihraca dayanak işlemlerin gerçekleştirilmesi ve mevzuat uyarınca faaliyetinin devamı kapsamında katlanılması gereken harcamaları yapabilir. Bu kapsamda Şirket tarafından emsallerine uygun olmayan harcamalar yapılamaz. Yapılacak bu harcamalarda sorumluluk Şirket yönetim kuruluna aittir.

Kira sertifikası sahiplerine yapılacak ödemelerin vadeleri yönetim kurulu tarafından belirlenir ve buna ilişkin bilgilere izahnamede veya nitelikli yatırımcılara yapılacak duyurularda yer verilir. Ödemeler Şirket'in devraldığı, vekâleten yönetim sözleşmesine konu ettiği, yönettiği veya alıp-sattığı, varlık ve haklardan kaynaklanan gelirlerden ve kar paylarından karşılanır.

Yönetim Kurulu, fon kullanıcıları veya üçüncü kişilerin Şirkete karşı olan ödeme yükümlülüklerinin yerine getirilmemesi durumunda, dayanak varlık veya hakkın satılarak kira sertifikası sahiplerinin olası zararlarının tazmin edilmesi dâhil olmak üzere, yatırımcıların menfaatlerinin korunmasına yönelik tedbirlerin alınmasından sorumludur.

Şirket Yönetim Kurulu ayrıca Türk Ticaret Kanunu, Tebliğ ve ilgili mevzuatın kendisine verdiği sair görevleri ifa eder.

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri'ne yapacakları hizmetler için aylık belirli bir ücret veya katılacakları her toplantı için bir huzur hakkı ödenebilir. Ödemenin miktar ve şekli Ortaklar Genel Kurulu'na kararlaştırılır.

#### **Yönetim Giderleri**

##### **Madde 18**

Şirket'in yönetimine ilişkin giderlere ilişkin bilgiler kira sertifikalarının halka arz edilmesi halinde izahname ve sirkülerde; kira sertifikalarının tahsisli veya nitelikli yatırımcılara satılması halinde söz konusu satış işlemi için düzenlenecek belgelerde yer verilir.

### **Dördüncü Bölüm Yıllık hesaplar ve Kar Dağıtımı**

#### **Hesap Dönemi**

##### **Madde 19**

Şirketin hesap yılı, Ocak ayının ilk gününden başlar, Aralık ayının sonuncu günü biter. Fakat ilk hesap yılı şirketin Ticaret Sicili'ne tescil suretiyle tüzel kişilik kazandığı tarihten başlar ve o yılın Aralık ayının son günü sona erer.

#### **Bilanço Kar ve Zarar Hesabı**

##### **Madde 20**

Şirket'in hesapları Sermaye Piyasası Kanunu ve sair ilgili mevzuat çerçevesinde belirlenecek esas ve usullere uygun olarak tutulur ve net dönem karı aynı esas ve usullere göre hesaplanır. Bilanço, kar ve zarar cetveli ile mevzuat uyarınca ilgili resmi merciler tarafından gerekli görülecek diğer mali tablo ve raporlar mevzuatla tespit edilecek esaslar çerçevesinde ilgili mercilere gönderilir ve yayımlanır.

#### **Kar'ın Dağıtılması**

##### **Madde 21**

Şirketin net dönem karı yapılmış her çeşit masrafların çıkarılmasından sonra kalan miktardır. Net dönem kârından her yıl %5 genel kanuni yedek akçe ayrılır; kalan miktarın %5'i pay sahiplerine kar payı olarak dağıtılır. Kar payı, pay sahibinin esas sermaye payı için şirkete yaptığı ödemelerle orantılı olarak hesaplanır.

Net dönem karının geri kalan kısmı, genel kurulun tespit edeceği şekil ve surette dağıtılır. Pay sahiplerine yüzde beş oranında kar payı ödendikten sonra kardan pay alacak kişilere dağıtılacak toplam tutarın yüzde onu genel kanuni yedek akçeye eklenir.

#### **Yedek Akçeler**

##### **Madde 22**

Şirket tarafından ayrılan yedek akçeler hakkında Türk Ticaret Kanununun 519. ve 523. maddeleri uygulanır.

**Beşinci Bölüm**  
**Çeşitli Hükümler**

**Yetkili Mahkeme**

**Madde 23**

Şirket ile pay sahipleri arasında Şirket işlerine ilişkin olarak çıkabilecek anlaşmazlıklar, Şirket merkezinin bulunduğu yerdeki Asliye ticaret mahkemesinde görülmür.

**Gizlilik**

**Madde 24**

Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri Şirket'e ait sırları ve gizli kalması gereken konuları ifşa edemez ve kendilerinin veya üçüncü şahısların menfaatine kullanamazlar.

**İlan**

**Madde 25**

Şirket'in ilanları, Türk Ticaret Kanunu'nun 35. maddesi 4. fıkrası hükmüne göre Ticaret Sicil Gazetesi ile yapılır. Genel Kurulun toplantıya çağırılması ile ilgili ilanlar Türk Ticaret Kanununun 414. Maddesine göre yapılacaktır. Sermaye azaltılmasına ve tasfiyeye ait ilanlar için Türk Ticaret Kanunu'nun 474. ve 532. maddeleri uygulanır.

**Kanuni Hükümler**

**Madde 26**

İşbu esas mukavelede yazılı olmayan hususlar hakkında Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve sair ilgili mevzuatın konuya ait hükümleri uygulanır.

**Denetim**

**Madde 27**

Şirket'in Türk Ticaret Kanunu, sermaye piyasası mevzuatı ve sair mevzuatta öngörülen hususlarda denetiminde Türk Ticaret Kanunu ve sermaye piyasası mevzuatının ilgili hükümlerine uyulması zorunludur.

**Şirketin Tasfiyesi**

**Madde 28**

Her bir tertip kira sertifikası ihracına ilişkin varlık ve haklar gerektiğinde satılmak suretiyle ilgili kira sertifikası sahiplerine ödenmeden, Şirket isteğe bağlı olarak tasfiye edilemez.

Yurt içinde ihraç edilen kira sertifikası sahiplerinin ve bu kira sertifikalarının temsil ettiği parasal değerlerin tespit edilmesinde, Şirketin tasfiye haline girdiği gün itibarıyla Merkezi Kayıt Kuruluşu'nda yer alan kayıtlar esas alınır.

İş bu suret ilgilisi tarafından ibraz edilen 854563 sicil numaralı TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.'nin esas sözleşmesini oluşturan ;

**MÜSTENİDAT 1: (TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.)**

-Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinin 15.02.2013 tarih ve 8259 sayılı nüshasının 510-512.sayfalarında yer alan 1,8,11,12,13,14,18,19,20,21,22,23,24,25,26 ve 27.maddelerin aynısı olduğunu,

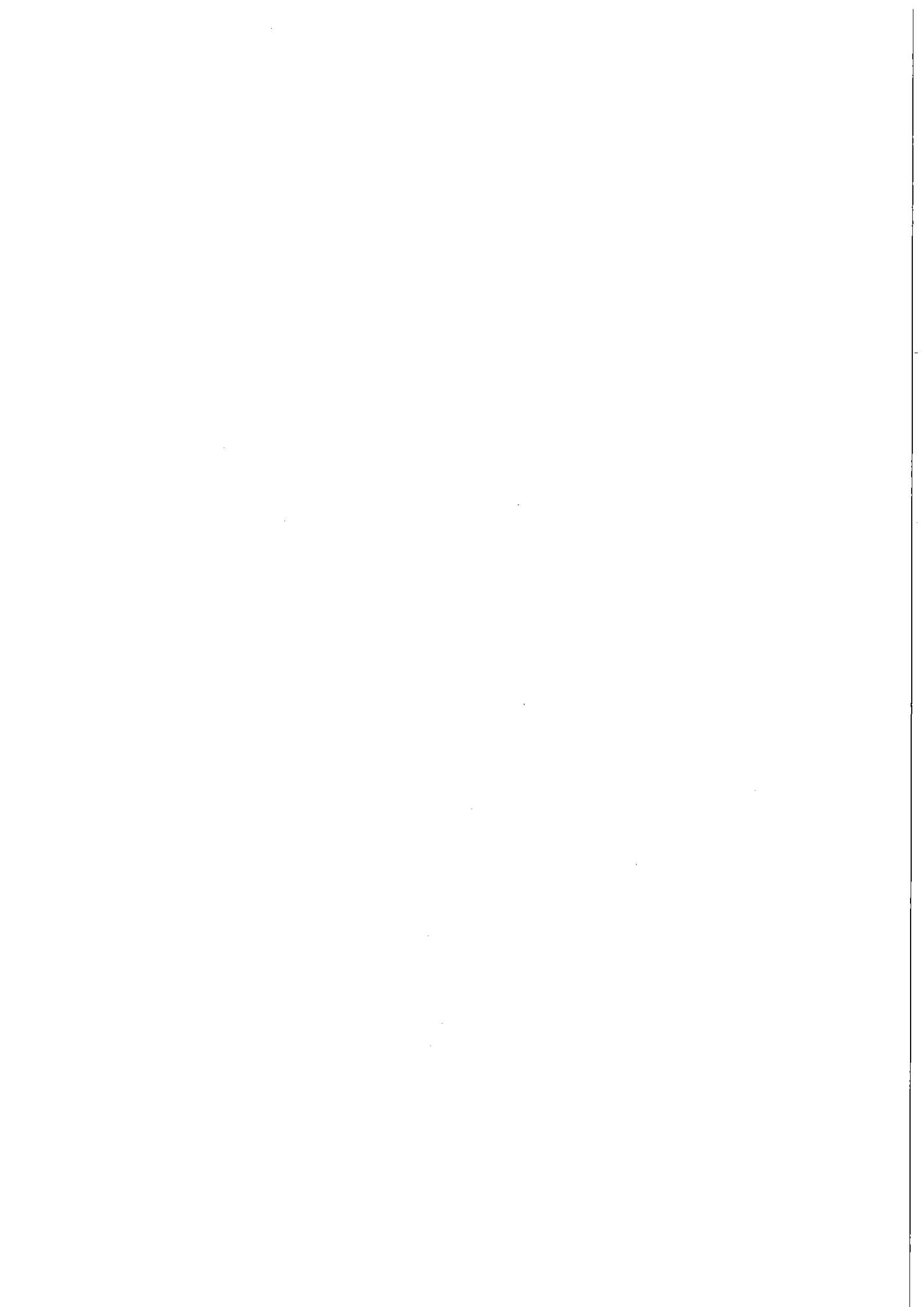
-Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinin 07.08.2013 tarih ve 8380 sayılı nüshasının 907-912.sayfaları arasında yer alan 2,3,4,5,6,9,10,15,16,17 ve 28.maddelerinin, aynısı olduğunu ve,

Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinin 02.10.2017 tarih ve 9420 sayılı nüshasının 508.sayfasında yer alan karara göre Madde 7'de yer alan şirket merkezinin Saray Mahallesi, Sokullu caddesi, No:6 17.Kat. Ofis no:42 Ümraniye/İstanbul adresine taşındığına ait metnin aynısı olduğunu onaylarım.

**MÜSTENİDAT 2: (TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.)**

Kurucu ortak Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.'nin

- Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinin 03.06.2018 tarih ve 9550 sayılı nüshasının 706-708.sayfalarında görüldüğü üzere şirket merkez adresinin Saray Mahallesi, Sokullu caddesi, No:6 Ümraniye/İstanbul adresine taşındığına ait metnin aynısı olduğunu onaylarım.



(Başarılı 906. Sayfada)  
nakdi ve aynı kreditorin kullanılması, sözleşmelerinin imzalanması,

5.2 Hukuki işlem tarihindeki tutarı 350.000 USD'yi veya muadilini geçmeyen, yatırım yapma, mal veya hizmet satın alma veya sarma sözleşmelerinin veya buna ilişkin taahhütnamelemlerin imzalanması,

5.3 Hukuki işlem tarihindeki defter değeri 100.000 USD'yi veya muadilini geçmeyen ve şirket aktifinde bulunan sabit kıymetlerin satış sözleşmelerinin veya buna ilişkin taahhütnamelemlerin imzalanması,

5.4 250.000 USD veya muadiline kadar olan miktar için tüzel kişiler lehine ve namu düzenleme kaydı ile çek kesildi edilmedi,

5.5 Genel Müdür ve Direktör pozisyonları hariç olmak kaydıyla, personel hizmet sözleşmelerinin imzalanması ve feshedilmesi,

5.6 2.000.000 USD veya muadiline geçmeyen Banka ve/veya finans kuruluşları nezdinde açılmış bulunan şirket hesapları borçlandırılmak suretiyle yurt dışında veya yurt dışında bulunmayan şirketlere tahvil, EFT ve telegrafik transfer işlem yoluyla ödeme emirleri verilmesi,

5.7 Bilanço, kar/zarar cetvellerinin tanzimi,

5.8 Şirket lehine gelir yaratan vadeli mevduat, bono, tahvil, repo, faiz ve kur riskini azaltmaya yönelik hedging ve benzeri finansal enstrümanlara ilişkin talimatların verilmesi, gerekli sözleşmelerin imzalanması,

5.9 Şirketin genel olarak temsile yetki vermeyen, sadece elektrik, su, doğalgaz, telefon gibi kamu ve/veya özel hizmet kuruluşları, yerel yönetimler ve merkez yönetimle bağlı kamu idareleri nezdinde işlenen ve sözleşmelerinin yapılabilmesi amacıyla taşıyan vekâletnamelemlerin verilmesi,

#### 6. İki (B) Grubu İmza İle Geçerli Olacak İşlemler

6.1 Banka ve/veya finans kuruluşları nezdinde Şirket adına her türlü hesap açılış ve kapanış talimatlarının verilmesi ve gerekli sözleşmelerin imzalanması,

6.2 Banka ve/veya finans kuruluşları ile her türlü yazışmanın yapılması,

6.3 Sigorta poliçeleri, zeyilnameler, hasar ve tazminata ilişkin bildirimle işlemlerin yapılması ve imzalanması

#### 7. En Az Biri (B) Grubuna Altı İki İmza İle Geçerli Olacak İşlemler (Diğeri C Grubu Olabilir)

7.1 İhraçat, ihale ve gümrük muameleleriyle ilgili evrakın, taahhütnamelemlerin, bildirelcezin ve beyannamelemlerinin tanzimi ve imzası,

7.2 İşlen ayrılan personele verilecek referans mektuplarının tanzim ve imzası, sigortalı hesap işlerinin tanzim ve imzası,

7.3 Faturaların düzenlenmesi ve her türlü mal ve hizmetin teslim alınması,

7.4 Hesap mutabakat ve teyit belgelerinin tanzim ve imzası,

7.5 Fatura, alacak, borç dekontlarının tanzim ve imzası.

7.6 Yatırım teşvik belgesi alınması için müraعاتla bulunma, istenince evrak ve belgeleri ibraz ve imzalanma, harç ve rüsumları ödeme komisundaki tüm işlemlerin ifası,

8. Üst derecedeki juza yetkililerinin, alt sıradaki işlemlere ilişkin imza vazeleme hakları mühüzdür.

9. Şirketi ilzam edecek imzalar, Şirket ünvanı ya da kaşesinin üzerine atılır.

#### Alanur Turizm ve Ticaret Anonim Şirketi

(A) Grubu İmza Yetkilileri

Hüsnü Akhan -Yönetim Kurulu Başkanı

Sadi Gögün

Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Şehmuz Ahmet Sedid

Kuruluşlu

Yönetim Kurulu Üyesi

Sabri Metin Ar

Yönetim Kurulu Üyesi

Ethem Naci Başerdem

Yönetim Kurulu Üyesi-Doğuş

Turizm Grubu Başkanı

Abdullah Mural Aytoğu

Mali İşler Grup Başkanı

(B) Grubu İmza Yetkilileri

Emin Çelik

Otelier Operasyon Direktörü

Göknel Özülkü

Mali İşler Direktörü

Burak Erkuş

Hukuk Müşaviri

(C) Grubu İmza Yetkilileri

Dilek Beder

İnsan Kaynakları Direktörü

oybirliği ile karar verildi.

Yönetim Kurulu Başkanı

Hüsnü Akhan imza

Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Sadi Gögün imza

Üye

Şehmuz Ahmet Sedid

Kuruluşlu imza

Üye

Sabri Metin Ar imza

Üye

Ethem Naci Başerdem imza

(S/A)(S/480357)

İstanbul Ticaret Sicili

Müdürlüğü

Sicil Numarası: 386517

Ticaret Ünvanı

EFEM MUTFAK EŞYALARI

SANAYİ VE TİCARET

LİMİTED ŞİRKETİ

Ticari Merkezi: İstanbul

Kadıköy Altyol Osmanpaşa Mah.

Söğütözü Cad. Ozkan Han

No.37/12

Ticari Merkezi ile sicil numarası

ve ünvanı yukarıda yazılı bulunan

Şirkelin Bakırköy 2.nosifliğinden

30.7.2013 tarih 14021 sayılı ile

onaylı genel kurul kararının tescil

ve ilanı istemmiş olmakla, 6102

#### EFEM MUTFAK EŞYALARI SANAYİ TİCARET LİMİTED ŞİRKETİ KARAR METNİ

Karar No: 2  
Sicil No: 386517  
Karar Tarihi: 17.07.2013  
Toplantının Konusu: Merkez  
Nakli Hk.

Şirket merkez adresi Osmanpaşa Mahallesi Söğütözü Cadde No:37/12 Altyol/Kadıköy/İstanbul adresine nakil edilmiştir, tescil ve ilan edilmesine karar verilmiştir.

Mehmet Basri Efe imza

15713216938

(S/A)(S/479919)

İstanbul Ticaret Sicili

Müdürlüğü

Sicil Numarası:854563

Ticaret Ünvanı

TF VARLIK KIRALAMA

ANONİM ŞİRKETİ

Ticari Merkezi:İstanbul Kartal

Yakacak Mevkii Adnan Kalveci

Cad.No 139

Ticari Merkezi ile Sicil numarası

ve ünvanı yukarıda yazılı bulunan

Şirkelin T.C.Gömrük ve Ticaret

Bakanlığı İç Ticaret Genel

Müdürlüğü'nün 22.07.2013 tarih

5843 sayılı tadel mukavelesinin,

Beyoğlu 21.nosifliğinden

29.7.2013 tarih 10431 sayılı ile

onaylı genel kurul kararının tescil

ve ilanı istemmiş olmakla, 6102 sayılı

Türk Ticaret Kanunu hükümlerine

uygun olarak ve

müdürlüğümüzdeki vesikalara

dayanılarak 1.08.2013 tarihinde

tescil edildiği ilan olunur.

TF Varlık Kiralama Anonim

Şirketi'nin 29.07.2013 Tarihinde

Yapılan Olağanüstü Genel Kurul

Toplantısı Tutanağı

TF Varlık Kiralama Anonim

Şirketi'nin Olağanüstü Genel Kurul

Toplantısı 29.07.2013 tarihinde,

saat 10:30'da Kemeraltı Cad.

No:46 K. 3 Tophane,

Beyoğlu/İstanbul adresinde

İstanbul II Gömrük ve Ticaret

Müdürlüğü'nün 26.07.2013 Tarih

Ve 24366 sayılı yazılıyla

görevlendirilen Bakanlık Komiseri

Kadir Aslan'ın gözetiminde

yapılmıştır.

Genel Kurulun 6102 sayılı Türk

Ticaret Kanununun 416.

Maddesine uygun şekilde çarşısız

olarak toplanmasına itiraz

edilmemiştir.

Pay defterinin, esas sözleşme

değişikliğine ilişkin Yönetim

Kurulu'na hazırlanmış d.şiklik

tasarısının, esas sözleşme

değişikliğine ilişkin Gömrük ve

Ticaret Bakanlığ'ından ve Sermaye

Hazır bulunanlar listesinin

etkisinde, şirket paylarının

50.000.-Türk Liralık toplam itibarı

değerinin karşılığı olan 50.000 adet

payın temsilen payın asaleten

toplantıda temsil edildiği ve

böylece gerek konan ve gerekse

ana sözleşmede öngörülen aşarı

toplantı nisabının mevcut

olduğunun anlaşılması üzerine

toplantı Yönetim Kurulu Üyesi

Alpaslan Özen Tarafından

açılmıştır.

Gündem 1-

Toplantı Başkanlığına Alpaslan

Özen'in seçilmesine oy birliği ile

karar verildi. Başkan toplantıda

hazır bulunan İhsan Uçar'ı yazman

olarak görevlendirdi.

Genel kurul gündemi okunarak,

gündem maddelerinin görüşülme

sırasına ilişkin değişiklik önerisi

olup olmadığı soruldu. Gündem

maddelerinin görüşülme sırasını

değiştirilmesine ilişkin öneri

bulunmadığından gündemin diğer

maddelerinin görüşülmesine geçildi.

Gündem 2-

Yönetim Kurulu tarafından

TTK'nun 419/2. maddesi

gereğince hazırlanan Genel Kurul

Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında

İç Yönerge metni okundu ve genel

kurul onayına sunuldu. Yapılan

oylama sonucunda Genel Kurul

Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında

İç Yönergenin ekli şekilde

kabulüne katılanları oybirliği ile

karar verildi.

Gündem 3-

Yönetim Kurulumuzca seçilen

Akis Bağcımsız Demet ve Serbest

Muhasebeci Mali Müşavirlik

A.Ş.'nin 2013 faaliyet dönemi için

de bağımsız denetim kuruluşu

olarak seçilmesi oya sunuldu ve

katılanların oybirliği ile kabul

edildi.

Gündem 4-

T.C. Gömrük ve Ticaret

Bakanlığı İç Ticaret Genel

Müdürlüğü'nün 22.07.2013 tarih

67300147/431.02.59615-944634-

8245-5843 sayılı ve Sermaye

Piyasası Kurulu'nun 18.07.2013

tarih ve 29833736-110.03.02-

2257-7700 izni uyarınca aşğıda

yer alan şirket esas sözleşmesinin

tadel metninde öngöröldüğü üzere

#### Şirketin Amaç Ve Konusu Madde 3

Şirket, kaynak kuruluşlardan devraldığı varlıkları tekrar kaynak kuruluşuna kiralamak suretiyle kira geliri elde etmek; söz konusu kira gelirlerine dayalı olarak kira sertifikası ihraç etmek ve kira süresi sonunda ilgili varlığı kaynak kuruluşuna devretmek amacıyla kurulmuştur.

Şirket, amacı doğrultusunda başlıca aşağıdaki faaliyetleri yürütür:

a. Kira sertifikası ihraç etmek,

b. Kendi nam ve kira sertifikası

sahipleri hesabına her türlü varlığı

devretmek, kiralamak, varlıklardan

elde edilen gelirleri payları

oranında kira sertifikası sahiplerine

ödeme,

c. Kira sözleşmesinin sonunda,

başlangıçta anlaşılan koşullarda

kiraya konu varlığı kaynak

kuruluşuna devretmek,

d. Sahip olduğu varlıkları,

yukarıda anılan faaliyetleri icra

edebilmek ve bu faaliyetlerin

olağan ifası amacıyla yönetmek,

işletmek ve bu varlıklar üzerinde

hukuki tasarruflarda bulunmak,

e. Yukarıda anılan faaliyetleri

gerçekleştirmek amacıyla kaynak

kuruluş, aracı kuruluşlar ve 3.

kişilerle sözleşmeler akdetmek,

f. Doğmuş veya doğabilecek her

türlü hak ve ilhakların veya

riskslerini teminlanılmak için

her türlü ipotek, rehin almak; bu

amaçla sair bitemle hukuki

muamelelerde bulunmak,

g. Şirket kaynak kuruluşları

devraldığı gayrimenkuller üzerinde

tapu siciline kaynak kuruluş

lehine önalm hakkı tesis eder

ve/veya gayrimenkullerin kaynak

kuruluşu geri satışını teminen

gerekli anlaşmaları düzenler.

#### Yasak Faaliyetler Madde 4

Şirket, yukarıda 3.maddede

sayılan faaliyetler dışında herhangi

bir ticari faaliyete uğraşmayacağı

gibi, aksi Sermaye Piyasası Kurulu

düzenlemeleri tarafından

kararlaştırılmayacağı, aşğıdaki

faaliyetlerde de bulunamaz:

a. Her ne ad altında olursa olsun

kredi kullanamaz, borçlanamaz,

sahip olduğu varlıkları yukarıda

ifade edilen faaliyetlerinin olağan

ifası dışında kullanamaz.

b. Sahip olduğu varlıkları

üzerinde üçüncü kişiler lehine

hiçbir ayrı hak tesis edemez,

c. Vartıkları, kira

(Başları 907. Sayfada)

Kira sertifikası sahipleri, kendi tertiplenmiş ilişkin varlıklardan elde edilen gelirlerle payları oranında hak sahibidirler.

Her bir tertip kira sertifikasına konu varlıklar ve bu varlıklardan elde edilecek gelirler kira sertifikası sahipleriyle payları oranında ilişkilendirilmek suretiyle Şirketin muhasebe kayıtlarında izlenir.

Varlıklardan elde edilecek gelirlerin kira sertifikası sahiplerine dağıtılmasına ilişkin esaslar ilgili Tebliğ gereği çıkarılması gerekli olan hallerde bu sertifikalara ait izahname ve sirkülerde yer alır.

Kira sertifikası sahiplerine verilen taahhütlerin yerine getirilmemesi durumunda, kira sertifikasının konu varlıklar devredilerek elde edilecek kaynak, kira sertifikası sahiplerine payları oranında dağıtılır.

**Madde 6****Kira Sertifikalarının İfası**

Kira sertifikalarının ifa edilmesine ilişkin hususlar aşağıdaki gibidir:

(A) Halka arz edilecek kira sertifikalarının ifasına ilişkin esaslar izahname ve sirkülerde yer verir. Tahsisli veya nitelikli yatırımcılara satılacak kira sertifikalarının ifasına ilişkin esaslar söz konusu satış işlemi için düzenlenecek belgelerde yer verir.

(B) Yukarıdaki (A) bendi hükmü saklı kalmak kaydıyla,

1. Kira sertifikalarının bedeli, Şirket ile kaynak kuruluş arasındaki kira sözleşmesinin sona erdiği tarihte, varsa söz konusu tarihte kadar ödemesi gerekirken kira gelirleriyle birlikte Şirket tarafından kira sertifikası sahiplerine bir defada geri ödenerek kira sertifikaları ifa edilir.

2. Şirketin veya kira sertifikası sahiplerinin talebine bağlı olarak kısmen veya tamamen erken ifa edilebilir nitelikte kira sertifikası ihraç edilebilir. Halka arz edilecek kira sertifikalarının erken ifaya konu olması durumunda erken ifaya ilişkin esaslar ve kısmi ifa durumunda kira sertifikalarının ne şekilde belirleneceğine izahname ve sirkülerde yer verir.

3. Erken ifaya konu kira sertifikalarının bedellerinin ve varsa erken ifa tarihine kadar ödemesi gerekirken kira gelirlerinin erken ifasına başladığı tarihte kira sertifikası sahiplerine payları oranında ve zaman ve nasl ödenmesine ilişkin bilgilere halka arz yönteminde izahname ve sirkülerde yer verilecek olup, tahsisli ve nitelikli yatırımcılara satış yöntemlerinde ise satış öncesinde kira sertifikası sahiplerine ve/veya nitelikli yatırımcılara bu konuda bilgi verir.

4. Yurtiçinde ihraç edilecek kira sertifikalarının erken ifasının ilişkin olarak Şirket tarafından yapılacak duyurular ayrıca Merkez Kayıt Kuruluşuna da bildirilir ve belgeli ödenen kira sertifikaları erken ifa ile birlikte Merkez Kayıt Kuruluşu nezdinde iptal olunur.

5. Kira sertifikalarının Şirketin talebine bağlı olarak erken ifaya konu olması durumunda, Şirket tarafından özel durum açıklaması yapılması ve erken ifaya ilişkin duyurunun Şirketin internet sitesinde yer alması zorunludur. Duyurunun kaç gün önceden yapılacağına ilişkin bilgilere halka arz yönteminde izahname ve sirkülerde yer verilecek olup, tahsisli ve nitelikli yatırımcılara satış yöntemlerinde ise satış öncesinde kira sertifikası sahiplerine ve/veya nitelikli yatırımcılara bu konuda bilgi verir. Duyurularında erken ifanın ne zaman başlayacağı ve kaç gün süreceği, ifanın yapılacağı yerler ve ödeme esasları ile ifaya ilişkin diğer hususlar belirtilir.

**İkinci Bölüm  
Sermaye Ve Hisseler  
Sermaye Madde 9**

Şirketin sermayesi 50,000 TL (elli bin Türk Lirasıdır). Bu sermaye her biri 1 TL (Bir Türk Lirası) kıymetinde 50,000 (elli bin) adet nama yazılı paya ayrılmış olup, tam ve nakden ödenmiştir. Bu sermayenin 50,000 paya isabet eden 50,000 TL'si Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.'ne aittir. Sermayeyi temsil eden paylar Sermaye Piyasası Kurulu'nun izni alınmadan devredilemez ve devir pay delillerine kaydedilemez.

**Payların Devri****Madde 10**

Pay devrine ilişkin Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve sair ilgili mevzuat hükümleri saklı olmak üzere payların devri, Sermaye Piyasası Kurulu'nun izni ve Yönetim Kurulunun bu devriyi kabulüne bağlıdır.

**Yönetim Kurulu****Madde 15**

Şirketin işleri ve idaresi Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümlerine uygun olarak seçilecek üç (3) adet üyeden oluşan bir Yönetim Kurulu tarafından yürütülür.

Yönetim Kurulu üyeleri en çok üç (3) yıl için seçilebilir. Seçim süresi sona eren Yönetim Kurulu üyeleri yeniden seçilebilir. İlk yönetim kurulu üyeleri üç (3) yıl için seçilmişlerdir.

Yönetim Kurulu, işlerin gerektirdiği zamanlarda yönetim kurulu başkanının daveti ile toplanır. Her yönetim kurulu üyesi başkanından, yönetim kurulunu toplantıya çağırmasını isteyebilir.

Yönetim kurulu toplantıları, Şirket merkezinde yapılır. Ancak üyelerin çoğunluğunun tasvibi ile Türkiye'de herhangi bir yerde veya yurt dışında yönetim kurulu toplantısı yapılabilir.

Yönetim kurulu üye tam sayısının çoğunluğu ile toplanır ve kararların toplantıda hazır bulunan üyelerin çoğunluğunun oylamı oyu ile alır.

Üyelerden hiçbirisi toplantı yapılmasını istemeden bulunmadığı takdirde, Yönetim Kurulu kararları, işlerinden binbin belirlenir bir komite yapılığın özeriye, üye tam sayısının en az çoğunluğunun yazılı onayı alınmak suretiyle de

verilebilir. Aynı önerinin İbM Yönetim Kurulu üyelerine yapılmış olması kararın geçerlilik şartıdır. Onayların aynı kağıtta bulunması şartı değildir; ancak onay imzalarının bulunduğu kağıtların tümünün Yönetim Kurulu karar defterine yapılandırılması kararın geçerliliği yönünden gereklidir.

**Şirketin Temsil Ve İlamı  
Madde 16**

Şirketin yönetimi ve dışarıya karşı temsili Yönetim Kurulu'na aittir. Şirket tarafından verilecek bütün belgelerin ve yapılacak sözleşmelerin geçerli olabilmesi için bunların Şirket ünvanı altına konmuş ve Şirket ilamına yetkili iki imza taşınması gereklidir.

Yönetim Kurulu, düzenleyeceği bir iş yönergeye göre, Şirketin yönetimini, kısmen veya tamamen bir veya birkaç Yönetim Kurulu Üyesine veya üçüncü kişiye veya komitelere devretmeye yetkilidir. En az bir Yönetim Kurulu üyesinin temsil yetkisine haiz olması şarttır.

**Yönetim Kurulunun Görev ve Yetkileri Madde 17**

Yönetim Kurulu, kira sertifikalarının ihraç ve ihraç edilen sertifikalara ilişkin ödemelerin yapılması ve sertifikaların ifası için ilgili mevzuat hükümleri uyarınca yapılması gerekli bütün iş ve işlemleri yürütür.

Yönetim kurulu, varlıklarını devralacağı, kaynak kuruluşu kiralannması ve kira süresi sonunda kaynak kuruluşu devredilmesini içeren sözleşmeleri imzalar.

Yönetim Kurulu, Şirket namına ve kira sertifikası sahipleri hesabına varlıkları kiralamak ve devretmek suretiyle elde edilen gelirlerin kira sertifikası sahiplerine ödemesinden sorumludur.

Kira sertifikası sahiplerine yapılacak ödemelerin vadeleri yönetim kurulu tarafından belirlenir ve buna ilişkin bilgilere izahnamede veya nitelikli yatırımcılara yapılacak duyurularında yer verir. Ödemeler Şirketin devraldığı varlıklardan kaynaklanan gelirlerden karşılanır.

Kira sertifikası sahiplerine verilen taahhütlerin yerine getirilmemesi durumunda, Şirket yönetim kurulu tarafından, kira sertifikasına konu varlık devredilerek elde edilen gelir kira sertifikası sahiplerine payları oranında dağılır.

Şirket yönetim kurulu ayrıca Türk Ticaret Kanunu, Kira Sertifikalarının ve Varlık Kiralama Şirketlerine İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ ve ilgili mevzuatın kendisine verdiği sair görevleri ifa eder.

**Yeni Madde  
İlk Yönetim Kurulu Üyeleri  
Geçici Madde 1**

1. Abdullatif Özkaynak  
İkamet Adresi: Yakaik Mevkii,  
Adnan Kahveci C No:139  
Kartal/İstanbul  
Uyruğu:T.C.  
T.C. Kimlik No:20623329524  
2. Ali Güneş  
İkamet Adresi:Kemeraltı Cd.  
No:46 K. 6 Tophane Beyoğlu  
İstanbul

Uyruğu:T.C.  
T.C. Kimlik No:14834802976  
3. Alpaslan Özen  
İkamet Adresi:Kemeraltı Cd.  
No:46 K. 6 Tophane Beyoğlu  
İstanbul

Uyruğu:T.C.  
T.C. Kimlik No:18937243704

**Yeni Metin**

TF Varlık Kiralama Anonim  
Şirketi Esas Sözleşmesi

**Şirketin Ünvanı  
Madde 2**

Şirketin ünvanı "TF Varlık Kiralama Anonim Şirketi" olup, işbu esas sözleşmenin müteakip hükümlerinde "Şirket" olarak adlandırılacaktır

**Şirketin Amaç Ve Konusu  
Madde 3**

Şirket münhasıran kira sertifikası ihraç etmek amacıyla kurulmuştur.

Şirket, kira sertifikası ihraç ile fon topladığı yatırımlarını vekili sıfatıyla, amacı doğrultusunda başlıca aşağıdaki faaliyetleri yürütür:

a. Her türlü varlık ve hakları kaynak kuruluşu devralmak ve bunları kaynak kuruluşu veya üçüncü kişilere kiralamak,

b. Kaynak kuruluşu ait varlık veya hakları mülkiyet devri olmaksızın, vade boyunca kiralanması da dahil olmak üzere kendi lehine yönetilmesini konu alan sözleşmeler düzenlemek,

c. Varlık veya hakların Şirket tarafından satın alınarak Tebliğ'e belirlenen nitelikteki şirketlere vadeli olarak satılması yoluyla varlık veya haklarının finansmanının sağlanması,

d. Bir ortak girişime ortak olunması,

e. Şirketin iş sahibi sıfatıyla taraf olduğu eser sözleşmesi veya amuca uygun sair sözleşmeler kapsamında eserin meydana getirilmesini, eserin satılması veya kiralanması suretiyle eserin finansmanı sağlamak,

f. Sermaye Piyasası Kurulu düzenleme ve kararları çerçevesinde kira sertifikası ihraçına yönelik sair işlemleri gerçekleştirilmek, sözleşmeleri yapmak, ve faaliyetlerde bulunmak,

g. İmca dayanak varlıklardan ve haklardan elde edilen gelirleri veya yapılan tahsilatları payları oranında kira sertifikası sahiplerine ödemek veya aktarmak,

h. Sahip olduğu varlık ve hakları, yukarıda sıralan faaliyetleri icra edebilmek ve bu faaliyetlerin olagan ifası amacıyla yönetmek, işletmek ve bu varlık ve haklar üzerinde hukuki tasarruflarda bulunmak,

i. Yukarıda anılan faaliyetleri gerçekleştirmek amacıyla fon kullanmaları, kaynak kuruluşu, aracı kuruluşlar ve 3 kişilerle sözleşmeler akdetmek,

j. Doğmuş veya doğabilecek her türlü hak ve alacaklarını veya risklerini teminlendirmek için her türlü ipotek, rehin ve sair aynı ve sair teminatları almak; bu amaçla sağli biletimle hukuki masuemelelerde bulunmak,

k. Kira sertifikası sahiplerinin temsilcisi veya güvenilir kişi olarak tayin edilmek suretiyle kira sertifikası sahipleri arasında kendi lehine ipotek, rehin almak,

**Yasak Faaliyetler  
Madde 4**

Şirket, yukarıda 3 maddede sayılan faaliyetler dışında herhangi bir ticari faaliyete uğramayacağı gibi, aksi Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri tarafından kararlaştırılmaya kadar, aşağıdaki faaliyetlerde de bulunamaz:

a. Her ne ad altında olursa olsun kredi kullanamaz, borçlanamaz, sahip olduğu varlık ve hakları yukarıda ifade edilen faaliyetlerin yürütülmesi dışında kullanamaz.

b. Sahip olduğu varlık ve haklar üzerinde işbu esas sözleşmede izin verilenler hariç olmak üzere üçüncü kişiler lehine hiçbir ayrı hak tesis edemez ve bu varlık ile hakları üzerinde kira sertifikası sahiplerinin muafatlarına aykırı bir şekilde tasarrufla bulunamaz.

c. Varlık ve hakları, şirketin yönetiminin ve denetiminin kamu kurumlarına devredilmesi halinde dahil teminat amaçlı dışarda tasarruflı edilemez, rehmedilemez veya teminat gösterilemez. Kamu alacaklarının tahsilatı amacı da dahil olmak üzere huzedilemez, iflas masasına dahil edilemez, ayrıca bunları haklarında ihtiyati tedbir kararı verilemez.

Kira Sertifikalarının İhraç  
Madde 5

Kira sertifikalarının ihraç Sermaye Piyasası Kanunu, Tebliğ ve ilgili diğer mevzuat hükümlerinde yazılı usul ve esaslara göre gerçekleştirilir.

Kira sertifikası sahipleri, kendi tertiplenmiş ilişkin varlık ve haklardan elde edilen gelirlerle payları oranında hak sahibidirler. Kira sertifikası ihraç işleminin gerçekleştirilmesi durumunda vade sonunda varlık ve hakları Şirket tarafından kaynak kuruluşu veya üçüncü kişilere satılır ve satış bedeli kira sertifikası sahiplerine payları oranında ödenir.

Her bir tertip kira sertifikasına konu varlık ve haklar ve bu varlık ve haklardan elde edilecek gelirler ile kullanılacak giderler, ilgili kira sertifikası bazında Şirket'in muhasebe kayıtlarında ayrı ayrı izlenir.

Varlık ve haklardan elde edilecek gelirlerin kira sertifikası sahiplerine dağıtılmasına ilişkin esaslar ilgili Tebliğ gereği çıkarılması gerekli olan hallerde bu sertifikalara ait izahname ve sirkülerde yer alır.

Kim sertifikası ihraç işleminin gerçekleştirilmesi durumunda vade sonunda varlık ve hakları VKŞ tarafından kaynak kuruluşu veya üçüncü kişilere satılır ve satış bedeli kira sertifikası sahiplerine payları oranında ödenir.

Fon kullanmaları veya üçüncü kişilerin VKŞ'ye karşı olan ödene yükümlülüklerinin yerine getirilmemesi durumunda, dayanak varlık veya hakları satılarak kira sertifikası sahiplerinin olası zararlarının fazını ödemesi de dahil olmak üzere, yatırımcıların menfaatlerinin korunmasına yönelik VKŞ yönetim kurulu

(Devamı Sayfada)



Bu belge 5070 sayılı Elektronik İmza Kanunu kapsamında 08.01.2021 tarihinde güvenli e-imza ile imzalanmıştır. Doğrulama süresi e-imza tarihinden itibaren bir aydır.

(Başarılı 908. Sayfada) tarafından alınacak tedbirlerin Kurulu yapılan ihraç başvurusu aşamasında sözleşmeler vasıtasıyla düzenlenmiş olması zorunludur.

#### Madde 6

##### Kira Sertifikalarının İfası

İlaka arz edilecek kira sertifikalarının ifasına ilişkin esaslara izahname ve sirkülerde yer verilir. Tahsisli veya nitelikli yatırımlara satılacak kira sertifikalarının ifasına ilişkin esaslara söz konusu satış işlemleri için düzenlenecek sözleşmeler ile diğer her türlü belgelerde yer verilir.

#### İkinci Bölüm Sermaye Ve Paylar Sermaye Madde 9

Şirketin sermayesi 50,000 TL (elli bin Türk Lirasıdır). Bu sermaye her biri 1TL (Bir Türk Lirası) kıymetinde 50,000 (elli bin) adet nama yazılı paya ayrılmış olup, tam ve nakden ödenmiştir. Bu sermayenin 50,000 paya inabet eden 50,000 TL'si Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.'ne aittir.

#### Payların Devri

##### Madde 10

Pay devrine ilişkin Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve sair ilgili mevzuat hükümleri saklı olmak üzere Şirketin, (a) birleşme ve bölünme işlemlerine taraf olması, (b) bir kişinin Şirket sermayesinin çoğundan veya dolaylı olarak %10'u veya daha fazlasını temsil eden payları edinmek suretiyle Şirket ortağı olması veya bir ortağı ait paylarına Şirket sermayesinin %10, %20, %33 veya %45'ini aşması sonucunu veren pay edinimleri ile bir ortağı ait paylarını bu oranlara altına düşmesi sonucunu veren pay devirleri ve (c) yönetimsel veya oy imtiyazı veren payların devri herhangi bir orana baktılmaksızın, Sermaye Piyasası Kurulunun izniyle tabidir.

#### Yönetim Kurulu Madde 15

Şirketin işleri ve idaresi Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümlerine uygun olarak seçilecek en az üç (3) adet üyeden oluşan bir Yönetim Kurulu tarafından yürütülür. En az bir yönetim kurulu üyesinin Sermaye Piyasası Kurulu'nun kurumsal yönetime ilişkin düzenlemelerinde sayılan nitelikleri taşıyan bağımsız üye olması zorunludur.

Yönetim Kurulu üyeleri en çok üç (3) yıl için seçilebilirler. Seçim süresi sonsuza eren Yönetim Kurulu üyeleri yeniden seçilebilir. İlk yönetim kurulu üyeleri üç (3) yıl için seçilmişlerdir.

Yönetim Kurulu, işlerin gerektirdiği zamanlarda yönetim kurulu başkanının daveti ile toplanır. Her yönetici kurulu üyesi başkanından, yönetim kurulumu toplantıya çağırması isteyebilir.

Yönetim kurulu toplantıları, Şirket merkezinde yapılır. Ancak üyelerin çoğunluğunun tasvibi ile Türkiye'de herhangi bir yerde veya

yurt dışında yönetim kurulu toplantısı yapılabilir.

Yönetim kurulu üye tam sayısının çoğunluğu ile toplanır ve kararlarını toplandı hazırlanmış üyelerin çoğunluğunun olumlu oyu ile alır. Fon kullanıcısı ile Şirket kurucusuna aynı olduğu kira sertifikası ihraçlarında, varlık ve hakların satılması veya kira sertifikası sahipleri lehine rühdülden varlık ve hakların paraya çevrilmesi dahil ihraca dayanak oluşturan önemli işlemlerin gerçekleştirilmesine ilişkin kararlarda bağımsız yönetim kurulu üyesi veya üyelerinin olumlu oyu vermesi gerekmektedir.

Üyelerden hiçbiri toplantı yapılması isteminde bulunmadığı takdirde, Yönetim Kurulu kararları, işlemlerinden birinin belirli bir konuda yaptığı öneriyi, üye tam sayısının en az çoğunluğunun yazılı onayı alınmak suretiyle de verilebilir. Aynı önerinin tüm Yönetim Kurulu üyelerine yapılmış olması kararın geçerlilik şartıdır. Onayların aynı kağıtta bulunması şart değildir; ancak onay imzalarının bulunduğu kağıtların tümünün Yönetim Kurulu karar defterine yapılandırılması kararın geçerliliği yönünden gereklidir.

#### Şirketin Temsil Ve İhtisas

##### Madde 16

Şirketin yönetimi ve dışarıya karşı temsili Yönetim Kurulu'na aittir. Şirket tarafından verilecek bütün belgelerin ve yapılacak sözleşmelerin geçerli olabilmesi için bunların Şirket ünvanı altında konmuş ve Şirket iznina yetkili iki imza taşınması gereklidir.

Yönetim Kurulu, düzenleyeceği bir iç yönergeye göre, Şirketin yönetimini, kısmen veya tamamen bir veya birkaç Yönetim Kurulu Üyesine veya üçüncü kişiye veya komitelere devretmeye yetkilidir.

Yönetim Kurulu, temsil yetkisini bir veya daha fazla murahhas üyeye veya müdür olarak üçüncü kişilere devredebilir. En az bir Yönetim Kurulu üyesinin temsil yetkisine laiz olması şarttır.

#### Yönetim Kurulunun Görev, Yetki Ve Ücretleri Madde 17

Yönetim Kurulu, kira sertifikalarının ihraç ve ihraç edilen sertifikalarla ilgili ödemelerin, yapılması ve sertifikaların ifası için ilgili mevzuat hükümleri uyarınca yönetim kurulunun gerekli bütün iş ve işlemleri yürütür.

Yönetim kurulu, kira sertifikası ihraçı çerçevesinde gerekli tüm sözleşmeleri imzalar.

Yönetim kurulu, her bir terip kira sertifikası ihraçından elde edilen gelirlerin kira sertifikası sahiplerine ödemesinden sorumludur.

Şirket, yalnızca kim sertifikası ihraç, ihraç dayanak işlemlerin gerçekleştirilmesi ve mevzuat uyarınca faaliyetinin devamı kapsamında kullanılması gereken harcamaları yapabilir. Bu kapsamda Şirket tarafından emsallerine uygun olmayan harcamalar yapılamaz. Yapılacak bu harcamalarda sorumluluk Şirket yönetim kuruluna aittir.

Kira sertifikası sahiplerine yapılacak ödemelerin vadeleri yönetim kurulu tarafından belirlenir ve buna ilişkin bilgilere izahnamede veya nitelikli yatırımcılara yapılacak duyurularda yer verilir. Ödemeler Şirketin devraldığı, vekaleten yönetim sözleşmesine konu ettiği, yönetliği veya alıp-satıldığı, varlık ve haklardan kaynaklanan gelirlerden ve kar paylarından karşılanır.

Yönetim Kurulu, fon kullanıcılığı veya üçüncü kişinin Şirkete karşı olan ödeme yükümlülüklerinin yerine getirilmesini durdurduğunda, dayanak varlık veya hakları satılarak kira sertifikası sahiplerinin olası zararlarının tazmin edilmesi dahil olmak üzere, yatırımcıların menfaatlerinin korunmasına yönelik tedbirlerin alınmasından sorumludur.

Şirket Yönetim Kurulu ayrıca Türk Ticaret Kanunu, Tebliği ve ilgili mevzuatın kendisine verdiği sair görevleri ifa eder.

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri'ne yapacakları hizmetler için aylık belirli bir ücret veya katılacakları her toplantı için bir bütçe hakkı ödenemez. Ödemelerin miktar ve şekli Ortaklar Genel Kurulu'na kararlaştırılır.

#### Şirketin Tasfiyesi

##### Madde 28

Her bir terip kira sertifikası ihraçına ilişkin varlık ve haklar gerektirdiği sathınak suretiyle ilgili kira sertifikası sahiplerine ödenmeden, Şirket istisna bağlı olarak tasfiye edilemez.

Yurt içinde ihraç edilen kira sertifikası sahiplerinin ve bu kira sertifikalarının temsil ettiği parasal değerlerin tespit edilmesinde, Şirketin tasfiye haline girdiği gün itibarıyla Merkez Kayıt Kuruluşu'nda yer alan kayıtlar esas alınır.

#### İlk Yönetim Kurulu Üyeleri

##### Geçici Madde 1

Madde Esas Sözleşmeden Çıkarılmıştır

#### Gündem 5-

Toplantı başkanlığı ve pay sahipleri tarafından başlatılan denetleme 2013 yılı faaliyetlerinin Banka için hayırlı olması temennisi ile toplantıya son verildi.

#### Bakanlık Temsilcisi

##### Kadir Aslan İmza

##### Yazman

##### İhsan Uyar İmza

##### Toplantı Başkanı

##### Alpaslan Özen İmza

#### TF Varlık Kiralama Anonim Şirketi Genel Kurulunun Çalışma Esas Ve Usulleri Hakkında İç Yönerge Birinci Bölüm Amaç, Kapsam, Dayanak Ve Tanımlar Amaç Ve Kapsam Madde 1-

(1) Bu İç Yönergenin amacı; TF Varlık Kiralama Anonim Şirketi genel kurulunun çalışma esas ve usullerinin, Kanun, ilgili mevzuat ve esas sözleşme hükümleri çerçevesinde belirlenmesidir. Bu iç

Yönerge, TF Varlık Kiralama Anonim Şirketinin tüm çalışan ve olağanüstü genel kurul toplantılarını kapsar.

#### Dayanak

##### Madde 2-

(1) Bu İç Yönerge, Anonim Şirketlerin Genel Kurul Toplantılarının Usul Ve Esasları İle Bu Toplantılarda Bulunacak Gümrük Ve Ticaret Bakanlığı Temsilcileri Hakkında Yönetmelik hükümlerine uygun olarak yönetim kurulunda hazırlanmıştır.

#### Tanımlar

##### Madde 3-

(1) Bu İç Yönergede geçen;

- Birleşim: Genel Kurulun bir günlük toplantısını,
- Kanun: 13/1/2011 tarihli ve 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununu,
- Olurum: Her birleşimin dairesine, yemek arası ve benzeri nedenlerle kesilen bölümlerinden her birini,
- Toplantı: Olağan ve olağanüstü genel kurul toplantılarını,
- Toplantı başkanı: Kanunun 419 uncu maddesinin birinci fıkrasına uygun olarak genel kurul tarafından toplantıyı yönetmek üzere seçilen toplantı başkanından, görevinde genel kurulca seçilen toplantı başkan yardımcısından, toplantı başkanınca belirlenen tutanak yazmanından ve toplantı başkanının gerekli görmesi halinde oy toplama memurundan oluşan kurulu, ifade eder.

#### İkinci Bölüm

#### Genel Kurulun Çalışma Usul Ve Esasları

#### Uyulacak Hükümler

##### Madde 4-

(1) Toplantı, Kanunun, ilgili mevzuatın ve esas sözleşmenin genel kurula ilişkin hükümlerine uygun olarak yapılır.

#### Toplantı Yerine Giriş Ve Hazırlıklar

##### Madde 5-

(1) Toplantı yerine, yönetim kurulu tarafından düzenlenen hazır bulanaclar listesine kayıtlı pay sahipleri veya bunların temsilcileri, yönetim kurulu üyeleri, var ise denetçi, görevlendirilmiş ise Bakanlık temsilcisi ve toplantı başkanlığına seçilecek veya görevlendirilecek kişiler girerler. Yönetim Kurulu tarafından uygun görülen şirketin diğer yöneticileri, çalışanları, misafirler, ses ve görüntü alma teknisyenleri, basın mensupları gibi kişilerin de toplantı yerine girebilirler.

(2) Toplantı yerine girişle, gerçek kişi pay sahipleri ile Kanunun 1527 ne maddesi uyarınca kurulan elektronik genel kurul sisteminden üyün edilen temsilcilerin kimlik göstermeleri, gerçek kişi pay sahiplerinin temsilcilerinin temsil belgeleri ile birlikte kimliklerini göstermeleri, tüzel kişi pay sahiplerinin temsilcilerinin de yetki belgelerini ibraz etmeleri ve bu suretle hazır bulanaclar listesine kendileri için gösterimini yerleri imzalamaları

şeritler. Söz konusu kontrol işlemleri, yönetim kurulunca veya yönetim kurulunca görevlendirilen bir veya birden fazla yönetim kurulu üyesince yahut yönetim kurulunca görevlendirilen kişi veya kişiler tarafından yapılır.

(3) Tüm pay sahiplerini alacak şekilde toplantı yerinin hazırlanmasına, toplantı sırasında ihtiyaç duyulacak kırtasiyenin, dokümanların, araç ve gereçlerin toplantı yerinde hazır bulundurulmasına ilişkin görevler yönetim kurulunca yerine getirilir. Yönetim Kurulu toplantının esli ve görüntülü şekilde kayda alınmasına karar verebilir.

#### Toplantının Açılması

##### Madde 6-

(1) Toplantı şirket merkezinin bulunduğu yerde veya yönetim merkezinin bulunduğu şehrin elverişli bir yerinde önceden ilan edilmiş zamanda (Kanunun 416 ne maddesinde belirtilen çağrısı toplantı hükümleri saklıdır) yönetim kurulu başkanı ya da başkan yardımcısı veya yönetim kurulu üyelerinden birisi tarafından, Kanunun 418 inci ve 421 inci maddelerinde belirtilen nisapların sağlandığına bir tutanakla tespiti üzerine açılır.

#### Toplantı Başkanlığının

#### Oluşturulması

##### Madde 7-

(1) Bu İç Yönergenin 6 nci maddesinde hükümler uyarınca toplantıya açan kişinin yönetiminde öncelikle önerilen adaylar arasında genel kurulun yönetiminden sorumlu olacak pay sahibi olma zorunluluğu da bulunmayan bir başkan ve gerek görüldürece başkan yardımcısı seçilir.

(2) Başkan tarafından en az bir tutanak yazmanı ve gerekli görüldürece yeteri kadar oy toplama memuru görevlendirilir.

(3) Toplantı başkanlığı, toplantı tutanağını ve bu tutanağa dayanak oluşturulan diğer evrakı imzalamaya hımsusunda yetkilidir.

(4) Toplantı başkanı genel kurul toplantısını yönetirken Kanuna, esas sözleşme ve bu iç yönerge hükümlerine uygun hareket eder.

#### Toplantı Başkanlığına Görev Ve Yetkileri

##### Madde 8-

(1) Toplantı başkanlığı, başkanın yönetiminde aşağıda belirtilen görevleri yerine getirir.

a) Toplantının ilanda gösterilen adreste yapılarak yapılmadığı ve esas sözleşmede belirtilmişse toplantı yerinin buna uygun olup olmadığını incelemek.

b) Genel kurulun toplantıya, esas sözleşmede gösterilen şekilde, internet sitesi açmakla yükümlü olan şirketlerin internet sitesinde ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanan ilanla çağrılıp çağrılmadığı, bu çağrının, ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere, toplantı tarihinden en az iki hafta önce yapılarak yapılmadığını, pay defterinde yazılı pay sahiplerine, önceden şirketle pay senedi veya pay sahipliğini iptisyalıcı belge verecek adresleri bildirilen pay sahiplerine, toplantı günü ile

(Devamı 910. Sayfada)



Bu belge 5070 sayılı Elektronik İmza Kanunu kapsamında 08.01.2021 tarihinde güvenli e-İmza ile imzalanmıştır. Doğrulama süresi e-İmza tarihinden itibaren bir aydır.

(Başarılı 909 Sayfada)  
güdümlen ve ilanı çıkılığı veya çıkacağı gazeteleirini ideli taahhüdü mektupla bildirilip bildirilmediğini incelemek ve bu durumu toplantı tutanağına geçirmek.

c) Toplantı yerine giriş yetkisi olmayanların, toplantıya girip girmediklerini ve toplantı yerine girişle ilgili olarak bu iç Yönergenin 5 inci maddesinde ikinci fıkrasında hüküm altına alınan görevlerin yönetim kurulunca yerine getirilip getirilmediğini kontrol etmek.

ç) Genel kurulun, Kanunun 416 nci maddesi uyarınca çağrısız toplantı halinde pay sahiplerinin veya temsilcilerinin önünün hazır bulunup bulunmadığını, toplantının bu şekilde yapılmasına itiraz olup olmadığını ve nisabın toplantı sonuna kadar korunup korunmadığını incelemek.

d) Değişikliğe gidilmiş ise değişiklikleri de içeren esas sözleşmenin, pay defterinin, yönetim kurulu yıllık faaliyet raporunun, denetçi raporlarının, finansal tabloların, gündemin, gündemde esas sözleşme değişikliği varsa yönetim kurulunca hazırlanmış değişiklik tasarılarının, esas sözleşme değişikliği Ötümük ve Ticaret Bakanlığına ibrazine tabi olması durumunda ise Bakanlıktan alınan izin yazısı ve eki değişiklik tasarılarının, yönetim kurulu tarafından düzenlenmiş hazır bulunanlar listesinin, genel kurul erdeme üzerine toplantıya çağırılmışsa bir önceki toplantıya ilişkin erdeme tutanağının ve toplantıya ilişkin diğer gerekli belgelerin eksiksiz bir biçimde toplantı yerinde bulunup bulunmadığını tespit etmek ve bu durumu toplantı tutanağında belirtmek.

e) Hazır bulunanlar listesini imzalamak suretiyle asaleten veya temsilen genel kurul katılanların kimlik kontrolünü itiraz veya itiraz üzerine yapmak ve temsil belgelerinin doğruluğunu kontrol etmek.

f) Murahhas üyeler ile en az bir yönetim kurulu üyesinin ve denetim tabi şirketlerde denetçinin toplantıda hazır olup olmadığını tespit etmek ve bu durumu toplantı tutanağında belirtmek.

g) Gündem çerçevesinde genel kurul çalışmalarını yönetmek, Kanunda belirtilen istisna hariçinde gündem dışına çıkılmasını önlemek, toplantı düzenini sağlamak, bunun için gerekli tedbirleri almak.

ğ) Bileşimlerini ve oturumları açmak, kapamak ve toplantıyı kapatmak.

h) Müzakere edilen hususlara ilişkin karar, tasarı, tutanak, ir, or, öneri ve benzeri belgeleri gel genel kurulda okunak ya da okunmak ve bunlarla ilgili konuşmak isteyenlere söz vermek.

ı) Genel kurulca verilen kararlarla ilişkin oylama yapılması ve sonuçlarını bildirmek.

i) Toplantı için esgari nisabın toplantının başında, devamında ve sonunda muhalefe edilip edilmediğini, kararların Kanun ve esas sözleşmede öngörülen

nisaplara uygun olarak alınıp alınmadığını gözlemek.

j) Kanunun 428 inci maddesinde belirtilen temsilciler tarafından yapılan bildirimleri genel kurulda açıklamak.

k) Kanunun 436 nci maddesi uyarınca, oy hakkından yoksun olanların anılan maddede belirtilen kararlarda oy kullanmalarını önlemek, oy hakkına ve itirazlı oy kullanımına Kanun ve esas sözleşme uyarınca getirilen her türlü sınırlamayı gözlemek.

l) Sermayenin onda birine (halka açık şirketlerde yirmide birine) sahip pay sahiplerinin ismini üzerine finansal tabloların müzakeresi ve buna bağlı konuların görüşülmesini, genel kurulun bu konuda karar alınmasına gerek olmadığını bir ay sonra yapılacak toplantıda görüşülme üzere erdeme etmek.

m) Genel kurul çalışmalarına ait tutanakların düzenlenmesini sağlamak, türlerini tutanağa geçirmek, karar ve tutanakları imzalamak, toplantıda alınan kararlara ilişkin lehte ve aleyhte kullanılan oyları hiçbir tereddüde yer vermeyecek şekilde toplantı tutanağında belirtmek.

n) Toplantı tutanağını, yönetim kurulu yıllık faaliyet raporunu, denetim tabi şirketlerde denetçi raporlarını, finansal tabloların, hazır bulunanlar listesini, gündemi, önerileri, varsa seçimlerin oy kağıtlarını ve tutanaklarını ve toplantıyla ilgili tüm belgeleri toplantı bitiminde bir tutanakla hazır bulunan yönetim kurulu üyelerinden birine teslim etmek.

#### Gündemin Görüşülmesine Geçilmeden Önce Yapılacak İşlemler

##### Madde 9-

(1) Toplantı başkanı, genel kurul toplantı gündemini okur veya okutur. Başkan tarafından gündem maddelerinin görüşülme sırasına ilişkin bir değişiklik önerisi olup olmadığı sorulur, eğer bir öneri varsa bu durum genel kurulun onayına sunulur. Toplantıda hazır bulunan oylara çoğunluğunun kararıyla gündem maddelerinin görüşülme sırası değiştirilebilir.

#### Gündem Ve Gündem Maddelerinin Görüşülmesi

##### Madde 10

(1) Olağan genel kurul gündeminde aşağıdaki hususların yer alması zorunludur:

a) Açılış ve toplantı başkanlığının oluşturulması.

b) Yönetim Kurulu yıllık faaliyet raporunun, denetime tabi şirketlerde denetçi raporlarının ve finansal tabloların görüşülmesi.

c) Yönetim kurulu üyeleri ile varsa denetçilerin ibrazı.

ç) Şirasi dolan yönetim kurulu üyeleri ile denetime tabi şirketlerde denetçilerin seçimi.

d) Yönetim kurulu üyelerinin üreleri ile huzur hakkı, ikramiye ve prim gibi haklarının belirlenmesi.

e) Karar kullanım şeklinin, dağılımını ve kazanımlarının belirlenmesi.

f) Varsa esas sözleşme değişikliklerinin görüşülmesi.

g) Gerekli görülen diğer konular.

(2) Olağanüstü genel kurul toplantısının gündeminde, toplantı yapılmasını gerektiren sebepler oluşturur.

(3) Aşağıda belirtilen istisnalar dışında, toplantı gündeminde yer almayan konular görüşülemez ve karara bağlanamaz:

a) Ortaklara temanınun hazır bulunması halinde, gündeme oybirliği ile konu ilave edilebilir.

b) Kanunun 438 inci maddesi uyarınca, Herhangi bir pay sahibinin özel denetim talebi, gündemde yer alıp almadığına bakılmaksızın genel kurulca karara bağlanır.

c) Yönetim kurulu üyelerinin görevden alınmaları ve yenilerinin seçimi hususları, yıl sonu finansal tablolarına müzakeresi maddesiyle ilgili sayılır ve gündemde konuya ilişkin madde bulunup bulunmadığına bakılmaksızın istem halinde doğrudan görüşülerek karar verilir.

ç) Gündemde madde bulunması bile yolsuzluk, yetersizlik, bağımlılık yükümlünün ihlali, birçok şirkette üyelik sebebiyle görevin ifasında güçlük, geçimsizlik, nüfuzun kötüye kullanılması gibi haklı sebeplerin varlığı halinde, yönetim kurulu üyelerinin görevden alınması ve yerine yenilerinin seçilmesi hususları genel kurulda hazır bulunanların oy çoğunluğuyla gündeme alınır.

(4) Genel kurulda müzakere edilerek karara bağlanmış gündem maddesi, hazır bulunanların oy birliği ile karar verilmediğiçe yeniden görüşülüp karara bağlanamaz.

(5) Yapılan denetim sonucunda veya herhangi bir sebeple Bakanlıkça, şirket genel kurulunda görüşülmesi istenen konular gündeme konulur.

(6) Gündem, genel kurulda toplantıya çağırma tarafından belirlenir.

#### Toplantıda Söz Alma

##### Madde 11-

(1) Görüşülmekte olan gündem maddesi üzerinde söz almak isteyen pay sahipleri veya diğer ilgililer durumu toplantı başkanlığına bildirirler. Başkanlık söz alacak kişileri genel kurulda açıkla ve basıvrı sırasına göre bu kişilere söz hakları verir. Kendisine söz sırası gelen kişi, toplantı yerinde bulunmuyor ise söz hakkını kaybeder. Konuşmalar, bunun için ayrılan yerden, genel kurula hitaben yapılır. Kişiler kendi aralarında konuşma sıralarını değiştirebilirler. Konuşma süresinin sınırlandırılması halinde, sırası gelip konuşmasını yapan kişi, konuşma süresi dolduğu zaman, ancak kendinden sonra konuşacak ilk kişi konuşma hakkını verdiği takdirde konuşmasını, o kişinin konuşma süresi içinde tamamlanmak koşuluyla sürdürülebilir. Diğer bir biçimde konuşma süresi uzatılmaz.

(2) Toplantı başkanınca, görüşülen konular hakkında açıklanacak bulunmak isteyen yönetim kurulu üyeleri ile denetçilere sorulara bakılmaksızın söz verilebilir.

(3) Konuşmaların sırası,

başkanın veya pay sahiplerinin önerisi üzerine, gündemin yoğunluğu, görüşülmesi gerekli konuların çokluğu, önemli ve söz almak isteyenlerin sayısına göre genel kurulca kararlaştırılır. Bu gibi durumlarda, genel kurul, önce konuşma süresinin sınırlandırılmasını gerekli gerektireceğini ve sonra da sürenin ne olacağı konularında, ayrı ayrı oylamayla karar verir.

(4) Kanunun 1527 nci maddesi uyarınca genel kurul elektronik ortamda katılan pay sahiplerinin veya temsilcilerinin görüş ve önerilerini iletmelerine ilişkin olarak anılan madde ve alt düzenlemelerde belirtilmiş usul ve esaslar uygulanır.

#### Oylama Ve Oy Kullanma Usulü

##### Madde 12-

(1) Oylamaya başlamadan önce, toplantı başkanı, oylanacak konuyu genel kurulca açıklar. Bir karar taslağının oylanması yapılacak ise, bu yazılı olarak saptanıp okunduktan sonra, oylamaya geçilir. Oylamaya geçileceği açıklandıktan sonra, ancak usul hakkında söz istenebilir. Bu sırada, talep etmesin rağmen kendisine söz verilmiş pay sahibi varsa, hatırlatması ve Başkanca doğrulanması koşuluyla konuşma hakkını kullanır. Oylamaya geçildikten sonra söz verilmaz.

(2) Toplantıda görüşülen konulara ilişkin oylar, el kaldırmak veya ayağa kalkmak ya da ayrı ayrı kabul veya ret demilmek suretiyle kullanılır. Bu oylar toplantı başkanlığına sayılır. Gerekliğinde, başkanlık, oy sayımında yardımcı olmak üzere yeter sayıda kişiyi görevlendirebilir. El kaldırmayanlar, ayağa kalkmayanlar veya herhangi bir şekilde beyanda bulunmayanlar "ret" oyu vermiş sayılır ve bu oylar değerlendirilmez. İlgili kararın aleyhinde verilmiş kabul edilir.

(3) Kanunun 1527 nci maddesi uyarınca genel kurul elektronik ortamda katılan pay sahiplerinin veya temsilcilerinin oy kullanmalarına ilişkin olarak anılan madde ve alt düzenlemelerde belirtilmiş usul ve esaslar uygulanır.

#### Toplantı Tutanağının Düzenlenmesi

##### Madde 13

(1) Toplantı başkanınca pay sahiplerini veya temsilcilerini, bunların sahip oldukları payları, grupları sayıları ve itibari değerlerini gösteren hazır bulunanlar listesi imzalanır, genel kurulda sorulan soruların ve verilen cevapların özet olarak alınan kararların ve her bir karar için kullanılan olumlu ve olumsuz oylama sayılarının tutanakla açık bir şekilde gösterilmesi ile tutanağın tamamı ve ilgili mevzuatta belirtilen esaslarla uygun olarak düzenlenmesi sağlanır.

(2) Genel kurul tutanağı toplantı yerinde ve toplantı sırasında daktiloyla, bilgisayarla veya okunaklı şekilde mürceklepli kalem kullanılarak suretiyle el yazısıyla düzenlenir. Tutanağın bilgisayarla yazılabilmesi için toplantı yerinde

kişilerin alınmasına imkan sağlayacak bir yazıcının olması şarttır.

(3) Tutanak en az iki nüsha halinde düzenlenir ve tutanağın her sayfası, toplantı başkanlığı ile katılmış olması halinde Bakanlık temsilcisi tarafından imzalanır.

(4) Tutanakta; şirketin ticaret Örtünü, toplantı tarihi ve yeri, şirketin paylarının toplam itibari değeri ve pay ödedi, toplantıda asaleten ve temsilen olmak üzere temsil edilen toplam pay adedi, katılmışsa Bakanlık temsilcisinin adı ve soyadı ile görevlendirme yazısının tarih ve sayısı, toplantı ilanı yapılmısa davetin ne suretle yapıldığı, ilansız yapılmısa bunun belirlenmesi zorunludur.

(5) Toplantıda alınan kararlara ilişkin oy miktarları, hiçbir tereddütte yer vermeyecek şekilde rakarla ve yazıyla tutanakta belirtilir.

(6) Toplantıda alınan kararlara olumsuz oy veren ve bu muhalefeti tutanağa geçirmeyen isteyenlerin adı, soyadı ve muhalefel gerekçeleri tutanağa yazılır.

(7) Muhalefel gerekçesinin yazılı olarak verilmesi halinde, bu yazı tutanağa eklenir. Tutanakta, muhalefeti belirlen ortığına veya temsilcisinin adı, soyadı yazılır ve muhalefel yazısının ekte olduğu belirtilir. Tutanağın eklenen muhalefel yazısı toplantı başkanlığı ve katılmışsa Bakanlık temsilcisi tarafından imzalanır.

#### Toplantı Sonunda Yapılacak İşlemler

##### Madde 14-

(1) Toplantı başkanı, toplantı sonunda tutanağın bir nüshasını ve genel kurulda ilgili diğer tüm evrakı toplantıda hazır bulunan yönetim kurulu üyelerinden birine teslim eder. Tarafar arasında düzenlenecek ayrı bir tutanakla bu durum tespit edilir.

(2) Yönetim Kurulu, toplantı tarihinden itibaren en geç on beş gün içerisinde, tutanağın noterce onaylanmış bir suretini ticaret sicili müdürlüğüne vermek ve bu tutanağa yer alan tesvil ve ilana tabi hususları tesvil ve ilan ettirmekle yükümlüdür.

(3) Tutanak, internet sitesi açmakla yakınıt olan şirketlerce genel kurul tarihinden itibaren en geç beş gün içerisinde internet sitesine de konulur.

(4) Toplantı başkanı ayrıca, hazır bulunanlar listesinin, gündeminin ve genel kurul toplantı tutanağının bir nüshasını katılmış olması halinde Bakanlık temsilcisine teslim eder.

#### Toplantının Elektronik Ortamda Kıtılma

##### Madde 15-

(1) Genel kurul toplantısına Kanunun 1527 nci maddesi uyarınca elektronik ortamda katılma imkanı tanındığı durumda yönetim kurulunca ve toplantı başkanlığına yerine getirilecek işlemler Kanunun 1527 nci maddesi ve ilgili mevzuat dikkate alınarak ifa edilir.

(Devamı 911. Sayfada)



Bu belge 5070 sayılı Elektronik İmza Kanunu kapsamında 08.01.2021 tarihinde güvenli e-imza ile imzalanmıştır. Doğrulama süresi e-imza tarihinden itibaren bir aydır.



(Başarılı 910. Sayfada)  
Üçüncü Bölüm  
Çeşitli Hükümler  
Bakanlık Temsilcisinin  
Katılımı Ve Genel Kurul  
Toplantısına İlişkin Belgeler  
Madde 16-

(1) Bakanlık temsilcisinin katılımı zorunlu olan toplantılar için temsilcinin istenmesine ve bu temsilcinin görev ve yetkilerine ilişkin Anonim Şirketlerin Genel Kurul Toplantılarının Usul ve Esasları ile Bu Toplantılarda Bulunacak Ötümük ve Ticaret Bakanlığının Temsilcileri Hakkında Yönetmelik hükümleri saklıdır.

(2) Genel kurula katılabilecekler ve hazır bulunmaları istisinin hazırlanmasında, genel kurulda kullanılacak temsil belgeleri ile toplantı tutanağının düzenlenmesinde birinci fıkrada belirtilen Yönetmelik hükümlerine uyulması zorunludur.

İç Yönergede Öngörülmemiş Durumlar  
Madde 17-

(1) Toplantılarda, bu İç Yönergede öngörülmemiş bir durumda karşılaşılmış halinde genel kurulun vereceği karar doğrultusunda hareket edilir.

İç Yönergenin Kabulü Ve Değişiklikler  
Madde 18-

(1) Bu İç Yönerge, TF Varlık Kiralama Anonim Şirketi genel kurulunun onayı ile yönetim kurulu tarafından yürürlüğe konular, tescil ve ilan edilir. İç Yönergede yapılacak değişiklikler de aynı usule tabidir.

İç Yönergenin Yürürlüğü  
Madde 19-

(1) Bu İç Yönerge, TF Varlık Kiralama Anonim Şirketinin 26.07.2013 tarihli genel kurul toplantısında kabul edilmiş olup, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ilanı tarihinde yürürlüğe girer.  
İmzalar

T.C.Ötümük Ve Ticaret Bakanlığının İç Ticaret Genel Müdürlüğü

Sayı:67300147431.02.59615-944634-8245-5843  
Konu:Esas sözleşme değişikliği

TF Varlık Kiralama Anonim Şirketi  
Halkiyet Mahallesi Adnan Kahveci Caddesi No:139 Kartal/İstanbul

İlg:22.07.2013 tarihli yazınız.  
Şirketinizin esas sözleşmesini ekteki tadil tasarınsında belirtilen şekliyle değiştirilmesini; Başbakanlık Sermaye Piyasası Kurulu'nun 18.07.2013 tarihli ve 7700 sayılı yazılarına istinaden 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun 333 üncü maddesi hükümleri gereğince izin verilmiştir.

5 nüshası Genel Müdürlüğümüze mührü ile tasdik edilerek, işiğe gönderilen tadil tasarımların Türk Ticaret Kanunu Hükümlerine göre toplantıya çağrılacak genel kurulun onayından geçirildikten sonra

genel kurul tarihinden itibaren, imtiyazlı pay bulunması ve bu pay sahiplerinin haklarının ihlal edilmesi halinde ise imtiyazlı pay sahipleri kurulu toplantısından (T.T.K.454) itibaren 15 gün içinde ilgili ticaret sicili müdürlüğü'ne tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ilan işlemlerinin yaptırılarak ilana nit Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinin Bakanlığımıza gönderilmesi gerekmektedir.

Bilgi edinilmesini ve gereğini rica ederim.  
Cezmi Gül İmza  
Bakan a.  
Genel Müdür Yardımcısı V.

TF Varlık Kiralama Anonim Şirketi Ana Sözleşmesi Tadil Metni  
Eski Metin

TF Varlık Kiralama Anonim Şirketi Ana Sözleşmesi  
Şirketin Üyaları  
Madde 2

Şirketin İsmi "TF Varlık Kiralama Anonim Şirketi" olup, işbu ana sözleşmenin müteakip hükümlerinde "Şirket" olarak adlandırılacaktır.

Şirketin Amaç Ve Konusu  
Madde 3

Şirket, kaynak kuruluşlardan devraldığı varlıkları tekrar kaynak kuruluşuna kiralamak suretiyle kira geliri elde etmek; söz konusu kira gelirlerine dayalı olarak kira sertifikası ihraç etmek ve kira stresi sonunda ilgili varlığı kaynak kuruluşuna devretmek amacıyla kurulmuştur.

Şirket, amacı doğrultusunda başlıca aşağıdaki faaliyetleri yürütür:

a. Kira sertifikası ihraç etmek,  
b. Kendi nam ve kira sertifikası sahipleri hesabına her türlü varlığı devralmak, kiralamak, varlıklardan elde edilen gelirleri payları oranında kira sertifikası sahiplerine ödemek,  
c. Kira sözleşmesinin sonunda, başlangıçta anlaşılabilir koşullarda kiraya konu varlığı kaynak kuruluşuna devretmek,

d. Sahip olduğu varlıkları, yukarıda anılan faaliyetleri tara edebilmek ve bu faaliyetlerin olağan ifası amacıyla yönetmek, işletmek ve bu varlıklar üzerinde hukuki tasarruflarda bulunmak,

e. Yukarıda anılan faaliyetleri gerçekleştirmek amacıyla kaynak kuruluş, aracı kuruluşlar ve 3. kişilerle sözleşmeler akdetmek,

f. Doğmuş veya doğabilecek her türlü hak ve alacaklarını veya risklerini teminlendirmek için her türlü ipotek, rehin almak, bu amaçla sair biletim hukuki müamelelerde bulunmak,

g. Şirket kaynak kuruluşun devraldığı gayrimenkuller üzerinde tapu siciline kaynak kuruluş lehine onalık hakkı tesis eder ve/veya gayrimenkullerin kaynak kuruluşu geri satışı teminin gerekli anlaşmaları düzenler.

Yasak Faaliyetler  
Madde 4

Şirket, yukarıda 3.maddede sayılan faaliyetler dışında herhangi bir ticari faaliyete uğramayacağı gibi, aksi Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri tarafından kararlaştırılmaya kadar, aşağıdaki faaliyetlerde de bulunamaz:

a. Her ne ad altında olursa olsun kredi kullanamaz, borçlanamaz, sahip olduğu varlıkları yukarıda ifade edilen faaliyetlerin olağan ifası dışında kullanamaz.

b. Sahip olduğu varlıklar üzerinde ölümlü kişiler lehine hiçbir ayrı hak tesis edemez,

c. Varlıkları, kira sözleşmesinden kaynaklanan tüm yükümlülüklerini yerine getiren kaynak kuruluşu dışında başka bir kişiye devredemez.

Kira Sertifikalarının İhraçı  
Madde 5

Şirket, kaynak kuruluşlardan devraldığı varlıkları tekrar kaynak kuruluşuna kiralamak suretiyle elde ettiği kira gelirmesi için kira sertifikası ihraç eder.

Kira sertifikalarının ihraçı Sermaye Piyasası Kanunu, Kira Sertifikalarına ve Varlık Kiralama Şirketlerine İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ ve ilgili diğer mevzuat hükümlerinde yazılı usul ve esasları göre gerçekleştirilir.

Kira sertifikası sahipleri, kendi terimlerine ilişkin varlıklardan elde edilen gelirlerde payları oranında hak sahibidürler.

Her bir terip kira sertifikasına konu varlıklar ve bu varlıklardan elde edilecek gelirler kira sertifikası sahipleriyle payları oranında ilişkilendirilerek suretiyle Şirket'in muhasebe kayıtlarında izlenir.

Varlıklardan elde edilecek gelirlerin kira sertifikası sahiplerine dağıtılmasına ilişkin esaslar ilgili Tebliğ gereği çıkarılması gerekli olan hallerde bu sertifikalara ait izahname ve sirkülerde yer alır.

Kira sertifikası sahiplerine verilen taahhümlerinin yerine getirilmemesi durumunda, Kira Sertifikasına konu varlıklar devredilerek elde edilecek kaynak, kira sertifikası sahiplerine payları oranında dağıtılır.

Madde 6  
Kira Sertifikalarının İfası

Kira sertifikalarının ifası edilmesine ilişkin hususlar aşağıdaki gibidir:

(A) Halka arz edilecek kira sertifikalarının ifasına ilişkin esaslara izahname ve sirkülerde yer verilir. Tahsisli veya nitelikli yatırımcılara satılacak kira sertifikalarının ifasına ilişkin esaslara söz konusu şansı işlemi için düzenlenecek belgelerde yer verilir.

(B) Yukarıdaki (A) bendi hükmü saklı kalmak kaydıyla;

1. Kira sertifikalarının bedeli, Şirket ile kaynak kuruluş arasındaki kira sözleşmesinin sona erdiği tarihte, varsa söz konusu tarihte kadar ödemesi gerekirken ödenmeyen kira gelirleriyle birlikte

Şirket tarafından kira sertifikası sahiplerine bir defada geri ödenerek kira sertifikaları ifa edilir.

2. Şirketin veya kira sertifikası sahiplerinin talebine bağlı olarak kısmen veya tamamen erken ifa edilebilir nitelikte kira sertifikası ihraç edilebilir. Halka arz edilecek kira sertifikalarının erken ifaya konu olması durumunda erken ifaya ilişkin esaslara ve kısmi ifa durumunda kira sertifikalarının ne şekilde belirleneceğine izahname ve sirkülerde yer verilir.

3. Erken ifaya konu kira sertifikalarının bedellerinin ve varsa erken ifa tarihine kadar ödemesi gerekirken ödenmeyen kira gelirlerinin erken ifanın başladığı tarihte kira sertifikası sahiplerine payları oranında ne zaman ve nasıl ödeneceğine ilişkin bilgilere halka arz yönetiminde izahname ve sirkülerde yer verilecek olup, tahsisli ve nitelikli yatırımcılara satış yönetimlerinde ise satış öncesinde kira sertifikası sahiplerine ve/veya nitelikli yatırımcılara bu konuda bilgi verilir.

4. Yurtiçinde ihraç edilecek kira sertifikalarının erken ifasına ilişkin olarak Şirket tarafından yapılacak duyurular ayrıca Merkezi Kayıt Kuruluşuna da bildirilir ve bedeli ödenen kira sertifikaları erken ifa ile birlikte Merkezi Kayıt Kuruluşu nezdinde iptal olunur.

5. Kira sertifikalarının Şirketin talebine bağlı olarak erken ifaya konu olması durumunda, Şirket tarafından özel durum açıklaması yapılması ve erken ifaya ilişkin duyurunun Şirketin internet sitesinde yer alması zorunludur. Duyurunun kaç gün önceden yapılacağına ilişkin bilgilere halka arz yönetiminde izahname ve sirkülerde yer verilecek olup, tahsisli ve nitelikli yatırımcılara şansı yönetimlerinde ise satış öncesinde kira sertifikası sahiplerine ve/veya nitelikli yatırımcılara bu konuda bilgi verilir. Duyurularda erken ifanın ne zaman başlayacağı ve kaç gün süreceği, ifanın yapılacağı yer ve ödeme esasları ile ifaya ilişkin diğer hususlar belirtilir.

İkinci Bölüm  
Sermaye Ve Hisseler  
Sermaye Madde 9

Şirketin sermayesi 50,000 TL (elli bin Türk Lirasıdır). Bu sermaye her biri 1 TL (Bir Türk Lirası) kıymetinde 50,000 (elli bin) adet nama yazılı paya ayrılmıştır. Bu sermayenin 50,000 paya isabet eden 50,000 TL'si Türkiye Finans Katılım Bankası A. Ş.'ne aittir. Sermayeyi temsil eden paylar Sermaye Piyasası Kanunu'nun izni alınmadan devredilemez ve devir pay defterine kaydedilemez.

Payların Devri  
Madde 10

Pay devrine ilişkin Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve sair ilgili mevzuat hükümleri saklı olmak üzere payların devri, Sermaye Piyasası Kurulu'nun iznine ve Yönetim Kurulunun bu devirleri kabulüne bağlıdır.

Yönetim Kurulu  
Madde 15

Şirketin işleri ve idaresi Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümlerine uygun olarak seçilecek üç (3) adet üyeden oluşan bir Yönetim Kurulu tarafından yürütülür.

Yönetim Kurulu üyeleri en çok üç (3) yıl için seçilebilirler. Seçim süresi sona eren Yönetim Kurulu Üyeleri yeniden seçilebilir. İlk yönetim kurulu üyeleri üç (3) yıl için seçilmişlerdir.

Yönetim Kurulu, işlerin gerçekleştirildiği zamanlarda yönetim kurulu başkanının daveti ile toplanır. Her yönetim kurulu üyesi başkanın, yönetim kurulu toplantıya çağırmasını isteyebilir. Yönetim kurulu toplantıları, Şirket merkezinde yapılır. Ancak üyelerin çoğunluğunun tasvibi ile Türkiye'de herhangi bir yerde veya yurt dışında yönetim kurulu toplantısı yapılabilir.

Yönetim kurulu üye tam sayısının çoğunluğu ile toplanan ve kararların toplantıda lazar bulunan üyelerin çoğunluğunun olumlu oyu ile alır.

Üyelerden hiçbirisi toplantı yapılması isteminden bulunmadığı takdirde, Yönetim Kurulu kararları, ilerinde birinin belirlenmesi halinde yürürlüğe geçer. Üye tam sayısının en az çoğunluğunun yazılı onayı alınmak suretiyle de verilebilir. Aynı önerinin tüm Yönetim Kurulu üyelerine yapılmış olması kararın geçerlilik şartıdır. Onayların aynı kağıda bulunması şart değildir; ancak onay imzalarının bulunduğu kağıtların toplamında Yönetim Kurulu karar defterine yapılandırılması kararın geçerliliği yönünden gerektirir.

Şirketin Temsil Ve İsmi  
Madde 16

Şirketin yönetimi ve dışarıya karşı temsili Yönetim Kurulu'na aittir. Şirket tarafından verilecek bütün belgeler ve yapılacak sözleşmelerin geçerli olabilmesi için bunların Şirket ismi altına konması ve Şirket iznina yetkili iki imza taşınması gerektirir.

Yönetim Kurulu, düzenleyeceği bir iç yönergeye göre, Şirketin yönetimini, kısmen veya tamamen bir veya birkaç Yönetim Kurulu Üyesine veya üçüncü kişiye veya komitelere devretmeye yetkilidir. En az bir Yönetim Kurulu üyesinin temsil yetkisine haiz olması şarttır.

Yönetim Kurulunun Görev Ve Yetkileri  
Madde 17

Yönetim Kurulu, kira sertifikalarının ihraç ve ihraç edilen sertifikalarla ilgili ödemelerin yapılması ve sertifikaların ifası için ilgili mevzuat hükümleri uyarınca yapılması gerekli bütün iş ve işlemleri yürütür.

Yönetim kurulu, varlıklarını devralacağı, kaynak kuruluşu kiralaması ve kira stresi sonunda kaynak kuruluşu devredilmesini içeren sözleşmeleri imzalar.

Yönetim kurulu, Şirket namına ve kira sertifikası sahipleri hesabına varlıkları kiralamak ve

(Devamı 912. Sayfada)



Bu belge 5070 sayılı Elektronik İmza Kanunu kapsamında 08.01.2021 tarihinde güvenli e-imza ile imzalanmıştır. Doğrulama süresi e-imza tarihinden itibaren bir aydır.

(Bölgeleri 911. Sayıda) devretmek suretiyle elde edilen gelirlerin kira sertifikası sahiplerine ödenmesinden sorumludur.

Kira sertifikası sahiplerine yapılacak ödemelerin vadeleri yönetim kurulu tarafından belirlenir ve buna ilişkin bilgilere izahnamede veya nitelikli yatırımcılara yapılacak duyurularda yer verilir. Ödemeler Şirket'in devraldığı varlıklardan kaynaklanan gelirlerden karşılır.

Kira sertifikası sahiplerine verilen taahhütlerin yerine getirilmesinde durumunda, Şirket yönetim kurulu tarafından, kira sertifikasına konu varlık devredilecek elde edilen gelir kira sertifikası sahiplerine payları oranında dağılır.

Şirket Yönetim Kurulu ayrıca Türk Ticaret Kanunu,

Kira Sertifikalarının ve Varlık Kiralama Şirketlerine İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ ve ilgili mevzuatın kendisine verdiği snir görevleri ifa eder.

#### Yeni Madde İlk Yönetim Kurulu Üyeleri Geçici Madde 1

1. Abdülhalim Özkaynak  
İkamet Adresi: Yakacak Mevkii,  
Adnan Kahveci Cd.No:139  
Kartal/İstanbul

Uyruğu:T.C.  
T.C. Kimlik No:20623329524

2. Ali Gıncay  
İkamet Adresi:Kemeraltı Cd.  
No:46 K. 6 Tophane Beyoğlu  
İstanbul

Uyruğu:TC  
T.C. Kimlik No:14834802976

3. Alpstan Özen  
İkamet Adresi. Kemeraltı Cd.  
No:46 K. 6 Tophane Beyoğlu  
İstanbul

Uyruğu :T.C.  
T.C. Kimlik No:18937243704

#### Yeni Madde TF Varlık Kiralama Anonim Şirketi Esas Sözleşmesi

#### Şirketin Unvanı

Madde 2  
Şirketin unvanı "TF Varlık Kiralama Anonim Şirketi" olup, işbu esas sözleşmenin mültekip hükümlerinde "Şirket" olarak adlandırılacaktır.

#### Şirketin Amacı Ve Konusu

Madde 3  
Şirket münhasıran kira sertifikası ihraç etmek amacıyla kurulmuştur.

Şirket, kira sertifikası ihraçını ile fon topladığı yatırımcıların vekili sıfatıyla, amacı doğrultusunda başlıca aşağıdaki faaliyetleri yürütür:

a. Her türlü varlık ve hakları kaynak kuruluşları devralmak ve bunları kaynak kuruluşu veya ödemek kişilere kiralamak,

b. Kaynak kuruluşu ait varlık veya hakları mülkiyet devri olmak üzere, vade boyunca kiralamak da dahil olmak üzere kendi lehine yönetilmesini konu olan sözleşmeler düzenlemek,

c. Varlık veya hakları Şirket tarafından satın alınarak Tebliğ'de belirtilen nitelikteki şirketlere vadeli olarak satılması yoluyla varlık veya hak alınır finansmanının sağlanması,

d. Bir ortak girişime ortak olunması,

e. Şirket'in iş sahibi sıfatıyla taraf olduğu eser sözleşmesi veya amaca uygun sair sözleşmeler kapsamında eserin meydana getirilmesini, eserin satılması veya kiralanması suretiyle eserin finansmanı sağlamak,

f. Sermaye Piyasası Kurulu düzenleme ve kararları çerçevesinde kira sertifikası ihraçına yönelik sair işlemleri gerçekleştirmek, sözleşmeleri yapmak ve faaliyetlerde bulunmak,

g. İhraçta dayanak varlıklardan ve haklardan elde edilen gelirleri veya yapılan lahisattan payları oranında kira sertifikası sahiplerine ödemek veya aklamak,

h. Sahip olduğu varlık ve hakları, yukarıda anılan faaliyetleri iora edilebilir ve bu faaliyetlerin olgusu ifası amacıyla yönetmek, işlemek ve bu varlık ve hakları üzerinde hukuki tasarruflarda bulunmak,

ı. Yukarıda anılan faaliyetleri gerçekleştirmek amacıyla fon kullanıcıları, kaynak kuruluşlar, aracı kuruluşlar ve 3. kişilerle sözleşmeler akdetmek,

j. Doğmuş veya doğabilecek her türlü hak ve ilhaklarını veya risklerini teminatlandırma için her türlü ipotek, rehin ve snir aynı ve şahsi teminatları almak; bu amaçla sair biletimle hukuki muamelelerde bulunmak,

k. Kira sertifikası sahiplerinin temsilcisi veya güvenilir kişi olarak tayin edilmek suretiyle kira sertifikası sahipleri arasında kendi lehine ipotek, rehin almak,

#### Yasak Faaliyetler

Madde 4  
Şirket, yukarıda 3.maddede sayılan faaliyetler dışında herhangi bir ticari faaliyete uğramayacağı gibi, aksi Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri tarafından kararlaştırılmayca kadar, aşağıdaki faaliyetlerde de bulunamaz:

n. Her ne ad altında olursa olsun kredi kullanamaz, borçlanamaz, sahip olduğu varlık ve hakları yukarıda ifade edilen faaliyetlerin yürütülmesi dışında kullanamaz.

b. Sahip olduğu varlık ve hakları üzerinde işbu esas sözleşmede izin verilenler hariç olmak üzere üçüncü kişiler lehine hiçbir ayrı hak tesis edemez ve bu varlık ile hakları üzerinde kira sertifikası sahiplerine menfaatlerini aykırı bir şekilde tasarrufla bulunamaz.

c. Varlık ve hakları, Şirketin yönetimini ve denetimini kamu kurumlarına devredilmesi halinde dahi teminat amacı dışında tasarrufl edilemez, rehnedilemez veya teminat gösterilemez. Kamu atacaklarının tahsil amacı da dahil olmak üzere haczedilemez, ifası masasına dahil edilemez, ayrıca bunlar hakkında ihtiyati tedbir kararı verilemez.

#### Kira Sertifikalarının İhracı

#### Madde 5

Kira sertifikalarının ihraçını Sermaye Piyasası Kanunu, Tebliğ ve ilgili diğer mevzuat hükümlerinde yazılı usul ve esaslara göre gerçekleştirilir.

Kira sertifikası sahipleri, kendi tercihlerine ilişkin varlık ve haklardan elde edilen gelirlerde payları oranında hak sahibidirler.

Kira sertifikası ihraçı işleminin gerçekleştirilmesinde vade sonunda varlık ve hakları Şirket tarafından kaynak kuruluş veya üçüncü kişilere satılır ve satış bedeli kira sertifikası sahiplerine payları oranında ödenir.

Her bir tertip kira sertifikasına konu varlık ve haklar ve bu varlık ve haklardan elde edilecek gelirler ile kullanılacak giderler, ilgili kira sertifikası bazında Şirket'in muhasebe kayıtlarında ayrı ayrı izlenir.

Varlık ve haklardan elde edilecek gelirlerin kira sertifikası sahiplerine dağıtılmasına ilişkin esaslar ilgili Tebliğ gereği çıkarılması gerekir ilk halde bu sertifikalara ait izahname ve sirkülerde yer alır.

Kira sertifikası ihraçı işleminin gerçekleştirilmesinde vade sonunda varlık ve hakları VKŞ tarafından kaynak kuruluş veya üçüncü kişilere satılır ve satış bedeli kira sertifikası sahiplerine payları oranında ödenir.

Fon kullanıcıları veya üçüncü kişilerin VKŞ'ye karşı olan ödeme yükümlöklüklerini yerine getirilmesinde durumunda, dayanak varlık veya hakları satılarak kira sertifikası sahiplerinin olası zararlarını tazmin edilmesi de dahil olmak üzere, yatırımcıların menfaatlerinin korunmasına yönelik VKŞ yönetim kurulu tarafından alınacak tedbirlerin Kira yapılan ihraç vasıtasıyla aşılmasında sözleşmeler vasıtasıyla düzenlenmesi zorunludur.

#### Madde 6

Kira Sertifikalarının İfası  
Halka arz edilecek kira sertifikalarının ifasına ilişkin esaslara izahname ve sirkülerde yer verilir. Tahsisli veya nitelikli yatırımcılara satılacak kira sertifikalarının ifasına ilişkin esaslara söz konusu satış işlemi için düzenlenecek sözleşmeler ile diğer her türlü belgelerde yer verilir.

#### İkinci Bölüm

#### Sermaye Ve Paylar

#### Sermaye Madde 9

Şirketin sermayesi 50,000 TL (elli bin Türk Lirasıdır). Bu sermaye her bir 1TL (Bir Türk Lirası) kıymetinde 50,000 (elli bin) adet nama yazılı paya ayrılmış olup, tam ve nakden ödenmiştir. Bu sermayenin 50,000 paya isabet eden 50,000 TL'si Türkiye Finans Kıtılım Bankası A.Ş.'ne aittir.

#### Payların Devri

#### Madde 10

Pay devrine ilişkin Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve sair ilgili mevzuat hükümleri sn-ı olmak üzere Şirketin, (a) birleşme ve bölünme işlemlerine tabii olması, (b) bir kişinin Şirket se' navesinin doğrudan veya dolaylı olarak %10'u veya daha fazlasını temsil eden payları ed. nemek suretiyle Şirket ortığı olması veya bir ortağı ait payların Şirket sermayesinin %10, %20, %33 veya %50'sini aşması sonucunu veren pay edinimleri ile bir ortağı ait payların bu oranların altına düşmesi sonucunu veren pay devrileri ve (c) yönetimsel veya oy imtiyazı veren payların devri

herhangi bir orana bakılmaksızın, Sermaye Piyasası Kurulunun iznine tabidir.

#### Yönetim Kurulu

#### Madde 15

Şirketin işleri ve idaresi Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümlerine uygun olarak seçilecek en az üç (3) adet üyeden oluşan bir Yönetim Kurulu tarafından yürütülür. En az bir yönetim kurulu üyesinin Sermaye Piyasası Kurulu'nun kurumsal yönetime ilişkin düzenlemelerinde sayılan nitelikleri taşıyan bağımsız üye olması zorunludur.

Yönetim Kurulu üyeleri en çok üç (3) yıl için seçilebilirler. Seçim süresi sona eren Yönetim Kurulu Üyeleri yeniden seçilebilir. İlk yönetim kurulu üyeleri üç (3) yıl için seçilmişlerdir.

Yönetim Kurulu, işlerin gerektirdiği zamanlarda yönetim kurulu başkanının daveti ile toplanır. Her yönetim kurulu üyesi başkanından, yönetim kurulunu toplantıya çağırmasını isteyebilir.

Yönetim kurulu toplantıları, Şirket merkezinde yapılır. Ancak üyelerin çoğunluğunun tasvibi ile Türkiye'de herhangi bir yerde veya yurt dışında yönetim kurulu toplantısı yapılabilir.

Yönetim kurulu üye tam sayısının çoğunluğu ile toplantı ve kararların toplantıda hazır bulunan üyelerin çoğunluğunun olumlu oyu ile alır. Fon kullanması ile Şirket kurucusunun aynı olduğu kira sertifikası ihraçlarında, varlık ve hakların satılması veya kira sertifikası sahipleri lehine rehnedilen varlık ve hakların paraya çevrilmesi dahil ihraçta dayanak oluşturulan önemli işlemlerin gerçekleştirilmesine ilişkin kararlarda bağımsız yönetim kurulu üyesi veya üyelerinin olumlu oy vermesi gerekmektedir.

Üyelerden hiçbirisi toplantı yapılması isteminde bulunmadığı takdirde, Yönetim Kurulu kararları, içlerinden birinin belirli bir konuda yargı önerisi, üye tam sayısının en az çoğunluğunun yazılı onayı alınmak suretiyle de verilebilir. Aynı önerinin tüm Yönetim Kurulu üyelerine yapılması isteminde bulunmadığı şarttır. Onayların aynı kağıtta bulunması şart değildir, ancak onay imzalarının bulunduğu kağıtların tümünün Yönetim Kurulu karar defterine yapılandırılması kararını geçerliliği yönünden gereklidir.

#### Şirketin Temsil Ve İzzamı

#### Madde 16

Şirketin yönetimi ve dışarıya karşı temsili Yönetim Kurulu'na aittir. Şirket tarafından verilecek bütün belgelerin ve yapılacak sözleşmelerin geçerli olabilmesi için bunların Şirket unvanı altına konmuş ve Şirket izama yetkili iki imza taşıması gereklidir.

Yönetim Kurulu, düzenleyeceği bir iş yönergesi göre, Şirketin yönetimini, kısmen veya tamamen bir veya birkaç Yönetim Kurulu Üyesine veya üçüncü kişiye veya komitelere devretmeye yetkilidir.

Yönetim Kurulu, temsil yetkisini bir veya daha fazla mürhifas üyeye veya müdür olarak üçüncü kişilere devredebilir. En az bir Yönetim Kurulu üyesinin temsil yetkisine baiz olması şarttır.

#### Yönetim Kurulunun Görev, Yetki Ve Ücretleri

#### Madde 17

Yönetim Kurulu, kira sertifikalarının ihraçını ve ihraç edilen sertifikalarla ilgili ödemelerin yapılması ve sertifikaların ifası için ilgili mevzuat hükümleri uyarınca yapılması gerekli bütün iş ve işlemleri yürütür.

Yönetim kurulu, kira sertifikası ihraçı çerçevesinde gerekli tüm sözleşmeleri imzalar.

Yönetim kurulu, her bir tertip kira sertifikası ihraçından elde edilen gelirlerin kira sertifikası sahiplerine ödenmesinden sorumludur.

Şirket, yalnızca kira sertifikası ihraçı, ihraçta dayanak işlemlerin gerçekleştirilmesi ve mevzuat uyarınca faaliyetinin devamı kapsamında kullandığı gereken harcamaları yapabilir. Bu kapsamda Şirket tarafından emsallerine uygun olmayan harcamalar yapılamaz. Yapılacak bu harcamalarda sorumluluk Şirket yönetim kuruluna aittir.

Kira sertifikası sahiplerine yapılacak ödemelerin vadeleri yönetim kurulu tarafından belirlenir ve buna ilişkin bilgilere izahnamede veya nitelikli yatırımcılara yapılacak duyurularda yer verilir. Ödemeler şirketin devraldığı vektölelen yönetim sözleşmesine konu ettiği yönetiği veya alıp satıldığı varlık ve haklardan kaynaklanan gelirlerden ve kar paylarından karşılır.

Yönetim Kurulu, fon kullanıcıları veya üçüncü kişilerin Şirkete karşı olan ödeme yükümlöklüklerini yerine getirilmesinde durumunda, dayanak varlık veya hakları satılarak kira sertifikası sahiplerinin olası zararlarını tazmin edilmesi dahil olmak üzere, yatırımcıların menfaatlerinin korunmasına yönelik tedbirlerin alınmasından sorumludur.

Şirket Yönetim Kurulu ayrıca Türk Ticaret Kanunu, Tebliğ ve ilgili mevzuatın kendisine verdiği sair görevleri ifa eder.

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri'ne yapacakları hizmetler için aylık belirli bir ücret veya katılacakları her toplantı için bir huzur hakta ödenebilir. Ödemelerin miktar ve şekli Ortlaklar Genel Kurulu'na kararlaştırılır.

Şirketin Tasfiyesi  
Madde 28  
Her bir tertip tara sertifikası ihraçına ilişkin varlık ve hakları gerektüğünde satılmak suretiyle ilgili tara sertifikası sahiplerine ödenmeden, Şirket isteğe bağlı olarak tasfiye edilemez.

Yurt içinde ihraç edilen kira sertifikası sahiplerinin ve bu tara sertifikalarının temsil ettiği parasal değerlerin tespit edilmesinde, Şirketin tasfiye haline girdiği gün itibarıyla Merkezli Kayıt Kuruluşu'nda yer alan kayıtlar esas alınır.

İlk Yönetim kurulu Üyeleri  
Geçici Madde 1  
Madde esas sözleşmesinde çıkarılmıştır  
Kaşe ve imzalar

(5/A)4(480348)



Bu belge 5070 sayılı Elektronik İmza Kanunu kapsamında 08.01.2021 tarihinde güvenli e-İmza ile imzalanmıştır. Doğrulama süresi e-İmza tarihinden itibaren bir aydır.

**TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.**  
**ESAS SÖZLEŞME**

**BİRİNCİ BÖLÜM**

**KURULUŞ MAKSAT VE MEVZUU FAALİYETLER**

**KURULUŞ**

**MADDE 1**

Aşağıda isimleri belirtilen kurucu ortaklar arasında 19.12.1983 gün ve 18256 mükerrer sayılı Resmi Gazetede yayınlanan 83-7506 sayılı Bakanlar Kurulu Kararnamesiyle 6762 no lu Türk Ticaret Kanunu'nun anonim şirketlerin anı şekilde kurulması hakkındaki hükümlerine göre özel finans kurumu şeklinde faaliyette bulunmak üzere bir anonim şirket kurulmuş olup Şirket, 19.10.2005 tarih ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ile Katılım Bankası'na dönüştürülmüştür

**ÜN VAN**

**MADDE 2**

Şirket'in ünvanı TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.'dir. Anonim şirket işbu esas sözleşmenin müteakip hükümlerinde 'Şirket' olarak isimlendirilecektir

**KURUCU ORTAKLAR**

**MADDE 3**

Kurucu ortakların isimleri, tabiiyetleri, ikametgah adresleri ve sermaye payları aşağıda gösterilmiştir.

SIRA NO	İSİM	KURUCU ORTAK	TABİİYETİ	İKAMETGAH ADRESİ	HİSSE (TL)
1	Hasan Hüseyin ÖZBEK	(Kurucu Ortak)	T.C.	Küçük Mustafa Mah. Çoban Sok. Özbek Apt. No:3 KAYSERİ	1.225.000.000
2	Mustafa BOYDAK	" "	T.C.	Aydınlıkevler Cengiz Topel C. 4/14 KAYSERİ	600.000.000
3	Hasan Hüseyin GÜRDOĞAN	" "	T.C.	A.Ayrancı Meneviş S. No : 23/5 ANKARA	3.930.000.000
4	Nuh Mehmet BÜYÜKMIHÇI	" "	T.C.	Çamlıkebir M. Gavrem Oğlu Apt. No:2 KAYSERİ	3.600.000.000
5	Sade'ttin ERKAN	" "	T.C.	Sivas Caddesi Yücel Apt. 22/8 KAYSERİ	2.700.000.000
6	Muharrem BÜYÜKMIHÇI	" "	T.C.	Istasyon C. Çamlıca Apt. No : 5/3 KAYSERİ	2.900.000.000
7	Şükrü BAKTİR	" "	T.C.	Küçük Mustafa Mah. Çoban S. 20/9 KAYSERİ	400.000.000
8	Recep FİDAN	" "	T.C.	Ulucanlar C. No: 57/7 Çıkrıkçılar Yokuşu ANKARA	591.000.000
9	Nevzat Nüzhet ÇULHAOĞLU	" "	T.C.	Acıbadem C. Akçağaç S. 5/1 K. Çamlıca - İSTANBUL	600.000.000
10	Mehmet YILMAZ	" "	T.C.	Sivas C. Uzay Sitesi B B1. 6/27 KAYSERİ	145.000.000
11	Mehmet Ünal ARSLAN	" "	T.C.	Bahçelievler 20.Sokak No: 28/5 ANKARA	67.000.000
12	Hallit ÖZKAYA	" "	T.C.	Sivas Cad. Göksoy Apt. B B1.No:19 KAYSERİ	40.000.000
13	Fevzi MERCAN	(Kurucu Ortak)	T.C.	Çankaya Cad. Erciyes Sitesi D B1.No:11 KAYSERİ	300.000.000
14	Mustafa ÖZBEK (Hasan Oğlu)	" "	T.C.	Küçük Mustafa Mah. Çoban S.Özbek Apt.KAYSERİ	1.620.000.000
15	Zübeyir ÖZBEK (Hasan Oğlu)	" "	T.C.	Küçük Mustafa Mah. Çoban S. Özbek Apt. KAYSERİ.	1.724.000.000
16	Mustafa OĞUZHAN (Baba)	" "	T.C.	Emirağa Mah. Matra Sokak KAYSERİ	1.000.000
17	Mustafa OĞUZHAN (Oğul)	" "	T.C.	Emirağa Mah. Matra Sokak KAYSERİ	1.000.000
18	Osman KAÇAR	" "	T.C.	Esentepe Mah. Şenevler Koop. 40/6 KAYSERİ	5.000.000
19	Hamit YANMAZ	" "	T.C.	Akyazı Mah. Halilbey Caddesi KAYSERİ	1.000.000
20	Ali SOYAK	" "	T.C.	Akyazı Mah. Halilbey Caddesi KAYSERİ	1.000.000
21	Mahmut KOPAR	" "	T.C.	Akyazı Mah. Halilbey Caddesi KAYSERİ	1.000.000

22	Ismail YALINKILIÇ	" "	T.C.	Ismetpaşa Mah. Atpazarı Sok. No : 83 KAYSERİ	1.000.000
23	Mustafa AYNA	" "	T.C.	Ismetpaşa Mah. Atpazarı Sok. No : 83 KAYSERİ	1.000.000
24	Hüseyin CÖNGER	" "	T.C.	Ismetpaşa Mah. Atpazarı Sok. No : 83 KAYSERİ	1.000.000
25	Cemil GÖLSEVER	" "	T.C.	Mevlana Mah. Akşemsellin Volkan Apt. KAYSERİ	1.000.000
26	Tahir EKİCİ	" "	T.C.	Sahabiye M. Yıldırım C. Gülhan S. No: 5 KAYSERİ	1.000.000
27	Zübeyir ÖZBEK ( Bayram Oğlu )	" "	T.C.	Küçük Mustafa Mah. Çoban Sok. KAYSERİ	35.000.000
28	Bayram ÖZBEK	" "	T.C.	Küçük Mustafa Mah. Çoban Sok. KAYSERİ	890.000.000
29	Hasan ÖZBEK	" "	T.C.	Küçük Mustafa Mah. Çoban Sok. KAYSERİ	544.000.000
30	Mustafa ÖZBEK ( Zübeyir Oğlu )	" "	T.C.	Küçük Mustafa Mah. Çoban Sok. KAYSERİ	544.000.000
31	Osman SİPAHIOĞLU	" "	T.C.	Küçük Mustafa Mah. Çoban Sok. KAYSERİ	1.000.000
32	Osman GÜLEN (Kurucu Ortak)	" "	T.C.	Esentepe Mahallesi Şenevler Kop. KAYSERİ	1.000.000
33	Yaşar OĞUZHAN	" "	T.C.	Eğribucak Mah. Akdeniz Cad. No : 10 KAYSERİ	1.000.000
34	Bekir BOYDAK	" "	T.C.	Erciyes Sitesi No : 14 KAYSERİ	480.000.000
35	Memduh BOYDAK	" "	T.C.	Erciyes Sitesi No : 11 KAYSERİ	479.000.000
36	Sami BOYDAK	" "	T.C.	Erciyes Sitesi No : 11 KAYSERİ	479.000.000
37	Hacı BOYDAK	" "	T.C.	Aydınlıkevler M. CengizTopel Cad. No : 14 KAYSERİ	480.000.000
38	Şükrü BOYDAK	" "	T.C.	Aydınlıkevler M. CengizTopel Cad. No : 14 KAYSERİ	599.000.000
39	Yusuf BOYDAK	" "	T.C.	Erciyes Sitesi No : 2 KAYSERİ	599.000.000
40	Arif BUDAĞ	" "	T.C.	Muammer Bey Mah. No : 15 KAYSERİ	1.000.000
41	Osman KONUK	" "	T.C.	Küçük Mustafa Mah. Çoban S. No:20 KAYSERİ	1.000.000
42	Nazif TÜRKÖĞLU	" "	T.C.	Mevlana Cad. No : 72 KAYSERİ	1.000.000
43	Mustafa BUDAĞ	" "	T.C.	Muammer Bey Mahallesi No: 15 KAYSERİ	1.000.000
44	Mustafa BOYDAK ( Sami Oğlu )	" "	T.C.	Erciyes Sitesi No: 14 KAYSERİ	480.000.000
45	Mustafa GÜRDOĞAN ( Mehmet Oğlu )	" "	T.C.	A. Ayrancı Meneviş S. 23/12 ANKARA	100.000.000
46	Uğur KAKILIOĞLU	" "	T.C.	Emek Mah. 58. Sok. No : 65/2 ANKARA	60.000.000
47	Bülent GÜRDOĞAN	" "	T.C.	A. Ayrancı Meneviş S. 23/12 ANKARA	100.000.000
48	Mehmet GÜRDOĞAN ( Mustafa Oğlu )	" "	T.C.	A. Ayrancı Meneviş S. 23/12 ANKARA	100.000.000
49	Tahsin GÜRDOĞAN	" "	T.C.	Emek Mah. 58. Sokak No:12 ANKARA	60.000.000

Hizmete Özel / Restricted

TİCARET MENKUL DEĞERLER BANKASI A.Ş.  
GENEL MÜDÜRLÜK  
Etiler Mahallesi Şişli/Beşiktaş/İSTANBUL  
34708 No:6 Umranlıye İSTANBUL  
Büyükdere Caddesi No: 66 V.D. 068 006 3373

50	Mehmet Ali ERDOĞAN	" "	T.C.	Kızırlarınarı Cad. No : 183/6 ANKARA	90.000.000
51	Mustafa GÜRDOĞAN (Ali Oğlu)	" "	T.C.	Emek Mah. 58. Sokak No : 1/2 ANKARA	100.000.000
52	Hilmi GÜRDOĞAN (Kurucu Ortak)	" "	T.C.	A. Ayrancı Meneviş S. No : 23/11 ANKARA	100.000.000
53	Mehmet GÜRDOĞAN (Mehmet Oğlu)	" "	T.C.	A. Ayrancı Meneviş S. No : 23/12 ANKARA	60.000.000
54	Hamit GÜRDOĞAN	" "	T.C.	A. Ayrancı Meneviş S. No : 23/4 ANKARA	100.000.000
55	Mustafa BÜYÜKMIHÇI	" "	T.C.	Istasyon Cad. Sütsever Apt. No: 6 KAYSERİ	192.000.000
56	Ahmet BÜYÜKMIHÇI	" "	T.C.	Istasyon Cad. Çamlıca Apt. No: 6 KAYSERİ	190.000.000
57	Hamdi KINAŞ	" "	T.C.	İstanbul Cad. Küçük Mustafa Mah. No: 2. KAYSERİ	3.000.000
58	Mehmet Alper BÜYÜKMIHÇI	" "	T.C.	Sümer Mah No: 1 KAYSERİ	10.000.000
59	Kadir ÖZMEN	" "	T.C.	İstanbul C. İlbahar Apt. No : 5 KAYSERİ	1.000.000
60	Nurullah POYRAZOĞLU	" "	T.C.	Karpuzalan Mevkii No : 6 KAYSERİ	1.000.000
61	Gürhan KAYSERİLİOĞLU	" "	T.C.	İstanbul C. İlbahar Apt. No : 5 KAYSERİ	1.000.000
62	Musatafa GÜNEŞ	" "	T.C.	İstanbul C. İlbahar Apt. No : 5 KAYSERİ	1.000.000
63	Hamit GENÇ	" "	T.C.	İstanbul C. İlbahar Apt. No : 5 KAYSERİ	1.000.000
64	Seyfi ERKAN	" "	T.C.	Ethem Eefendi Cad. Ülke S. 67/17 İSTANBUL	600.000.000
65	Hüseyin ERKAN	" "	T.C.	Ethem Eefendi Cad. Ülke S. 8/18 İSTANBUL	600.000.000
66	Kadir ERKAN	" "	T.C.	Vatan C. 17 KAYSERİ	600.000.000
67	Seyfi ÇAĞLAR	" "	T.C.	Vatan C. 17 KAYSERİ	1.000.000
68	Mustafa EFİLTİ	" "	T.C.	Güney M. Hacılar KAYSERİ	1.000.000
69	Şeref FİDAN	" "	T.C.	Güney M. Hacılar KAYSERİ	1.000.000
70	Mahmut FİDAN	" "	T.C.	Güney M. Hacılar KAYSERİ	1.000.000
71	Mehmet Ali ÖZTÜRK	" "	T.C.	Hes Kablo Hacılar KAYSERİ	1.000.000
72	Hüseyin GÜMÜŞ	" "	T.C.	Hes Kablo Hacılar KAYSERİ	1.000.000
73	Şevket GANIOĞLU	" "	T.C.	Hes Kablo Hacılar KAYSERİ	1.000.000
74	İlhan ATILLA	" "	T.C.	Ulucanlar Cad. 57/6 ANKARA	1.000.000
75	Naim AYDIN	" "	T.C.	Ulucanlar Cad. 57/7 ANKARA	1.000.000
76	Şükrü BAKTİR (Şükrü Oğlu)	(Kurucu Ortak)	T.C.	Sokullu Cad. Lale Apt. No : 29/20 KAYSERİ	200.000.000
77	Necmettin BAKTİR	" "	T.C.	Küçük Mustafa M. Çoban S. 20/9 KAYSERİ	200.000.000
78	Zafer BAKTİR	" "	T.C.	Küçük Mustafa M. Çoban S. 20/9 KAYSERİ	200.000.000
79	Ali BAKTİR	" "	T.C.	Küçük Mustafa M. Çoban S. 20/9 KAYSERİ	200.000.000
80	Levent YILMAZ	" "	T.C.	Sivas Cad. Seçil Apt. No : 3/10 KAYSERİ	1.000.000
81	Adem Özcan GÜNDOĞDU	" "	T.C.	Sivas Cad. Seçil Apt. No : 3/10 KAYSERİ	1.000.000
82	Zeynel BEKMEZCİ	" "	T.C.	Sivas Cad. Seçil Apt. No : 3/10 KAYSERİ	1.000.000
83	Levent Ali FİTİL	" "	T.C.	Hes Kablo Hacılar KAYSERİ	1.000.000

Hizmete Özel / Restricted

TRAVELERS KAYIT BANKASI A.Ş.  
GİRİŞ BÜYÜKLER  
Sakarya Mahallesi Şekül Çarşısı  
No: 6 Ümraniye / İSTANBUL  
Tic. Sic. No: 270900 / M. D. 088 006 3373

84	Arif ÇAMUR	" "	T.C.	Hes Kablo Hacılar KAYSERİ	1.000.000
85	Avni ÇİFTÇİ	" "	T.C.	Yenidoğan Mah. No : 3/2 KAYSERİ	1.000.000
86	Hamdi BAKTIR	" "	T.C.	Yukarı Mahalle No : 61 Hacılar KAYSERİ	1.000.000
87	Mahmut İLGÖZ	" "	T.C.	Fevzi Çakmak Bozantı Cad. No : 7/19 KAYSERİ	1.000.000
88	Ömer KESER	" "	T.C.	Mimar Sinan M. Tarsus Sok. No: 39/11 KAYSERİ	1.000.000
89	Rasim AKKAŞ	" "	T.C.	Mimar Sinan M. Göksu Sok. No : 20/13 KAYSERİ	1.000.000
90	Köksal EROĞLU	" "	T.C.	Alpaslan Mah. Çiftçiler Cad. No : 25 KAYSERİ	1.000.000
91	Ahmet ÖZÇELİK	" "	T.C.	Alpaslan Mah. No: 29 KAYSERİ	1.000.000
92	Hacı Mehmet ERKAN	" "	T.C.	Sevimli Sok No : 8/13 ANKARA	1.000.000
93	Abdurrahman ÖZKAYA	" "	T.C.	Seyitgazi Mah. No : 4/11	10.000.000
94	Abidin ÖZKAYA	" "	T.C.	Alpaslan M. Hacılar Sitesi No : 3/9 KAYSERİ	10.000.000
95	Oğuz ÖZKAYA	(Kurucu Ortak)	T.C.	Alpaslan M. Hacılar Sitesi No : 3/9 KAYSERİ	10.000.000
96	Osman İBİŞ	" "	T.C.	Hes Kablo Hacılar KAYSERİ	1.000.000
97	Burhanettin ALAN	" "	T.C.	Hes Kablo Hacılar KAYSERİ	1.000.000
98	Ahmet ÇELİKER	" "	T.C.	Hes Kablo Hacılar KAYSERİ	1.000.000
99	Mahmut DEVECİ	" "	T.C.	Hes Kablo Hacılar KAYSERİ	1.000.000
100	Yusuf ALPARSLAN	" "	T.C.	Hes Kablo Hacılar KAYSERİ	1.000.000
<b>TOPLAM :</b>					<b>30.000.000.000</b>

## MAKSAT VE MEVZUU

### MADDE 4

Şirket'in Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun verdiği izinler ile ilgili sair mevzuat çerçevesinde gerçekleştireceği başlıca faaliyetleri;

4.1. Kendi sermayesine ilaveten yurt içinden ve dışından "Özel Cari Hesaplar" ve "Katılma Hesapları" ve başkaca izin verilen hesaplar açma ve işletme yolu ile fon toplayıp ekonomiye fon tahsis etmek, zirai, sınai ve ticari faaliyet ve hizmetlerle iştigal eden şirket, teşebbüs ve gruplarda yatırım faaliyetlerini teşvik etmek, bu faaliyetlere iştirak etmek ve müşterek teşebbüs ortaklıkları teşkil etmek ve bütün bu hizmet ve faaliyetleri faizsiz olarak yapmak ve diğer katılım bankacılığı faaliyetlerini yürütmek,

4.2. İşbu 4. maddenin birinci paragrafı hükümlerine ve mevzuata uygun olarak,

4.2.1. Mali işler ve bununla ilgili irtibatlı alanlarda faaliyette bulunmak,

4.2.2. Şirket gayelerine uygun olarak ve Şirket tarafından kararlaştırılacak şart ve devreler itibarıyla borç almak ve avans kabul etmek,

4.2.3. Bankacılık Kanunu ve ilgili sair mevzuata aykırı olmamak kaydıyla, ilgili kanunların verdiği izin çerçevesinde şirket olarak; çek, poliçe, ödeme emri, akreditif, bono, kambiyo senedi, konşimento, varant, fatura, devri kabil menkul kıymetleri ve sair belgeleri tanzim etmek, ihraç etmek, çekmek, kabul etmek, ciro etmek, İstanbul Menkul Kıymetler Borsası veya mevzuatın müsaade ettiği diğer sermaye piyasası ve menkul kıymetler borsalarında ve/veya borsa dışı piyasalarda ve/veya yurt dışı borsa ve piyasalarda, ilgili ülkenin yasal mevzuatına göre işlem gören hisse senetleri, yatırım fonları ve emtia borsaları başta olmak üzere, her türlü borsa ve sermaye piyasalarında, alım satımı yapılabilecek her türlü yatırım araçlarını kendi veya müşterileri namına almak, satmak, devretmek, menkul kıymetleri ciro etmek, bu amaçla aracı kurumlarla acentelik anlaşması yaparak, aracı kurum nam ve hesabına işlem yapmak, şirketlerin sermayesine katılmak ve mevzuatın müsaade ettiği diğer sermaye piyasası ve menkul kıymetler borsalarında faaliyette bulunmak,

4.2.4. Yatırım, yönetim, teknik ve mali konularda müşavirlik ve danışmanlık yapmak,

4.2.5. Şirket gayelerini gerçekleştirilmesi amacı ile sermaye kullanımı gerektirecek fırsatlar aramak ve temin etmek,

4.2.6. Bankalar, yatırımcı şirketleri veya sair şirketlerle konsorsiyumlar kurmak veya kurulmuş olanlara iştirak etmek,

4.2.7. Ödenmiş sermaye de dahil olmak üzere Şirket'in mevcut ve müstakbel emval, emlak ve varlıklarının tamamen veya kısmen ipotek veya rehin edilmesi veya sair suretlerle teminat gösterilmesi karşılığında Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuatça uygun görülecek sürelerle uygun görülecek menkul kıymetler ihracı suretiyle istikrazda bulunmak, para temin etmek,

4.2.8. Şirkette iş yapan hakiki ve hükmi şahıslar nam ve hesabına fatura ve sair kıymetli evrak tahsilatı yapmak,

4.2.9. Yeddi emin tayin etmek veya edilmek, yeddi emin, tenfiz ve tasfiye memuru ve vekilharç olarak her türlü hizmet vermek,

4.2.10. Yatırımına katılma kastı olup olmamasına bakılmaksızın her nevi fizibilite etüdü yapmak, her nevi ticari, zirai veya sınai şirket veya firmayı kurmak, sahip olmak, işletmek, denetlemek, satmak veya sair suretlerle kullanmak,

4.2.11. Gerçek kişiler veya tüzel kişiler veya kendi adına gemi, makine, ekipman emtia, fabrika, gayrimenkul ve tesisler almak, sahip olmak, kiralamak, finansal kiralama yapmak, işletmek, ve/veya satmak, bu gayelerle şirket kurmak,

- 4.2.12. İlgili mevzuat dahilinde menkul kıymet, gayrimenkul ve ekonomik değeri haiz diğer varlıkların satın alınmasını finanse etmek,
- 4.2.13. Yatırım şirketleri ve bunlarla ilgili işleri kurmak, tesis etmek ve işletmek,
- 4.2.14. Ambarlar, depolar kurmak, tesis etmek, işletmek ve her türlü mal depolamak,
- 4.2.15. Şirket gayelerinin tahakkuku için her türlü patent, marka, imtiyaz, ihtira beraati, lisans, know-how, telif hakkı, ticari unvanlar veya sair teknik ve sınav hakları almak, iktisap etmek, kısmen veya tamamen satmak veya devretmek, bunları kullanmak, geliştirmek, tesis etmek ve bu haklardan sair suretlerle istifade etmek,
- 4.2.16. Gerektiği zaman ve yerlerde teknik işbirliği faaliyetlerinde bulunmak,
- 4.2.17. İlgili mevzuat çerçevesinde, yetkili makamlar ile şirket gayelerine erişmeyi mümkün kılacak her nevi düzenleme veya anlaşma yapmak,
- 4.2.18. Şirket'in kurabileceği neviden veya bunlarla bağlantılı veya doğrudan veya dolaylı olarak şirket menfaatine idare olunabilecek neviden bir iş kurmuş veya kurmayı öngören herhangi bir şahıs, firma veya şirketin iş, varlık, borç ve muamelelerini kısmen veya tamamen devralmak,
- 4.2.19. Emval, hak ve borçlarını kısmen veya tamamen devralmak gayesiyle veya şirketin doğrudan veya dolaylı menfaatine olacak durumlarda diğer şirketleri mali açıdan desteklemek, geliştirmek, yardım etmek,
- 4.2.20. Müşterileri, çalışanları ve amme nezdinde şirketin itibar ve popülaritesini yükseltmeye yarayacak şekilde şirket envalinin yıpranmasını karşılamak, bakımının temini, geliştirilmesi, yenilenmesi veya şirket borçlarının ifası için amortisman, ihtiyat ve sigorta fonları tesis etmek,
- 4.2.21. Yurt içinde veya yurt dışında şube, büro, irtibat bürosu kurmak, işletmek ve fiyaller tesis etmek,
- 4.2.22. Toplumun düzen ve yararına şirket prensipleri ve ilgili mevzuat dahilinde sosyal gayeli yardımlarda bulunmak;
- 4.2.23. Cari mevzuata uyarak, kendi nam ve hesabına veya müşterilerin nam ve hesabına döviz alım satım işlemleri yapmak, döviz pozisyonu tutmak, döviz havale ve transferleri yapmak, mevzuat uyarınca Türkiye içinde ve dışındaki banka ve finansman kurumlarında cari hesaplarla katılma hesapları açmak dahil her türlü mevduat ve döviz işlemleri yapmak,
- 4.2.24. İlgili mevzuat hükümleri çerçevesinde; cari hesaplar ve katılma hesaplarında toplanan fonlardan karşılanmamak kaydıyla, gayelerini tahakkuk ettirmek üzere re'sen veya yerli veya yabancı gerçek veya tüzel kişilerle müştereken her türlü yatırımı yapmak, her nevi ortaklık kurmak veya kurulmuşlara iştirak etmek, her nevi hisse, hisse senedi veya sair menkul kıymetleri almak, satmak, devretmek, paraya çevirmek,
- 4.2.25. Her türlü ithalat ve ihracat işlemlerini kısmen veya tamamen finanse etmek, ihracatçıların yabancı ülkelerde müstakar bir pazar sağlayabilmelerini teminen yabancı ithalatçıları finanse etmek, ihracatçıların yurt dışında iş yapan müteahhillerin ve işadamlarının milletlerarası ihalelere katılmasını teminen konsorsiyumlar kurmak ve/veya bu gibi konsorsiyumlara iştirak etmek, adı geçenlerin gerektiğinde yabancı ortaklıklar kurmasına yardım etmek,
- 4.2.26. Hesaplarda biriken paralar dışındaki fonlarla ihracat sahasında çalışmak üzere "Uluslararası Gözetim Şirkeli" kurmak,
- 4.2.27. Şirketçe uygun bulunan yer ve zamanlarda münferiden veya Türkiye içinde veya dışında bulunan bankalar ve/veya diğer finans kurumları ile birlikte mevzuata uygun olarak Türk Lirası veya dövizli nakit teminat mektupları ve/veya sair garanti veya teminatlar vermek,
- 4.2.28. Müşteriler için çek, senet, fatura, temettü ve kupon tahsilatı yapmak, istihbarat, muhafaza, kredi kartı, seyahat çeki, kasa kiralama gibi hizmetler ile diğer finans kurumlarının uluslararası sahalarda yaptığı sair hizmetleri vermek,
- 4.2.29. Bu konuda faaliyetine izin verilmek kaydıyla, Türkiye içinde kurulmuş sigorta şirketlerinin acentalığını yapmak,
- 4.2.30. Kanunlara uygun olarak kendisinin, sermayesine katıldığı veya finanse ettiği şirketlerin ilmi, rasyonel ve rantabl bir biçimde çalışarak başarıya ulaşmasını sağlamak amacıyla idari, mali, ekonomik, hukuki, ilmi ve teknik konularla muhasebe, dış ticaret, gümrükleme, eğitim ve benzeri sair alanlarda teşkilat ve organizasyonlar kurmak, gayesine erişmek için eğitim ve bilgi işlem merkezleri açmak ve işletmek, kurslar, konferanslar, seminerler düzenlemek,
- 4.2.31. İlgili mevzuat hükümlerine aykırı olmamak üzere gayesine ulaşmak için ticari amaçla menkul ve gayrimenkul mallarla her çeşit hakları menkul kıymetleri; üzerlerinde rehin, ipotek, haciz, kira şerhleri bulunması halinde dahi satın almak, bizzat inşa etmek, sair şekillerde iktisap etmek, kiralamak, bunları kısmen veya tamamen başkalarına satmak, intifa hakkını devretmek, kiraya vermek, kira şerhi koydurmak, devretmek, her türlü gayrimenkul üzerinde kendisi veya başkaları lehine ipotek ve sair aynı veya şahsi haklar tesis etmek, bunları temlik etmek, temlik almak, devretmek, fekketmek ve sair her türlü tasarrufla bulunmak,
- 4.2.32. Şirket gayelerini kısmen veya tamamen tahakkukuna faydalı veya yardımcı ilgili mevzuat dahilinde her nevi iş, işlem ve muameleyi gerçekleştirmek.

#### MERKEZ VE ŞUBELER

##### MADDE 5

Şirket'in merkezi İSTANBUL'dadır.

Şirketin adresi Saray Mah. Sokulu Cad. No:6 Ümraniye/İstanbul'dur. Şirketin adres değişikliği ticaret siciline tescil ettirilir, Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanır ve gerekli diğer mercilere bildirilir. Tescilli ve yayımlanmış adrese gönderilen tebliğler şirkete yapılmış olarak kabul edilir. Şirketin tescilli ve yayımlanmış eski adresini terk ettikten sonra yeni adresini verilen süre içinde tescil ettirmemesi şirketin tasfiyesine sebep olabilir.

Şirket, Yönetim Kurulu Kararı ile ilgili mevzuat çerçevesinde yurt içinde ve dışında şubeler, ajanslar, temsilcilik ve irtibat büroları ile muhabirlikler tesis edebilir. Şubelerin açılış ve kapanışları Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na bildirilir. Bu gibi şube ve büroların tesisi, bunlara sermaye tahsis edilmesi, faaliyete geçmeleri, birleştirilmeleri veya ayrılmaları, faaliyetlerini tatil ve/veya tasfiye etmeleri Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine tabidir.

Şirket, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla yurt içinde ve dışında şubeler açabilir.

#### ŞİRKETİN SÜRESİ

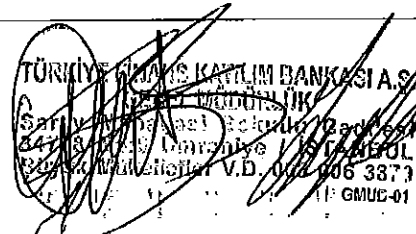
##### MADDE 6

Şirket süresiz olarak kurulmuştur.

#### İKİNCİ BÖLÜM

#### SERMAYE VE HİSSELER

##### SERMAYE



### MADDE 7

Şirketin sermayesi 2.600.000.000.-TL (ikimilyaraltıyüz milyon Türk Lirası) olup, her biri 1.00.-TL. (Bir Türk Lirası) nominal değerli 2.600.000.000 (ikimilyaraltıyüz milyon) adet paya bölünmüştür.

Şirketin önceki sermayesinin tamamı pay sahipleri tarafından taahhüt edilmiş ve ödenmiştir.

Bu defa artırılan 825.000.000.-TL (Sekizyüz yirmibeş milyon Türk Lirası) sermayenin 225.000.000.- TL'lık (ikiyüz yirmibeş milyon Türk Lirası) kısmı muvazaadan arı olarak nakden taahhüt edilmiş olup; 600.000.000.-TL'lık (Altyüz milyon Türk Lirası) kısmı bedelsiz olarak Genel Kurul Kararı uyarınca ayrılan yedek akçeden karşılanacaktır. Nakit olarak taahhüt edilen 225.000.000.-TL'nın (ikiyüz yirmibeş milyon Türk Lirası) 100.000.000.-TL'sı (Yüz milyon Türk Lirası) sermaye artırımının tescilli öncesinde, kalan 125.000.000.-TL'sı (Yüz yirmibeş milyon Türk Lirası) ise en geç 31.10.2014 tarihine kadar Genel Kurul ve Yönetim Kurulu'nun TTK'nun 461.maddesi çerçevesinde belirleyeceği usule ve takvime uygun olarak ödenecektir.

Yönetim Kurulu apel borçları sebebiyle mütemerrit hale düşmüş pay sahibi mütemerrit ortağı iştirak taahhüdünden ve yaptığı kısmi ödemelerden doğan haklarından mahrum etmeye ve yerine başka ortak almaya ve kendisine verilmiş pay senedi varsa bunları iptal etmeye yetkilidir. Taahhüt edilen sermayenin pay sahipleri tarafından yükümlülükleri gereğince ödenmediği hallerde Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanununun 482 ve 483 numaralı maddelerin hükümlerine uygun olarak hareket etmekte yetkilidir.

### PAY SENETLERİ

### MADDE 8

Şirket'in sermaye payları, her biri Bir Türk Lirası (1.00.-TL) nominal değerinde pay senelleri ile temsil edilir. Yönetim Kurulu bu pay senetlerinin taşınmasını ve muhafazasını kolaylaştırmak gayesiyle birden fazla payı bir araya getirmeye ve daha büyük kúpürler halinde ihraç etmeye karar verebilir.

Bütün pay senelleri nakit karşılığı ve nama yazılı olarak ihraç edilir.

Yönetim Kurulu hisse senetlerinin Menkul Kıymetler Borsalarına kaydedilmesine karar verebilir. Bu senetler ilgili makamların müsaadelerine bağlı olarak bastırılabilir.

### MADDE 9

İşbu sözleşmede yer alan hiçbir hüküm paylara, pay gruplarına, pay sahiplerine ve pay sahibi gruplarına imtiyaz tanıma amacı taşımamaktadır ve hiçbir hüküm imtiyaz tanıdığı şeklinde yorumlanmayacaktır.

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

### ŞİRKETİN YÖNETİMİ VE İDARESİ

### YETKİLİ ORGANLAR

### MADDE 10

10.1. Şirketin yetkili organları aşağıda gösterildiği gibidir.

- Genel Kurul
- Yönetim Kurulu
- Yönetim Kurulu'na Bağlı Komiteler

10.2. Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanununun 367. Maddesinde belirtildiği şekilde iç yönergelere göre yönetimi kısmen veya tamamen bir veya bir kaç Yönetim Kurulu Üyesine veya üçüncü kişiye devretmeye yetkili kılınmıştır. Yönetim Kurulu, gerekli gördüğü takdirde, Yönetim Kurulu kararları almak yoluyla, ilgili mevzuat gereğince bankalar tarafından kurulması zorunlu komiteler de dahil olmak üzere Şirket'in işleri hakkında tam yetki ve sorumluluğa sahip belirli komitelerin düzenlenecek iç yönerge doğrultusunda kurulmasını ve faaliyet göstermesini sağlayacaktır, şöyle ki; Aliye Boydak, Arif Budak, Bekir Boydak, Deniz Boydak, Elif Bozdağ, Erol Boydak, Fatma Konuk, Gülhanım Budak, Hacı Boydak, (Hacı) Mustafa Boydak, Huriye Boydak, İbrahim Boydak, İlyas Boydak, İsmail İkkurşun, Mehmet Boydak, Mehmet Kılıç, Mehmet Konuk, Mehtap Boydak, Memduh Boydak, Meral Boydak, Mustafa (Sami) Boydak, Mustafa Budak, Müjgan Boydak, Nazif Türkoğlu, Nuran Şenozan, Sami Boydak, Şahnur Boydak, Şükran Bozdağ, Şükrü Boydak, Tülay Konuk, Türkan Boydak, Yusuf Akdağ, Yusuf Boydak, Boydak Holding A.Ş., Gözde Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. ("Mevcut Pay Sahipleri")nin sahip olduğu paylar tedavüldeki tüm payların %10'unun altında olmadığı sürece, The National Commercial Bank ("Çoğunluk Pay Sahibi") tarafından atanmış Yönetim Kurulu Üyeleri, Mevcut Pay Sahipleri tarafından aday gösterilmiş bir (1) üyenin bu komitelerden her birine atanmasına izin verecektir.

10.3. Şirket, bu komiteleri Bankacılık Kanunu ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ikincil mevzuatına göre kuracaktır. Ayrıca, Şirket Türk Ticaret Kanunu uyarınca da komiteler kurabilecektir.

### A.ORTAKLAR GENEL KURULU

### OLAĞAN VE OLAĞANÜSTÜ GENEL KURUL

### MADDE 11

11.1. Ortaklar Genel Kurulu Olağan ve/veya Olağanüstü olarak toplanır. Olağan Genel Kurul, her hesap döneminin bitiminden itibaren üç (3) ay içinde ve yılda en az bir defa toplanır. Bu toplantılarda TTK'nun 409. maddesinde kayıtlı hususlar tartışılır ve ilgili kararlar alınır. Olağanüstü Genel Kurul, şirket işlerinin gerektirdiği zaman ve suretlerde ve TTK. hükümlerine göre toplanır. Yönetim Kurulu, Genel Kurulların kanuni esas ve usullerine uygun olarak toplanmasını temin etmekle sorumludur.

11.2. İşbu esas sözleşmede aksi öngörülmediği ve/veya Türk Ticaret Kanun tarafından gerekli kılınmadığı sürece, herhangi bir Genel Kurul Toplantısı'nda toplantı nisabı, Şirket'in paylarının en az yüzde yirmi beşini (%25) elinde tutan pay sahiplerinin bizzat veya vekalet yoluyla toplantıda hazır bulunmasıyla teşkil edecektir. Genel Kurul kararları ise, Genel Kurulda hazır bulunanların çoğunluğunun olumlu oyu ile alınacaktır.

11.3. Aşağıdaki konular ("Genel Kurul Müşterek Karar Verilmesi Gereken Hususlar") Şirketin toplam paylarının en az yüzde seksenine (%80) sahip pay sahiplerinin bizzat veya vekalet yoluyla hazır bulunmasıyla teşkil edilecek toplantıda usule uygun olarak kabul edilen bir karar ile karara bağlanabilecek ve bu bağlamda kararlar, Şirket paylarının en az yüzde seksenini (%80) temsil eden payların olumlu oyuyla alınacaktır:

- Şirket'in iş koluna yönelik önemli değişiklikler;
- İşbu esas sözleşmenin 11. maddesi (Olağan ve Olağanüstü Genel Kurul) ve 17. maddesinde (Yönetim Kurulu) yapılacak değişiklikler;
- Pay sahiplerinden birinin ön alım hakkına getirilen sınırlamalar ve



(iv) Şirket'in tasfiyesi, feshi, ifisahı veya birleşmesi.

11.4. Mevcut Pay Sahipleri'nin Şirket'deki payı, tedavülde olan toplam payların %10'unun altına düştüğü takdirde, Türk Ticaret Kanunu'nda aksine daha ağır nisap öngörülmüş bulunan hâller hariç, Genel Kurul Müsterek Karar Verilmesi Gereken Hususlarda Genel Kurul kararları 11.2 maddede öngörülen usule göre alınacak, 11.3. maddedeki usul uygulanmayacaktır.

11.5. Genel Kurul'un Türkçe olarak tutulan tutanaklarının İngilizce tercümelemleri her toplantıdan sonra derhal hazırlanacak ve tutanak defterinde muhafaza edilecek, bir kopyası ise Çoğunluk Pay Sahibi'ne ve istek üzerine diğer pay sahiplerine sunulacaktır.

#### TOPLANTIYA DAVET

##### MADDE 12

Olağan ve Olağanüstü Genel Kurul, görev süresi dolmuş olsa dahi Yönetim Kurulu tarafından toplantıya çağrılacaktır. TTK'nun 411. maddesi hükmüne göre azlık hakkı mahfuzdur. Toplantının tarihi, yeri, saati ve gündemi, ilan ve toplantı günü hariç olmak üzere en az iki hafta önceden Ticaret Sicil Gazetesinde ilan olunur. Pay defterinde yazılı pay sahipleriyle önceden Şirket'e pay sendi veya pay sahipliğini ispatlayıcı belge vererek adreslerini bildiren pay sahiplerine, toplantı günü ile gündem ve ilanın çıktığı veya çıkacağı gazeteler, iadeli taahhüllü mektupla bildirilir. Genel Kurul, bir mahkeme hükmüne istinaden toplantıya çağırıyor ise işbu hüküm mezkûr mektup ve veya ilanda belirtilir.

#### GENEL KURUL TOPLANTI YERİ

##### MADDE 13

Genel Kurul toplantıları İstanbul'da veya Şirket merkezinin bulunduğu şehirdeki uygun bir yerde yapılacaktır.

#### OY HAKKI

##### MADDE 14

Pay sahipleri, Genel Kurulda sahip oldukları her 1.00-TL.'lık (Bir Türk Lirası) pay için bir oy kullanabilirler. Pay sahipleri, oylarını bizzat veya vekâlet ile kullanabilirler. Oylamalar, el kaldırmak veya ayağa kalkmak ya da ayrı ayrı kabul veya ret denilmek suretiyle yapılabileceği gibi Genel Kurul günü toplantı salonuna giriş esnasında her bir pay sahibinin adına tanımlanacak elektronik cihazlar veya toplantı salonunda kullanılan oyları saymaya imkân tanıyan başkaca araçlar aracılığı ile de yapılabilir. Ancak Genel Kurul'da temsil edilen payların yirmide biri gizli oylama talep ettiği takdirde gizli oya başvurulur.

#### OYDAN MAHRUMİYET

##### MADDE 15

Hiçbir pay sahibi; kendisi, eşi, alt ve üstsoyu veya bunların ortağı oldukları şahıs şirketleri ya da hâkimiyetleri altındaki sermaye şirketleri ile şirket arasındaki kişisel nitelikte bir işe veya işleme veya herhangi bir yargı kurumu ya da hakemdeki davaya ilişkin olan müzakerelerde oy kullanamaz. Şirket Yönetim Kurulu üyeleriyle yönetimde görevli imza yetkisini haiz kişiler, Yönetim Kurulu üyelerinin ibra edilmelerine ilişkin kararlarda kendilerine ait paylardan doğan oy haklarını kullanamaz.

#### TOPLANTI BAŞKANI VE SEKRETERYA

##### MADDE 16

Genel Kurul toplantıları, bir başkan, iki katip ve iki oy toplayıcı üyeden teşekkül eden bir divan tarafından idare edilir. Genel Kurul toplantılarına Yönetim Kurulu Başkanı, bulunmaması halinde Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı başkanlık eder. Bunun da bulunmaması halinde Genel Kurul toplantı başkanını kendi seçer. Bunlardan başka Genel Kurul iki katip ve şahsen veya vekaleten en çok oyu temsil eden iki pay sahibini oy toplayıcı üye olarak seçer. Başkan, toplantının kanun dairesinde yapılmasından ve tutanağın toplantıya uygun tutulmasından sorumludur.

#### B. YÖNETİM KURULU

##### MADDE 17

17.1. Şirket Genel Müdür ("CEO") de dâhil olmak üzere yedi (7) üyeden oluşan bir Yönetim Kurulu tarafından idare edilir.

17.2. Çoğunluk Pay Sahibi, (Genel Müdür de dâhil olmak üzere) beş (5) üyeyi aday gösterme hakkına sahiptir ve Mevcut Pay Sahipleri tarafından aday gösterilen iki (2) üyenin Yönetim Kurulu'na atanmasını sağlayacak şekilde oy kullanacaktır. Mevcut Pay Sahipleri, Şirket'de tedavüldeki toplam payların %20'sinden az olmayan kısma sahip olduğu sürece, Mevcut Pay Sahipleri tarafından aday gösterilen iki (2) üyenin Yönetim Kurulu'na atanmasını sağlayacak şekilde oy kullanacaktır. Mevcut Pay Sahipleri, Şirket'de tedavüldeki payların %20'sinden az fakat %10'undan fazla paya sahip oldukları takdirde, Çoğunluk Pay Sahibi (Genel Müdür de dahil olmak üzere) altı (6) üyeyi aday gösterme hakkına sahiptir ve Mevcut Pay Sahipleri tarafından aday gösterilen bir (1) üyenin Yönetim Kurulu'na atanmasını sağlayacak şekilde oy kullanacaktır. Mevcut Pay Sahiplerinin Şirket'deki payı, tedavüldeki payların %10'unun altına düştüğü takdirde, Mevcut Pay Sahipleri'nin Yönetim Kurulu üyesi aday gösterme hakkı olmayacaktır.

17.3. Şirket'in Genel Müdürü, Çoğunluk Pay Sahibi'nce atanan Yönetim Kurulu üyeleri arasından Yönetim Kurulu tarafından tayin edilir.

17.4. İşbu esas sözleşme veya Kanun ile aksi öngörülmediği sürece, toplantı nisabı, Yönetim Kurulu Üyeleri'nin en az beşinin (5) katılımı ile teşkil edilecektir ve Yönetim Kurulu kararları, mevcut üyelerin çoğunluğuyla alınacaktır.

17.5. Aşağıda (i) den (iv) e kadar listelenen bentlerde belirtilen konularda ("Yönetim Kurulu Ortak Karar Verilmesi Gereken Hususlar")

(a) Mevcut Pay Sahipleri'nin Şirket'teki pay oranının Şirket'in tedavüldeki toplam paylarının %20'sinden az olmadığı hallerde, en az altı (6) Yönetim Kurulu Üyesi ile teşkil edilen nisap ile toplanan Yönetim Kurulu, en az altı (6) üyesinin olumlu oyu ile usulüne uygun, geçerli ve bağlayıcı karar alabilecektir.

(b) Mevcut Pay Sahipleri'nin Şirket'teki pay oranının Şirket'in tedavüldeki toplam paylarının %20'sinden az fakat %10'undan fazla olduğu hallerde, en az yedi (7) Yönetim Kurulu Üyesi ile teşkil edilen nisap ile toplanan Yönetim Kurulu, en az yedi (7) üyesinin olumlu oyu ile usulüne uygun, geçerli ve bağlayıcı karar alabilecektir.

(c) Mevcut Pay Sahipleri'nin Şirket'teki pay oranının Şirket'in tedavüldeki toplam paylarının %10'unun az olduğu hallerde toplantı ve karar yeter sayısı, Yönetim Kurulu Üyeleri'nin çoğunluğu olacaktır. Yönetim Kurulunun Ortak Karar Verilmesi Gereken Hususlar aşağıdaki gibidir;

(i) Değeri toplamda, her bir kişi için, Şirket sermayesinin %10'unu aşan, diğer kişilerin sermayesine yapılan yatırımlar veya gayrimenkul alımları;

(ii) Değeri münferiden, Şirket sermayesinin %15'ini aşan kredi veya diğer yatırım aracı ihracı;

(iii) 17.5 (ii). maddede öngörülenler hariç olmak üzere değeri münferiden 15,000,000 Amerikan Dolarını aşan varlık iktisabı;

(iv) Genel Kurul Ortak Karar Verilmesi Gereken Hususlara ilişkin kararlar.

17.6. Yönetim Kurulu'nun her biri üyesi üç (3) yıl süreyle veya istifa, aciz, ölüm veya kendisini atayan pay sahibi ("Atayan Pay Sahibi Grubu") tarafından Yönetim Kurulu'na gönderilen söz konusu üyenin artık Atayan Pay Sahibi Grubu'nu temsil etmediğini

bildiren yazısı ile ilgili üyenin istifa mektubunu içeren yazılı bildirim kadar görev yapar. Yönetim Kurulu Üyeleri yeniden seçilebilirler.

17.7. Yukarıda belirtilen herhangi bir nedenden dolayı Yönetim Kurulu'nda bir üyelik boşalırsa, Atayan Pay Sahibi Grubu, ilgili üyenin halefini aday gösterme hakkına sahiptir. Yönetim Kurulu da bu boş üyeliği dolduracak şekilde söz konusu adayı üyeliğe atayacaktır.

17.8. Yönetim Kurulu Başkanı ve Başkan Yardımcısı, Çoğunluk Pay Sahibi ve Mevcut Pay Sahipleri tarafından sırayla, bir tarafta Çoğunluk Pay Sahibi, diğer tarafta ise Mevcut Pay Sahipleri olmak üzere atanacaktır. Mevcut Pay Sahipleri'nin payı Şirket'in tedavüldeki toplam paylarının %10'unun altına düştüğü takdirde, Çoğunluk Pay Sahibi hem Yönetim Kurulu Başkanı'nı hem de Başkan Yardımcısı'nı aday gösterme hakkına sahiptir.

17.9. Yönetim Kurulu en az üç ayda bir toplanır. Toplantılara çağrı Yönetim Kurulu Başkanı tarafından kendi takdiriyle veya üyelere birinin talebi üzerine yapılır. Toplantı bildirim yazılı olarak faksla, elektronik posta veya taahhütlü veya iadeli taahhütlü peşin ödenmiş posta ile veya elden teslim ile İngilizce ve Türkçe olarak önerilen toplantı tarihinden en az on (10) gün önce yapılmalıdır. Yönetim Kurulu Toplantıları, iyi niyetle hareket etmek koşuluyla, önemli bir konu bulunduğu takdirde on (10) günlük bildirim yapılmaksızın da toplanabilir. Böyle bir durumda, Yönetim Kurulu Üyeleri'ne toplantı için hazırlanabilmeleri ve toplantıda hazır bulunabilmeleri için yeterli süre verilmelidir.

17.10. Yönetim Kurulu Toplantıları, Yönetim Kurulu'nun karar verdiği yer ve zamanda Türkiye içinde, yurt dışında veya elektronik ortamda yapılabilir. Şirketin yönetim kurulu toplantısına katılma hakkına sahip olanlar bu toplantılara, Türk Ticaret Kanununun 1527 nci maddesi uyarınca elektronik ortamda da katılabilir. Şirket, 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 şirket sözleşmesinin bu hükmü uyarınca kurulmuş olan sistem üzerinden veya destek hizmeti alınacak sistem üzerinden hak sahiplerinin ilgili mevzuatta belirtilen haklarını Tebliğ hükümlerinde belirtilen çerçevede kullanabilmesi sağlanır.

17.11. TTK'nun 390. maddesi uyarınca, Yönetim Kurulu kararları Yönetim Kurulu Üyelerinden biri tarafından yazılı olarak bir teklif yapıldığı ve diğer üyelerin tümü tarafından da imzalı olarak onaylandığı takdirde, hiçbir üyenin şahsen görüşmeyi talep etmemiş olması kaydıyla toplantı yapılmaksızın veya telekonferans ya da video konferans yoluyla alınabilir. Şahsen görüşme yapılmadan alınan Yönetim Kurulu kararları yazılı olarak tüm Kurul üyelerince imzalandıktan sonra alınabilir.

17.12. Toplantılar İngilizce ve Türkçe olarak yapılacaktır. Yönetim Kurulu Toplantısı'nda yapılan görüşmeler ve alınan kararları yansıtan tutanaklar toplantı sekreteri tarafından Türkçe ve İngilizce olarak hazırlanmalı ve toplantı sekreteri tarafından toplantıyı takiben on (10) gün içinde tüm Yönetim Kurulu Üyeleri'ne gönderilecektir.

#### **ŞİRKETİN TEMSİL VE İLZAMI**

##### **MADDE 18**

Yönetim Kurulu temsil yetkisini, TTK'nun 371/3. maddesi mucibince sadece merkezin veya muayyen şube veya şubelerin işlerine hasredebilir.

Şirket adına tanzim edilecek evrakın müteber olabilmesi ve şirketi ilzam edebilmesi için, Şirket unvanı altında Şirket'i temsil yetkili olanlardan ikisinin imzası gereklidir. Şirket adına imza yetkisi olanlar, imzalarına Şirket'in unvanını eklemek zorundadırlar. Yönetim Kurulu, temsil yetkisini bir veya birden fazla murahhas üyeye veya müdür olarak üçüncü şahıslara devredebilir. Yönetim Kurulu, Şirket'i temsilen Şirket adına imza atmaya yetkili şahısları ve yetki derecelerini kararla tespit eder ve bu kararın noterlikçe tasdik edilmiş bir suretini, imzalarla birlikte tescil ve ilan edilmek üzere Ticaret Sicil Müdürlüğü'ne gönderir. En az bir Yönetim Kurulu Üyesi'nin temsil yetkisini haiz olması şarttır.

#### **YÖNETİM KURULU ÜYELERİNİN ÜCRETLERİ**

##### **MADDE 19**

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri'ne bu fırsatla yapacakları hizmetler için aylık belirli bir ücret veya katılacakları her toplantı için bir huzur hakkı ödenir. Ödemenin miktar ve şekli Ortaklar Genel Kurulunca kararlaştırılır.

#### **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

#### **YILLIK HESAPLAR VE KÂR DAĞITIMI**

#### **HESAP DÖNEMİ**

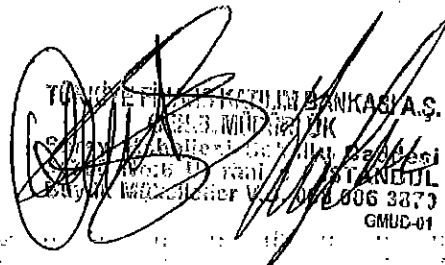
##### **MADDE 20**

Şirket'in hesap dönemi takvim yılıdır. Şirket'in net dönem karı TTK., Bankacılık Kanunu ve ilgili sair mevzuat hükümlerine dayanılarak bu dönemler itibarıyla tespit edilir.

#### **BİLANÇO, KAR VE ZARAR HESABI**

##### **MADDE 21**

Şirket'in hesapları Bankacılık Kanunu hükümleri ve TTK çerçevesinde belirlenecek esas ve usullere uygun olarak tutulur, diğer finansal tablolar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumunca belirlenmiş idari düzenlemeler çerçevesinde hazırlanır.



## **KARIN DAĞITIMI**

### **MADDE 22**

Şirket'in yıllık brüt karından ve dağıtılabilir yedek akçe üzerinden ödenmesi gereken vergiler indirildikten sonra, kalan net dönem karı aşağıdaki şekilde dağıtılır;

1. Net dönem karının ve dağıtılabilir yedek akçenin %5'i (yüzde beş) genel kanuni yedek akçe olarak ayrılır.
  2. Kalan karın %5'i (yüzde beş) oranındaki kısmı pay sahiplerine, ödenmiş sermayedeki payları nispetinde birinci temettü payı olarak dağıtılır.
  3. Kalan kar Yönetim Kurulu'nun teklifi üzerine Genel Kurul kararı ile dağıtılmayarak ihtiyari yedek akçeye ayrılabilmesi gibi kısmen veya tamamen pay sahiplerine dağıtılabilir veya bir kısmı TTK'nın 519 maddesi hükümleri çerçevesinde Yönetim Kurulu Üyeleri ile Şirket'de çalışanlara temettü olarak veya sosyal gayeli teberrular için ayrılabilir.
- Birinci temettü payı dışındaki karın pay sahiplerine veya diğer şekilde dağıtımına karar verildiği takdirde dağıtım tabii karın %10 (yüzde on) nispetindeki kısmı TTK'nın 519. maddesinin ikinci fıkrasının 3. bendi hükmü gereğince ayrılarak genel kanuni yedek akçeye ilave edilir.

## **KANUNİ YEDEK AKÇELER**

### **MADDE 23**

Genel kanuni yedek akçenin ayrılmasına, ödenmiş sermayenin beşte birine ulaşmaya kadar devam edilir.

Genel kanuni yedek akçe tutarı yukarıdaki haddi bulduktan sonra dahi TTK'nın 519. maddesinin 2. fıkrası hükmüne göre ayrılan meblağlar eklenir. Genel kanuni yedek akçelerin herhangi bir sebeple azalması halinde kanuni miktarlara ulaşmaya kadar yeniden ayrılmasına devam olunur. Kanuni yedek akçeler ile kanun ve bu esas sözleşme hükümleri uyarınca ayrılması gereken paralar ayrılmadıkça pay sahiplerine kar payı dağıtılamaz. Kanuni yedek akçelerin tahsis yerleri ile kullanım biçimi TTK ve ilgili sair mevzuat hükümlerine göre tayin edilir.

## **SOSYAL GAYELİ YARDIMLAR**

### **MADDE 24**

Genel Kurul, birinci temettüye hâle gelmemek kaydıyla şirketin karlarının %2,5'ini (yüzdeiki buçuk) şirket yararına, TTK'nın 523/3. Maddesine ve ilgili sair mevzuat hükümlerine uygun olarak reklâm ve sosyal gayeli ödemeler için dağıtım hakkına sahiptir.

## **BEŞİNCİ BÖLÜM**

### **ÇEŞİTLİ HÜKÜMLER**

#### **İLANLAR**

### **MADDE 25**

Şirkete ait ilanlar TTK'nın 35. maddesinin 4. fıkrası hükmüne göre Türk Ticaret Sicil Gazetesi ile ilan edilir. Sermayenin azaltılmasına ve tasfiyeye ait ilanlar hakkında TTK'nın 474. ve 532. madde hükümleri uygulanır.

## **ESAS SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİĞİ**

### **MADDE 26**

Esas sözleşmede yapılacak her türlü değişiklik için Yönetim Kurulu tarafından değiştirilecek maddelerin eski ve yeni şekillerini ihtiva eden bir tadil metni hazırlanarak, yapılacak değişikliğin karara bağlanması için Gümrük ve Ticaret Bakanlığı ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na gerekli izin alınması için müracaat edilmesi şarttır. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'ndan gerekli izin alındıktan sonra esas sözleşme değişikliği Genel Kurul'un tasdikine sunulur. Genel Kurul tarafından tasdik olunan esas sözleşme değişiklikleri, Yönetim Kurulu'nca, Şirket merkez ve şubelerinin bulunduğu yerlerin Ticaret Sicilleri'nde ve şirketin internet sitesinde tescil ve ilanı gerekli hususlara ilişkin öngörülen usullere uygun olarak ilan ettirilir. Esas sözleşme değişiklikleri ancak tescil ve ilandan sonra hüküm ifade eder.

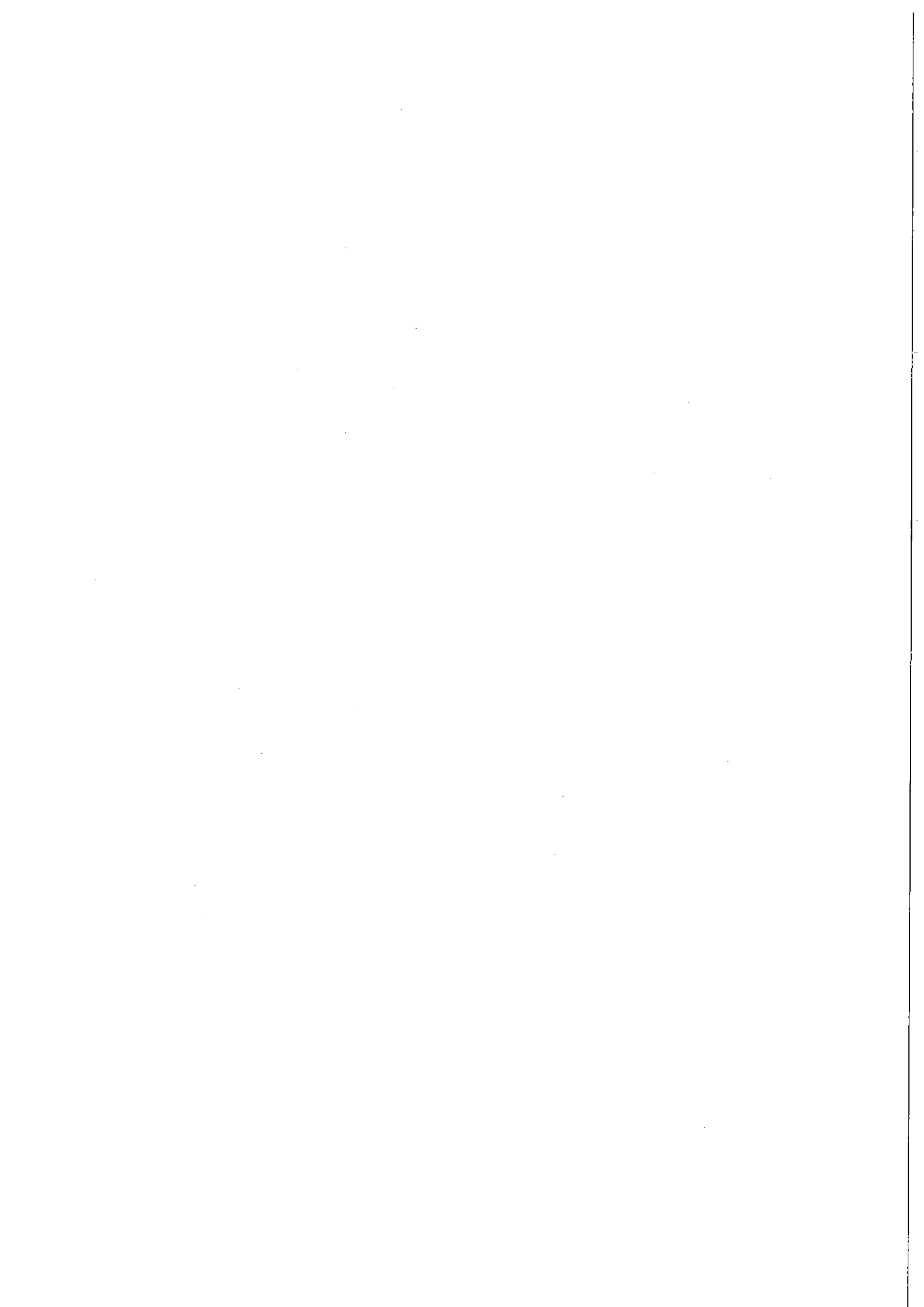
## **KANUNİ HÜKÜMLERİN UYGULANMASI**

### **MADDE 27**

Esas sözleşmede belirtilmeyen hususlar hakkında; Bankacılık Kanunu, TTK ve diğer ilgili mevzuat hükümleri uygulanır.

İş bu suret ilgilisi tarafından ibraz edilen 401492 sicil numaralı Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.'nin esas sözleşmesini oluşturan ;

- Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinin 07.10.1991 tarih ve 2875 sayılı nüshasının 105-106.sayfalarında yer alan 3.maddenin,
- Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinin 02.07.2013 tarih ve 8354 sayılı nüshasının 465-473.sayfaları arasında yer alan 1,2,4,6,8,9,10,11,12,13,15,16,17 (17.10 madde hariç),18,19,20,21,22,23,24,25,26 ve 27.maddelerinin,
- Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinin 08.04.2016 tarih ve 9050 sayılı nüshasının 409-410.sayfaları arasında yer alan Madde 17-10.maddenin,
- Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinin 08.10.2014 tarih ve 8668 sayılı nüshasının 415.sayfasında yer alan 7.maddenin aynısı olduğunu ve,
- Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinin 03.04.2018 tarih ve 9550 sayılı nüshasının 706-708.sayfasında yer alan 5 ve 14.maddelerin aynısı olduğunu onaylarım.



(Başarılı 1214. Sayfada)  
Şirket ortakları şirket merkezinde toplanarak aşağıdaki hususları karar altına almışlardır.

1. Şirket hissedarlarından Ali Şencan şirkette mevcut 1.020.000,00 TL'si hissesini T.C.Büyükkçekmece 7. Nöleriğinden 26/03/2013 tarih ve 12339 sayılı tasdikli hisse devir ve temlik sözleşme ile şirket dışından Değişimciem Mah. Abdullah Çolaklıoğlu Cad.No:24/B Şehitkamil/Gaziosmanpaşa adresinde ikamet eden TC. uyruklu, 66961264820 T.C. kimlik no lu Seher Sungur'a devretmiştir.

2. Yukarıda bahsi geçen devrin kabulüne ve devir hususunun şirket pay defterine işlenmesine; Hisse devri sonucunda şirket ortakları, sermaye payları ile hisse tutarları aşağıda belirtilmiştir.

1.020.000,00 Türk Lirası Seher Sungur'a  
500.000,00 Türk Lirası Ali Şencan'a  
120.000,00 Türk Lirası Elven Şencan (Uzun)'a  
120.000,00 Türk Lirası Hava Şencan'a  
120.000,00 Türk Lirası İşıl Zeynep Şencan'a  
120.000,00 Türk Lirası Seher Şencan (Kanmaz)'a illeri. Teseli ve ilan edilmesine oy birliği ile karar verilmiştir  
Seher Sungur T.C.66961264820  
Vekalele istinaden Muammer Sungur T.C. 66955265048 imza  
Ali Şencan T.C.51280604488 imza  
Hava Şencan T.C.51265604908 imza  
Seher Şencan (Kanmaz) TC 36079301908 imza  
Elven Şencan (Uzun) TC 51256605280 imza  
İşıl Zeynep Şencan TC 51250605408 imza

(5/A/9/190473)

**İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü**  
Sicil Numarası : 401492

**Ticaret Ünvanı**  
**TÜRKİYE FİNANS**  
**KATILIM BANKASI A.Ş.**

**Ticari Merkezi : İstanbul Kartal Yıkarcı Mevkii Adnan Kahveci Cad.No.139**

Ticari Merkezi ile sicil numarası ve ünvanı yukarıda yazılı bulunan Şirketin Kartal 15.Nöleriğinden 28.03.2013 tarih 19681 sayılı ile onaylı olan genel kurul kararının, iş yönerginin tesli ve ilan istenmiş olmakla, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu hükümlerine uygun olarak ve müddet içindeki vesikalara dayanılarak 05.04.2013 tarihinde tesli edildiği ilan olunur

**Türkiye Finans Katılım Bankası Anonim Şirketinin 28/03/2013 Tarihinde Yapılan 22.Olağan Genel Kurul Toplantı Tutanağı**

Türkiye Finans Katılım Bankası Anonim Şirketinin 22. Olağan Genel Kurul Toplantısı 28/03/2013 tarihinde, saat 10:30'da Kayışdağı Caddesi No: 1/1 Ataşehir 34750 İstanbul adresinde İstanbul İl Gömürük ve Ticaret Müdürlüğü'nde 27.03.2013 tarih ve 9549 sayılı yazılıyla görevlendirilen

Bakanlık Komiseri Kadir Aslan'ın gözetiminde yapılmıştır.

Toplantıya ait çağrı; kanun ve esas sözleşmede öngörüldüğü gibi ve gündemi de iltiva edecek şekilde, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 06.03.2013 tarih ve 8272 sayılı nüshasında ilan edilmiş suretiyle ve ayrıca nama yazılı pay sahipleri ile önceden pay senedi tevdi ederek adresini bildiren hamiline yazılı pay sahiplerine 06.03.2013 tarihinde taahhütlü mektupla, toplantı gün ve gündeminin bildirilmesi suretiyle süresi içinde yapılmıştır.

Hazır bulunanlar listesinin teklifinde, şirket paylarının 1.775.000.000 -Türk Liralık toplam itibarı değerinin; toplam itibarı değeri 243.137.123 -TL olan, 243.137.123 adet payın temsilen, toplam itibarı değeri 1.519.079.767 -TL olan, 1.519.079.767 adet payın asaleten olmak üzere toplamda 1.762.216.890 adet payın toplantıda temsil edildiği ve böylece gerek kanun ve gerekse ana sözleşmede öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğunu anlaşılmıştır. Üzerine toplantı Mustafa Boydak tarafından açıklarak gündemin görüşülmesine geçildi.

Gündem 1- Ana sözleşmenin 25.maddesine istinaden Toplantı Başkanlığına Mustafa Boydak'ın, oy toplayıcılığına, Robert Lanseng GOSIOCO ile Yusuf Güntüç'ün ve katip olarak Mahmut Gürgeç ile İkrâm Gökteş'in seçimlerine oybirliğiyle karar verildi.

Gündem 2- Olağan Genel Kurul Toplantı tutanaklarının imzalanması için divan heyetine yetki verilmesi katiplerinin oybirliğiyle kabul edildi.

Gündem 3- Yönetim kurulunun 2012 yılı yıllık faaliyet raporu okundu ve müzakere edildi.

Gündem 4- Denetçiler ve Bağımsız Denetim Kuruluna raporları okundu ve müzakere edildi.

Gündem 5- 2012 yılı bilanço ve gelir - gider tablosu okundu ve müzakere edildikten sonra katılanların oybirliği ile tasdikli yapıldı.

Gündem 6- Yapılan oylama sonucunda Yönetim Kurulu Üyeleri 2012 yılı faaliyetlerinden dolayı katılanların oybirliği ile ibra edildi.

Gündem 7- Yapılan oylama sonucunda Denetçiler 2012 yılı faaliyetlerinden dolayı katılanların oybirliği ile ibra edildi.

Gündem 8- 2012 yılı kâr dağıtım konusundaki Yönetim Kurulu teklifi görüşüldü. Bu konuda, 2012 yılı kârı 361.825.472 TL'nden 78.252.576 TL tutarındaki vergi ve yasal yükümlülükler düşüldükten sonra kalan 281.572.896 TL'nden Türk Ticaret Kanunu 519. maddesi gereğince 14.151.272 TL tutarında kanunî yedek kçe ayrılmasına, kalan 269.415.624 TL'nin da olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına katılanların oybirliğiyle karar verildi.

Şirket personeline ödenecek 20.000.000 TL (Yirmi milyon Türk Lirası) başan primi konusunda Genel Kurul'a bilgi verildi.

Gündem 9-

Yönetim Kurulumuzca seçilen Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin 2013 faaliyet dönemi için de bağımsız denetim kuruluşu olarak seçilmesine oya sunuldu ve katılanların oybirliği ile kabul edildi.

Gündem 10-

Yönetim Kurulu tarafından Türk Ticaret Kanununun 419/2. maddesi gereğince hazırlanarak Genel Kurula sunulan Genel Kurul İç Yönergesi okundu ve ekli' şekilde kabulüne katılanların oybirliği ile karar verildi.

Gündem 11-

Mustafa Boydak tarafından verilen teklif oylamaya sunulmuş; yeni dönem için, Bankamız Yönetim Kurulu Üyelerine aylık 6.000.-TL (Altıbin Türk Lirası) TL'net ücret ödenmesine ve yurtdışı harcaharını 3.000 Avro (Üçbin Avro) olarak tespitine katılanların oybirliği ile karar verildi.

Gündem 12-

Yönetim Kurulu Üyelerine Türk Ticaret Kanununun 395. ve 396.inci maddeleri gereğince gerekli izin verilmesine oya sunuldu ve katılanların oybirliğiyle kabul edildi.

Gündem 13-

Toplantı başkanlığı ve hissedarlar tarafından basınlar dileyerek 2013 yılı faaliyetlerinin Banka için hayırlı olmasını temenniisi ile toplantıya son verildi.

Bakanlık Temsilcisi Kadir Aslan'ın İmza  
Oy Toplayıcı  
Robert Lanseng GOSIOCO İmza  
Oy Toplayıcı

Yusuf Güntüç İmza  
Katip  
Mahmut Gürgeç İmza  
Katip

İkrâm Gökteş İmza  
Toplantı Başkanı  
Mustafa Boydak İmza

Türkiye Finans Katılım Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulunun Çalışma Esas Ve Usulleri Hakkında İç Yönerge Birinci Bölüm

Amaç, Kapsam, Dayanak ve Tanımlar

Amaç ve Kapsam:  
Madde 1-

Bu İç Yönergenin amacı; Türkiye Finans Katılım Bankası Anonim Şirketi genel kurulunun çalışma esas ve usullerinin, Kanun, ilgili mevzuat ve esas sözleşme hükümleri çerçevesinde belirlenmesidir. Bu İç Yönerge, Türkiye Finans Katılım Bankası Anonim Şirketinin tüm olağan ve olağanüstü genel kurul toplantılarını kapsar.

Dayanak:  
Madde 2-

Bu İç Yönerge, Anonim Şirketlerin Genel Kurul Toplantılarının Usul Ve Esasları ile Bu Toplantılarda Bulunacak Gümrük Ve Ticaret Bakanlığı Temsilcileri Hakkında Yönetmelik hükümlerine uygun olarak Yönetim Kuruluna hazırlanmıştır.

Tanımlar:  
Madde 3-

Bu İç Yönergede geçen;  
a) Birleşim : Genel kurulun bir günlük toplantısını,  
b) Kanun 13/01/2011 tarihli ve 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu,

c) Oturum: Her birleşimin düzenleme, yemek arası ve benzer nedenlerle kesilen bölümlerinden her birini,  
ç) Toplantı: Olağan ve olağanüstü genel kurul toplantılarını,  
d) Toplantı Başkanlığı: Kanunun 415 uncu maddesinin birinci fıkrasına uygun olarak, toplantıyı yönetmek üzere, şirketin esas sözleşmesi, hükümleri uyarınca ve/veya genel kurul tarafından seçilen toplantı başkanından, gereğinde toplantı başkan yardımcısından, toplantı başkanınca belirlenen tutanak yazmanımdan ve toplantı başkanının gerekli görmesi halinde oy toplama memurundan oluşan kurul, ifade eder.

İkinci Bölüm  
Genel Kurulun Çalışma Usul ve Esasları

Uyulacak Hükümler  
Madde 4-

Toplantı, Kanunun, ilgili mevzuatın ve esas sözleşmenin genel kurula ilişkin hükümlerine uygun olarak yapılır.

Toplantı Yerine Giriş ve Hazırlıklar;  
Madde 5-

(1) Toplantı yerine, Yönetim Kurulu tarafından düzenlenen hazır bulunmalar listesine kayıtlı pay sahipleri veya bunların temsilcileri, Yönetim Kurulu üyeleri, var ise denetçi, görevlendirilmiş ise Bakanlık temsilcisi ve toplantı başkanlığına seçilecek veya görevlendirilecek kişiler girebilir. Yönetim Kurulu tarafından uygun görülen şirketin diğer yöneticileri, çalışanları, misafirler, ses ve görüntü alma teknisyenleri basın mensupları ve diğer kişiler de toplantı yerine girebilirler.

(2) Toplantı yerine girişte, gerçek kişi pay sahipleri ile Kanunun 1527 nci maddesi uyarınca kurulan elektronik genel kurul sisteminden tayin edilen temsilcilerin kimlik göstermeleri, gerçek kişi pay sahipleri ile birlikte kimliklerini göstermeleri, fizel kişi pay sahiplerinin temsilcilerinin de yetki belgelerini ibraz etmeleri ve bu suretle hazır bulunmalar listesinde kendileri için gösterilmiş yerleri imzalamaları şarttır. Söz konusu kontrol işlemleri, Yönetim Kurulunca veya Yönetim Kurulunca görevlendirilen bir veya birden fazla Yönetim Kurulu üyesince yahut Yönetim Kurulunca görevlendirilen kişi veya kişiler tarafından yapılır.

(3) Tüm pay sahiplerini alacak şekilde toplantı yerinin hazırlanmasına, toplantının sesli ve görüntülü şekilde kayda alınmasına ve buna ilişkin gerekli ekipmanın sağlanmasına toplantı sırasında ihtiyaç duyulacak kırtasiyenin, dokümanların, araç ve gereçlerin toplantı yuridinde hazır bulundurulmasına ilişkin görevler Yönetim Kurulunca yerine getirilir.

Toplantının Açılması;  
Madde 6-

(1) Toplantı şirket merkezinde bulunduğu yerde veya Yönetim Kurulunca kararlaştırılacak Türkiye içinde herhangi bir şehir veya yerde, önceden ilan edilmiş zamanda (Kanunun 416 ncı maddesinde belirtilen çağrısız toplantı hükümleri saklıdır)

Yönetim Kurulu Başkanı ya da başkan yardımcısı veya Yönetim Kurulu üyelerinden birisi tarafından, esas sözleşmenin 16 ncı maddesinde ve Kanunun 418 inci ve 421 inci maddelerinde belirtilen nisapların sağlandığından bir tutanakla tespiti üzerine açılır.

Toplantı Başkanlığının Oluşturulması;  
Madde 7-

(1) Genel kurul toplantılarına Yönetim Kurulu Başkanı, bulunmaması halinde Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı başkanlık eder. Bunun da bulunmaması halinde genel kurul Toplantı Başkanı kendisi seçer.

(2) Genel kurul iki katip ile şahsen veya vekâleten en çok oy temsil eden iki hissedarı oy toplayıcı üye olarak seçer.

(3) Toplantı Başkanlığı toplantı tutanağını ve bu tutanağa dayanak oluşturulan diğer evrakı imzalamaya hususunda yetkilidir.

(4) Toplantı Başkanı genel kurul toplantısını yönetirken Kanuna, esas sözleşmeye ve bu İç Yönerge hükümlerine uygun hareket eder.

Toplantı Başkanlığının Görev ve Yetkileri;  
Madde 8-

Toplantı Başkanlığı, başkanın yönlendirmesinde aşağıda belirtilen görevleri yerine getirir;

a) Toplantının ilanda gösterilen adreste yapılmıyorsa ve esas sözleşmede belirtilmişse toplantı yerini buna uygun olup olmadığını incelemek.

b) Genel Kurul toplantıya, esas sözleşmede gösterilen şekilde, internet sitesi açmakla yükümlü olan şirketlerin internet sitesinde ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanan ilana çağrılıp çağrılmadığını, bu çağrıya, ilana ve toplantı günleri hariç olmak üzere, toplantı tarihinden en az iki hafta önce yapılmıyorsa, toplantı pay defterine yazılı pay sahiplerine, önceden şirkete pay senedi veya pay sahipliğini ispatlayıcı belge yaparak adreslerini bildiren pay sahiplerine, toplantı günü ile gündem ve ilanın çıktığı veya çıkacağı gazetesinin iadeli taahhütlü mektupla bildirilip bildirilmediğini incelemek ve bu durumu toplantı tutanağına geçirmek.

c) Toplantı yerine giriş yetkisi olmayanların, toplantıya giriş girişmediklerini ve toplantı yerine girişte ilgili olarak bu İç Yönergenin 5 inci maddesinin ikinci fıkrasında hüküm altına alınan görevlerin Yönetim Kurulunca yerine getirilip getirilmediğini kontrol etmek.

ç) Genel Kurulun, Kanunun 416 ncı maddesi uyarınca çağrısız toplantı halinde pay sahiplerinin veya temsilcilerinin tümünün hazır bulunup bulunmadığını, toplantının bu şekilde yapılmasına itiraz olup olmadığını ve nisabın toplantı sonuna kadar korunup korunmadığını incelemek

d) Değişikliğe gidilmiş ise değişiklikleri de içeren esas sözleşmenin, pay defterinin, Yönetim Kurulu yıllık faaliyet raporunun, denetçi raporlarının, finansal tabloların, gündemin, gündemde esas sözleşme değişikliği varsa Yönetim Kurulunca hazırlanmış değişiklik

(Devamı 1216. Sayfada)



Bu belge 5070 sayılı Elektronik İmza Kanunu kapsamında 08.01.2021 tarihinde güvenli e-imza ile imzalanmıştır. Doğrulama süresi e-imza tarihinden itibaren bir aydır.

(Başvuru: 1215 Sayıda)  
tasarısının, esas sözleşme değişikliği Gönürlük ve Ticaret Bakanlığının iznine tabi olması durumunda ise Bakanlıktan alınan izin yazısı ve eki değişiklik tasarısının, Yönetim Kurulu tarafından düzenlenmiş hazır bulunanlar listesinin, genel kurul erleme üzerine, toplantıya çağrılmışsa bir önceki toplantıya ilişkin erleme tutanağının ve toplantıya ilişkin diğer gerekli belgelerin eksiksiz bir biçimde toplantı yerinde bulunup bulunmadığını tespit etmek ve bu durum toplantı tutanağında belirtmek.

c) Hazır bulunanlar listesini inzalanarak suretiyle asaleten veya temsilen genel kurul katılımları kimlik kontrolünü itiraz veya lüzum üzerine yapmak ve temsil belgelerinin doğruluğunu kontrol etmek.

f) Mühhas üyeler ile en az bir Yönetim Kurulu üyesinin ve deatime tabi şirketlerde denetçinin toplantıda hazır olup olmadığının tespit etmek ve bu durumu toplantı tutanağında belirtmek.

g) Gündem çerçevesinde genel kurul çalışmaları yönetmek, Kanunda belirtilen işlemler hakkında gündem dışına çıkılmaması önlemek, toplantı düzenini sağlamak, bunun için gerekli tedbirleri almak.

h) Birleşimleri ve oturumları açmak, kapatmak ve toplantıyı kapatmak.

i) Müzakere edilen hususlara ilişkin karar, tasın, tutanak, rapor, özet ve benzeri belgeleri genel kurulda okumak ya da okutmak ve bunlarla ilgili konuşmak isteyenlere söz vermek.

j) Genel kurulca verilecek kararlara ilişkin oylama yapılmak ve sonuçlarını bildirmek.

k) Toplantı için asgari nisabın toplantının başında, devamında ve sonunda muhalefza edilip edilmediğini, kararların Kanun ve esas sözleşmede öngörüleni nisaplara uygun olarak alınıp alınmadığını gözlemek.

l) Konunun 428 inci maddesinde belirtilen temsilciler tarafından yapılan bildirimleri genel kurulca açıklamak.

m) Konunun 436 nci maddesi uyarınca, oy hakkından yoksun olanların anılan maddede belirtilen kararlarda oy kullanmalarını önlemek, oy hakkına ve imtiyazı oy kullanmasına Kanun ve esas sözleşme uyarınca getirilen her türlü sınırlamayı gözlemek.

n) Sermayenin onda birine sahip pay sahiplerinin istemi üzerine finansal tabloların müzakeresi ve buna bağlı konuların görüşülmesini, genel kurulun bu konuda karar alınmasına gerek olmaksızın bir oy sonra yapılacak toplantıda görüşülmek üzere erlemek.

o) Genel kurul çalışmaları ait tutanakların düzenlenmesini sağlamak ilizazları tutanağa geçirmek, karar ve tutanakları inzalanarak, toplantıda alınan kararlara ilişkin teblih ve aleyhile kullanılan oyları hiçbir tereddüde yer vermeyecek şekilde toplantı tutanağında belirtmek.

p) Toplantı tutanağını, Yönetim Kurulu yıllık faaliyet raporunu, denetimine tabi şirketlerde denetçi

raporlarını, finansal tabloları, hazır bulunanlar listesini, gündemi, öngörülenleri, varsa seçimler oy kâğıtlarını ve tutanaklarını ve toplantıyla ilgili tüm belgeleri toplantı bitiminde bir tutanakla hazır bulunan Yönetim Kurulu üyelerinden birine teslim etmek.

Gündemin Görüşülmesine Geçilmeden Önce Yapılacak İşlemler

**Madde 9 –**  
Toplantı Başkanı, genel kurul toplantı gündemini okur veya okutur. Başkan tarafından gündem maddelerinin görüşülme sırasına ilişkin bir değişiklik önerisi olup olmadığı sorulur, eğer bir öneri varsa bu durum genel kurulun onayına sunulur. Toplantıda hazır bulunan oylama çoğunluğunun kararıyla gündem maddelerinin görüşülme sırası değiştirilebilir.

Gündem ve Gündem Maddelerinin Görüşülmesi;

**Madde 10. –**  
(1) Olağan genel kurul gündeminde aşağıdaki hususların yer alması zorunludur:

a) Açılış ve toplantı başkanlığının oluşturulması.

b) Yönetim Kurulu yıllık faaliyet raporunun, denetimine tabi şirketlerde denetçi raporunun ve finansal tabloların görüşülmesi.

c) Yönetim Kurulu üyeleri ile varsa denetçilerin ibraları.

d) Siresi dolan Yönetim Kurulu üyeleri ile denetime tabi şirketlerde denetçinin seçimi.

e) Yönetim Kurulu üyelerinin ücretleri ile huzur hakkı, ikramiye ve prim gibi haklarının belirlenmesi.

f) Karın kullanım şeklinin, dağıtımının ve kazanç payları oranlarının belirlenmesi.

g) Varsa esas sözleşme değişikliğinin görüşülmesi.

h) Gerekli görülen diğer konular.

(2) Olağan İstif genel kurul toplantısının gündeminin, toplantı yapılmasını gerektiren sebepler oluşturur.

(3) Aşağıda belirtilen istisnalar dışında, toplantı gündeminde yer almayan konular görüşülemez ve karara bağlanamaz:

a) Ortakların tamamının hazır bulunması halinde, gündeme ayırtığı ile konu ilave edilebilir.

b) Konunun 438 inci maddesi uyarınca, herhangi bir pay sahibinin özel denetim teblihi, gündemde yer alıp almadığına bakılmaksızın genel kurulca karara bağlanır.

c) Yönetim Kurulu üyelerinin görevden alınmaları ve yenilerinin seçimi hususları, yıl sonu finansal tabloların müzakeresi maddesiyle ilgili sayılır ve gündemde konuya ilişkin madde bulunup bulunmadığına bakılmaksızın istem halinde doğrudan görüşülecek karar verilir.

d) Gündemde madde bulunmasa bile yolsuzluk, yetersizlik, bağıllık yükümlünün ihlali birçok şirkette üyelik sebebiyle görevin ifasında güçlük, geçimsizlik, nüfuzun kötüye kullanılması gibi haklı sebeplerin varlığı halinde Yönetim Kurulu üyelerinin görevden alınması ve yerine yenilerinin seçilmesi hususları genel kurulda hazır bulunanların oy çoğunluğuyla gündeme alınır.

(4) Genel kurulda müzakere edilerek karar bağlanmış gündem maddesi hazır bulunanların oy

birliği ile karar verilmemişse yeniden görüşülüp karara bağlanamaz.

(5) Yapılan denetim sonucunda veya herhangi bir sebeple Bakanlık şirket genel kurulunda görüşülmesi istenen konular gündeme konulur.

(6) Gündem, genel kurul toplantıya çağırın tarafından belirlenir.

**Toplantıda Söz Alınması;**  
**Madde 11 –**

(1) Görüşülmekte olan gündem maddesi üzerinde söz almak isteyen pay sahipleri veya diğer ilgililer durumu Toplantı Başkanlığına bildirirler. Başkanlık söz alan kişileri genel kurulca açıklar ve başvuru sırasına göre bu kişilere söz hakkı verir. Kendisine söz sırası gelen kişi, toplantı yerinde bulunmuyorsa söz hakkını kaybeder. Konuşmalar, bunun için oylama yerden, genel kurul hitaben yapılır. Kişiler kendi aralarında konuşma sıralarını değiştirirler.

Konuşma süresinin sınırlandırılması halinde, şifası gelip konuşmasını yapan bir kişi, konuşma süresi olduğu zaman, ancak kendinden sonra konuşacak ilk kişi konuşma hakkını verdiği takdirde konuşmasını, o kişinin konuşma süresi içinde tamamlamak koşuluyla sürdürülebilir. Diğer bir biçimde konuşma süresi uzatılmaz;

(2) Toplantı Başkanınca, görüşülen konular hakkında açıklanmış bulunmak isteyen Yönetim Kurulu üyeleri ile denetçiye sıraya bakılmaksızın söz verilebilir.

(3) Konuşmaların süresi, başkanın veya pay sahiplerinin önerisi üzerine, gündemin yoğunluğu, görüşülmesi gerekli konuların çokluğu, "öncelik ve söz almak isteyenlerin sayısına göre genel kurulca kararlaştırılır. Bu gibi durumlarda, genel kurul, önce konuşma süresinin sınırlandırılması gerekerek gerekmedikçe ve sonra da süresini ne olacağı konularında, ayrı ayrı oylamayla karar verir.

(4) Kanunun 1527 nci maddesi uyarınca genel kurulca elektronik ortamda katılan pay sahiplerinin veya temsilcilerinin görüş ve önerilerinin iletilmelerine ilişkin olarak anılan madde ve alt düzenlemelerde belirtilmiş usul ve esaslar uygulanır.

**Oylama ve Oy Kullanma Usulü;**  
**Madde 12 –**

(1) Oylamaya başlamadan önce, Toplantı Başkanı, oylanacak konuyu genel kurulca açıklar. Bir karar taslağına oylama yapılacak ise, bu yazılı olarak saptanıp okunduktan sonra, oylamaya geçilir. Oylamaya geçileceği açıklandıktan sonra, ancak usul hakkında söz istenebilir. Bu sırada, talep etmese rağmen kendisine söz vermemesi pay sahibi varsa, hatırlatılırsa ve Başkanca doğrultulmuş "koşullu konuşma hakkını" kullanın Oylamaya geçildikten sonra söz verilmaz.

(2) Toplantıda görüşülen konulara ilişkin oylar, el kaldırarak veya ayaga kalkmak ya da ayrı ayrı kabul veya ret denilmek suretiyle tutulabilir. Ancak genel kurulda temsil edilen hisselerin yirmide biri gibi oylama ilahı ettiği takdirde gizli oya başvurulur. Bu oylar

toplantı başkanlığınca sayılır. Özerkliğinde başkanlık, oy sayımında yardımcı olmak üzere yeter sayıda kişiyi görevlendirebilir; El kaldırmayanlar ayaga kalkmayanlar veya herhangi bir şekilde beyhuda bulunmayanlar "ret" oyu vermiş sayılır ve bu oylar değerlendirilmede ilgili kararın aleyhinde verilmiş kabul edilir.

(3) Kanunun 1527 nci maddesi uyarınca genel kurulca elektronik ortamda katılan pay sahiplerinin veya temsilcilerinin oy kullanmalarına ilişkin olarak anılan madde ve alt düzenlemelerde belirtilmiş usul ve esaslar uygulanır.

**Toplantı Tutanağının Düzenlenmesi;**  
**Madde 13 –**

(1) Toplantı Başkanınca, pay sahiplerini veya temsilcilerini, bunların sahip oldukları payları, grupları, sayıları ve itibari değerlerini gösteren hazır bulunanlar listesini inzalanarak, genel kurulca sorulan soruların ve verilen cevapların özet olarak, alınan kararların ve her bir karar için kullanılan oylama ve oylamsuz oylama sayılarının tutanakta açık bir şekilde gösterilmesi ile tutanağın Kanun ve ilgili mevzuatla belirlenen esaslarla uygun olarak düzenlenmesi sağlanır.

(2) Genel kurul tutanağı toplantı yerinde ve toplantı sırasında daktiloyle, bilgisayarla veya okunaklı şekilde mürekkepli kalem kullanılmak suretiyle el yazısıyla düzenlenir. Tutanağın bilgisayarla yazılabilmesi için toplantı yerinde çıktılarının alınmasına imkân sağlayacak bir yazılımın olması şarttır.

(3) Tutanak en az iki nüsha halinde düzenlenir ve tutanağın her sayfası, Toplantı Başkanlığı ile katılmış olması halinde Bakanlık temsilcisi tarafından imzalanır.

(4) Tutanakta; şirketin ticaret unvanı, toplantı tarihi ve yeri, şirketin paylarının toplam itibari değeri ve pay adedi, toplantıda esaslenen ve temsilen olmak üzere temsil edilen toplantı pay adedi, katılmışsa Bakanlık temsilcisinin adı ve soyadı ile görevlendirme yazısının tarih ve sayfası, toplantı ilanı yapıyorsa davetini ne suretle yapıldığı, ilansız yapıyorsa bunun belirlenmesi zorunludur.

(5) Toplantıda alınan kararlara ilişkin oy miktarları, hiçbir tereddüde yer vermeyecek şekilde rakamla ve yazıyla tutanakta belirtilir.

(6) Toplantıda alınan kararlar olumsuz oy veren ve bu muhalefeti tutanağa geçirmek isteyenlerin adı, soyadı ve muhalefet gerekçeleri tutanağa yazılır.

(7) Muhalefet gerekçesinin yazılı olarak verilmiş halinde, bu yazı tutanağa eklenir. Tutanakta, muhalefeti belirten orlağın veya temsilcisinin adı, soyadı yazılır ve muhalefet yazısının ekte olduğu belirtilir. Tutanağa eklenen muhalefet yazısı toplantı başkanlığı ve katılmışsa Bakanlık temsilcisi tarafından imzalanır.

**Toplantı Sonunda Yapılacak İşlemler;**  
**Madde 14 –**

(1) Toplantı Başkanı, toplantı sonunda tutanağın bir nüshasını

ve genel kurulca ilgili diğer tüm evrakları toplantıda hazır bulunan Yönetim Kurulu üyelerinden birine teslim eder. Taraf tarafında düzenlenecek ayrı bir tutanakla bu durum tespit edilir.

(2) Yönetim Kurulu, toplantı tarihinden itibaren en geç on beş gün içerisinde tutanağın noterce onaylanmış bir suretini Ticaret Sicili Müdürlüğüne vermek ve bu tutanağı yer alan tescil ve ilan tabu hususları tescil ve ilan ettirmekle yükümlüdür.

(3) Tutanak, internet sitesi aracılığıyla yükümlü olan şirketlerce genel kurul tarihinden itibaren en geç beş gün içerisinde internet sitesine de konulur.

(4) Toplantı başkanı ayrıca, hazır bulunanlar listesinin, gündemin ve genel kurul toplantı tutanağının bir nüshasını katılmış olması halinde Bakanlık temsilcisine teslim eder.

**Toplantıya Elektronik Ortamda Katılma;**  
**Madde 15 –**

Genel kurul toplantısının Kanunun 1527 nci maddesi uyarınca elektronik ortamda katılma imkânı tanınmış durumda yönetim kurulunca ve toplantı başkanlığınca yerine getirilecek işlemler Kanunun 1527 nci maddesi ve ilgili mevzuat dikkate alınarak ifa edilir.

**Üçüncü Bölüm**  
**Çeşitli Hükümler**  
**Bakanlık Temsilcisinin Katılımı ve Genel Kurul Toplantısına İlişkin Belgeler;**  
**Madde 16 –**

(1) Bakanlık temsilcisinin katılımı zorunlu olan toplantılar için temsilcinin istemesine ve bu temsilcinin görev ve yetkilerine, ilişkin Anonim Şirketlerin Genel Kurul Toplantılarının Usul ve Esasları ile Bu Toplantılarda Bulunacak Gönürlük ve Ticaret Bakanlığı Temsilcileri Hakkında Yönetmelik hükümleri saklıdır.

(2) Genel kurul katılımcıların ve hazır bulunanlar, listesinin hazırlanmasında, genel kurulca kullanılacak temsil belgeleri ile toplantı tutanağının düzenlenmesinde birinci fıkrada belirtilen Yönetmelik hükümlerine uyulması zorunludur,

**İç Yönergede Öngörülmemiş Durumlar;**  
**Madde 17 –**

Toplantılarda, bu İç Yönergede öngörülmemiş bir durumda karşılaşılmış halinde genel kurulca verilecek karar doğrultusunda hareket edilir.

**İç Yönergenin Kabulü ve Değişiklikler;**  
**Madde 18 –**

(1) Bu İç Yönerge, Türkiye Finans Katılım Bankası Anonim Şirketi genel kurulunun onayı ile Yönetim Kurulu tarafından yürürlüğe konulmuş tescil ve ilan edilir, iç Yönergede yapılacak değişikliklerde ayrı usule tabidir.

**İç Yönergenin Yürürlüğü**  
**Madde 19 –**

(1) Bu İç Yönerge Türkiye Finans Katılım Bankası Anonim Şirketi'nin 28.03.2013 tarihli genel kurul toplantısında kabul edilmiş olup, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ilanı tarihinden yürürlüğe girer.

İmzalar  
(5/A)/9/190621)



Adres : DÜMLÜPİNAR BULVARI NO:252 (Eskişehir Yolu 9. Km) 06530 – ANKARA TELEFON : 0 312 218 20 00 FAKS : 0 312 218 20 11 www.tobb.org.tr

## T.C. İSTANBUL TİCARET SİCİLİ MÜDÜRLÜĞÜ'NDEN

İlan Sıra No: 78  
MERSİS No: 0068006387095226  
Ticaret Sicil/Dosya No: 401492-0Ticaret Unvanı:  
TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİAdres : Saray Mahallesi Sokullu Cad. No: 6/3 Ümraniye/İstanbul  
Yukarıda bilgileri verilen şirket ile ilgili olarak aşağıda belirtilen hususlar müdürlüğümüze ibraz edilen belgeler istinaden ve Türk Ticaret Kanunu'na uygun olarak 4.1.2021 tarihinde tescil edildiği ilan olunur.Tescil Edilen Hususlar: Yönetim İç Yönergesi  
Tescille Delil Olan Belgeler: Üstüdadı 21. noterliği Nin 30.12.2020 Tarih 64080 Sayı İle Tsdüklü, 9.12.2020 Tarihli 6618 Sayılı Yönetim Kurulu KararıYÖNETİM İÇ YÖNERGESİ  
SINIRLI YETKİLİ TİCARİ VEKİLLERİN YETKİLERİNİN BELİRLENMESİ  
HAKKINDA İÇ YÖNERGE

İç Yönerge No : 2020/3 Yönetim Kurulu Kararı Tarihi : 09.12.2020

Yönetim Kurulu Kararı No : 6618

## BİRİNCİ BÖLÜM

Amaç, Kapsam, Dayanık ve Tanımlar

## Amaç

## MADDE 1

(1) Bu Sınırlı Yetkili Ticari Vekillerin Yetkilerinin Belirlenmesi Hakkında İç Yönerge'nin ("İç Yönerge") amacı, Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.'yi ("Banka") temsil edebilecek Sınırlı Yetkili Ticari Vekillerin temsil yetkilerine ilişkin usul ve esasların belirlenmesidir.

## Dayanak

## MADDE 2

(1) Bu İç Yönerge, TTK'nın 367'inci maddesi ile TTK'nın 371'inci maddesinin 7'inci fıkrası ve Banka Esas Sözleşmesi'nin 10.2. maddesi hükümlerine uygun olarak hazırlanmıştır.

## Tanımlar ve Kısaltmalar

## MADDE 3

- (1) Bu İç Yönerge'de geçen;
- a) Bölge Müdürlüğü; Banka'nın bölge satış müdürlüklerini, bölge tahsis müdürlüklerini ve diğer bölge müdürlüklerini;
- b) Genel Müdür, Banka'nın genel müdürünü veya genel müdür vekilini;
- c) Genel Müdür Yardımcısı; Banka'nın genel müdür yardımcılarını ve genel müdür yardımcısı vekillerini;
- d) Genel Müdürlük; Banka'nın genel müdürlük teşkilatını;
- e) İmza, İslak (elle atılan) imzayı, güvenli elektronik imzayla kullanılması suretiyle atılan imzayı veya ilgili mevzuat kapsamında İslak (elle atılan) imzayla hukuki sonuçlarını doğurmasını kaydıyla, başka bir yöntemle atılan imzayı;
- f) Kalıcı Veri Saklayıcısı; Banka tarafından gönderilen veya Banka'ya gönderilen bilgiyi, bu bilginin amacına uygun olarak nakul bir süre inceleme yapılmasına olanak tanıyacak şekilde kaydedilmesini ve değiştirilmeden kopyalanmasını sağlayıcı ve bu bilgiye ayne ulaşım imkânı veren kasa mesajı, elektronik posta, internet, CD, hafıza kartı ve benzeri her türlü araç veya ortamı;
- g) Kredi; Nakdi ve gayri nakdi krediler ile kredi sayılan işlemleri;
- h) Sınırlı Yetkili Ticari Vekil; Banka'nın Yönetim Kurulu üyeleri (Genel Müdür dahil), Murahhas Üyeleri ve Murahhas Müdürleri ile TBK 547'inci madde uyarınca ticari temsilcileri dışında kalan ve bu İç Yönerge'ye istinaden atanmış sınırlı yetkili ticari vekilleri;
- i) Şube; Banka'nın yurt içi ve yurt dışındaki şubelerini;
- j) TBK; 6098 sayılı Türk Borçlar Kanunu'nu;
- k) TTK; 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nu
- l) Yönetim Kurulu; Banka'nın yönetim kurulumu, ilâde eder.

## İKİNCİ BÖLÜM

## Sınırlı Yetkili Ticari Vekillerin Atanması ve Görevden Alınması Atama

## MADDE 4

- (1) Sınırlı Yetkili Ticari Vekiller Yönetim Kurulu tarafından yetkilendirilir.
- (2) Yönetim Kurulu Sınırlı Yetkili Ticari Vekiller dışındaki ticari vekilleri ve diğer tacir yardımcılarını yetkilendirmeye yetkisini Genel Müdürlüğe devredebilir.
- (3) Sınırlı Yetkili Ticari Vekillerin işe alınması ve iş sözleşmesi akdedilmesi konusunda Genel Müdürlük yetkilidir.

## Görevden Alma

## MADDE 5

- (1) Sınırlı Yetkili Ticari Vekillere verilmiş olan Banka'ya temsil ve ilzam yetkisi Yönetim Kurulu tarafından her zaman geri alınabilir. (2) Yönetim Kurulu üyelerinin, Sınırlı Yetkili Ticari Vekillerin ve kendisine imza yetkisi verilen diğer kişilerin imza yetkileri, kendilerine imza yetkisi verilmesinin hukuki sebebi ortadan kalktığı anda kendiliğinden sona erer. Bu kapsamda çalışanlar Banka arasındaki işi aklı sona erdiğinde veya herhangi bir Yönetim Kurulu üyesi, bu sıfatını kaybetmiş anda imza yetkisi de kendiliğinden sona erer.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

## Sınırlı Yetkili Ticari Vekillerin Temsil Yetkisine İlişkin Esaslar

## Genel Olarak

## MADDE 6

- (1) Sınırlı Yetkili Ticari Vekiller, Banka'ya sadece bu İç Yönerge'de belirtilen konularda temsil ve ilzam edebilir. (2) Yönetim Kurulu bu İç Yönerge dışında da üçüncü kişilere Banka'ya temsil etme yetkisi vermez.

## Yönetim Kurulu Üyeleri, Ticari Temsilciler ve Murahhas Müdürlerin Yetkisi

## MADDE 7

- (1) Bu İç Yönerge hiçbir şekilde Yönetim Kurulu üyeleri, murahhas üyeler ve murahhas müdürler ile TBK 547'inci madde anlamında ticari temsilcilerin Banka'ya temsil ve ilzam konusundaki yetkilerinin sınırlı olduğu şeklinde yorumlanamaz.

(2) Yönetim Kurulu kararında aksi belirtilmedikçe, Yönetim Kurulunca kendilerine yetki verilen Yönetim Kurulu Üyeleri ve/veya murahhas üye ve/veya murahhas müdürler ve/veya TBK 547'inci madde anlamında ticari temsilcilerin yaptığı hukuki işlemlerin Banka açısından bağlayıcı olması için en az ikisinin birlikte imza atması gerekir.

(3) Bu İç Yönerge kapsamında Yönetim Kurulu üyelerine yapılan atfılarına Genel Müdür de girer.

(4) Yönetim Kurulu üyeleri, Yönetim Kurulu tarafından atanmış murahhas üye veya murahhas müdürler ile TBK 547'inci madde anlamında ticari temsilcilerden herhangi birisi bu İç Yönerge kapsamında yetkilendirilen Sınırlı Yetkili Ticari Vekil ile birlikte, işlemi yapan Sınırlı Yetkili Ticari Vekil'in yetkisinde olan her türlü işlemi gerçekleştirebilir.

(5) Bu İç Yönerge'de, Mevzuatta ve Esas Sözleşmede yer alan kısıtlamaların ve istisnaların saklıdır.

## Genel Müdür Yardımcılarının Yetkisi

## MADDE 8

(1) İşbu İç Yönerge'de açıkça belirtilen istisnai durumlar saklı kalmak kaydıyla Genel Müdür Yardımcılarının herhangi ikisi, bu İç Yönerge ile Sınırlı Yetkili Ticari Vekiller'in yapabileceği iş ve işlemlerin tamamını Banka adına gerçekleştirebilir.

(2) Genel Müdür Yardımcılarından herhangi birisi, Genel Müdür Yardımcısı olmayan Sınırlı Yetkili Ticari Vekillerden herhangi birisi ile birlikte, bu Sınırlı Yetkili Ticari Vekil'in yetkisi dahilindeki her türlü işlemi gerçekleştirebilir.

(3) Bu İç Yönerge'de, Mevzuatta ve Esas Sözleşmede yer alan kısıtlamalar ve istisnalar saklıdır.

## Temsil Yetkisinin Kullanılma Şekli

## MADDE 9

(1) Sınırlı Yetkili Ticari Vekillerin Banka adına gerçekleştirdikleri iş ve işlemlerin Banka açısından bağlayıcı olması için, Sınırlı Yetkili Ticari Vekillerin, Banka'nın ticaret unvanı altına birlikte imza atması gerekmektedir.

(2) Şifrelenmiş SWIFT mesajları ile gönderilen iletiler dâhil olmak üzere, Sınırlı Yetkili Ticari Vekillerin imza kullanmaksızın Banka adına iş ve işlem yapabilmeleri için; ilgili iş ve işlemi yapma konusunda yetkili en az iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekilin aynı yönde imza beyanlarını Kalıcı Veri Saklayıcısı aracılığıyla iletilmesi gerekmektedir. Bu İç Yönerge'de geçen "imzası gerekir", "imzalanır" gibi ifadeler, Kalıcı Veri Saklayıcısı aracılığı ile yapılan işlemleri de kapsayacak şekilde geniş yorumlanır.

(3) Bu maddenin ilk üç fıkrasında belirtilen şekilde hareket etmeyen Sınırlı Yetkili Ticari Vekiller Banka'ya bağlayıcı hukuki işlem yapılamaz.

(4) Şubelerde ve Bölge Müdürlüklerinde çalışan Sınırlı Yetkili Ticari Vekiller, yetkileri kapsamındaki konularda tüm Şubeler ve bu İç Yönerge'de açıkça izin verilen durumlarda Genel Müdürlük adına iş ve işlem yapabilirler. Şubelerde ve Bölge Müdürlüklerinde çalışan Sınırlı Yetkili Ticari Vekiller, Bankanın şube/bölge müdürlüğü çalışan olarak, Genel Müdürlüğün kayıtlı olduğu İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü nezdinde Sınırlı Yetkili Ticari Vekil olarak tescil edilebilirler. Şube/Bölge Müdürlükte çalışanları, bir Şube'nin kayıtlı olduğu Ticaret Sicil Müdürlüğünde tescil ve ilan edilmiş olsalar dahi, diğer Şubeler adına ve bu İç Yönerge'de açıkça izin verilen durumlarda Genel Müdürlük adına iş ve işlem yapabilirler.

(5) Genel Müdürlük bünyesinde çalışan Sınırlı Yetkili Ticari Vekiller, bu İç Yönerge ile kendilerine yetki tanınan konularda Banka'ya, Genel Müdürlük ve Şube işlemlerinde temsil ve ilzam edebilirler. Genel Müdürlükte çalışan Sınırlı Yetkili Ticari Vekiller den herhangi birisi ile Şubelerde veya Bölge Müdürlüklerinde çalışan Sınırlı Yetkili ticari vekillerin herhangi birisi, ortak yetki konularında hem Şubeler adına hem de bu İç Yönerge'de açıkça izin verilen durumlarda Genel Müdürlük adına iş ve işlem yapabilir.

(6) Vekâletname Düzenleme Yetkisi Sınırlı Yetkili Ticari Vekiller, aşağıda belirtilen esaslara tabi olarak bir başkasını yetkilendirebilir, vekil tayin edebilirler. Aşağıda belirtilenler hariçinde vekâletname düzenlenbilmesi için Genel Müdür'ün onayının alınması kaydı ile iki Genel Müdür Yardımcısının birlikte imzası gerekir:

- a) Tasnımların Banka tarafından satın/devir alınması, satılması/devredilmesi, üçüncü kişilere ait tasnımların Banka tarafından kiralınması veya benzeri şekilde kullanım hakkının Banka'ya bırakılması veya bunlar üzerinde Banka lehine sınırlı ve hak tesisini ile ilgili her türlü iş ve işlemlere ilişkin vekâletname düzenlenmesi için Genel Müdür Yardımcısı unvanına sahip en az iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekilin birlikte imzası gerekir.
- b) Banka'ya ait tasnımlar üzerinde rehin, ipotek ve sınırlı ve hak tesisini ile ilgili yetkilendirmeler açısından, Yönetim Kurulu kararına istinaden Genel Müdür Yardımcısı veya üzeri unvana sahip iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekilin birlikte imzası ile vekâletname/temsil belgesi düzenlenebilir.
- c) Banka'nın kiraya veren sıfatıyla yer aldığı finansal kiralama işlemleri kapsamında edildiği tasnımlar üzerinde ipotek, rehin ve sınırlı ve hak tesisine ilişkin vekâletname düzenlenmesi için, Genel Müdür'ün onayı alınmak kaydı ile Genel Müdür Yardımcısı unvanına sahip, birinci derece imza yetkilisi ticari vekilin birlikte imzası gerekir.

d) Banka'nın taraf olduğu dava, tahkim, arabuluculuk ve icra takipleri ile ilgili verilecek vekâletnameler ("Genel Avukat Vekâletleri"), en az Genel Müdür Yardımcısı unvanına sahip iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekilin birlikte imzası ile düzenlenebilir.

e) İşbu İç Yönergede belirtilen onay makamlarının (Yönetim Kurulu/Yönetim Kurulu Kredi Komitesi/ iki Genel Müdür Yardımcısı) onayı/kararı alınarak kaydı ile idari takibe veya kanuni talibe mülkiyet etmiş banka alacaklarının teminat verene/hüdef olan kişilere ve/veya üçüncü kişilere temlik edilmesi ve buna bağlı iş ve işlemler için verilecek vekâletnameler, bir Hukukî Takip Müdürü olmak üzere, Genel Müdürlükte çalışan Müdür ve üzeri unvana sahip birinci derece imza yetkilisi olmak üzere en az iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekilin birlikte imzası ile düzenlenebilir.

f) Bu İç Yönerge'nin 15. maddesi kapsamında finansal kiralama konusu malın banka adına devir alınması, banka tarafından devredilmesi, finansal kiralama ile ilgili diğer işlemler konusunda düzenlenecek vekâletnameler ile gümrük/trafik müşavirliklerine vb. düzenlenecek vekâletnameler için, bir Ticari Kredi Kontrol/ Teminat Yönetimi ve Bireysel Krediler Operasyonu Müdürü olmak üzere Genel Müdürlükte çalışan Müdür ve üzeri unvana sahip en az iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekil'in birlikte imzası alınması gerekmektedir.

g) Bankanın, elden çıkarılacak kıymet sayılan tasnımlarının ve Bankanın kiraya veren olduğu finansal kiralama sözleşmelerine konu tasnımlarının emsali taşıdığı, kat mülkiyeti/kat irtifakı tesis, vb. işlemleri ile mar mevzuatı kapsamında alınması gereken rubuza/izin vb. işlemler açısından en az birisi Ticari Tahvilatlar Müdürü/Hukukî Takip Müdürü/ Ticari Kredi Kontrol/ Teminat Yönetimi ve Bireysel Krediler Operasyonu Müdürü olmak üzere

(Devamı 354.Sayfada)



Bu belge 5070 sayılı Elektronik İmza Kanunu kapsamında 07.01.2021 tarihinde güvenli e-imza ile imzalanmıştır. Doğrulama süresi e-imza tarihinden itibaren bir aydır.

(Başarılı 353.Soyfada)

Genel Müdürlükte çalışan Müdür ve üzeri unvanı sahip en az iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekil, birlikte atacakları imza ile vekaletname düzenleyebilirler.

h) Banka adına teminatların (rehin, ipotek, temlik, vs.) alınması ve kaldırılması için verilecek vekaletnamlar konusunda, en az biri Ticari Kredi Kontrol/Teminat Yönetimi ve Bireysel Krediler Operasyonu Müdürlüğü olmak üzere Genel Müdürlükte çalışan Müdür ve üzeri unvanı sahip en az iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekilin birlikte imzası gerekir.

i) Şube faaliyetleriyle ilgili olarak, şube personeline geçici süreyle vekaletname düzenlenmesi için, İnsan Kaynakları Grubundan, Müdür ve üzeri unvanı sahip en az iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekilin birlikte imzası gerekir.

j) Banka adına doğalgaz, elektrik, su, telefon vb. aboneliklere ilişkin işlemler konusunda vekaletname düzenlenmesi için bir İdari İşler ve Emlak Müdürü olmak üzere Genel Müdürlükte Çalışan Müdür ve üzeri en az iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekilin birlikte imzası gerekir.

k) Bu İç Yönerge'nin 22'nci ve 23. Maddeleri kapsamında yapılacak iş ve işlemler için vekaletname düzenlenmesi için bir Satın Alma / İdari İşler ve Emlak Müdürü olmak üzere Genel Müdürlükte çalışan Müdür ve üzeri unvanı sahip en az iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekilin birlikte imzası gerekir.

l) Tevakkül yoluyla Banka tarafından kredi kullanıldığı durumlarda, işlem konusu emtiamın alınacağı brokurlarla işlenmiş, sendikasyon kredilerinde, kulüp kredilerinde, çok taraflı finansal yeniden yapılandırma işlemlerinde lider banka, teminat temsilcisi, kredi temsilcisinin yetkilendirilmesi, kredi kullanılmadıkça kredi konusu mal veya hizmetin alımı için müşterinin yetkilendirilmesi, yatarım vekâleti yoluyla kullanılacak kredilerde fonun yönetimi için yapılacak yetkilendirmeler gibi başka bir iş ve işlemin parçası olan yetkilendirmeler yukarıdaki sınırlamalara tabi değildir. Bu gibi durumlarda iç yönergeye ilgili iş ve işlemleri yapmaya yetkili sınırlı yetkili ticari vekiller, gerekli yetkilendirmeyi de yapabilirler.

(7) Bu İç Yönerge açısından:

a) "Yönetici yardımcısı" ifadesi Banka'da yönetici yardımcısı veya yönetmen yardımcısı yahut kademli müşavir unvanı, kademli uzman gibi dengi unvanlarda çalışan Sınırlı Yetkili Ticari Vekilleri,

b) "Yönetici" ifadesi, Banka'da yönetici veya yönetmen yahut hukuk müşavir yardımcısı, şüphesiz gibi dengi unvanlarda çalışan Sınırlı Yetkili Ticari Vekilleri,

c) "Yönetici yardımcısı ve üzeri" ifadesi Banka'da yönetici yardımcısı, yönetici, müdür, direktör ve Genel Müdür Yardımcısı olarak çalışan Sınırlı Yetkili Ticari Vekilleri,

d) "Yönetici ve üzeri" ifadesi, Banka'da yönetici, müdür, direktör ve Genel Müdür Yardımcısı olarak çalışan Sınırlı Yetkili Ticari Vekilleri,

e) "Müdür ve üzeri" ifadesi, Banka'da müdür, direktör ve Genel Müdür Yardımcısı olarak çalışan Sınırlı Yetkili Ticari Vekilleri,

f) "Direktör ve üzeri" ifadesi Banka'da direktör ve Genel Müdür Yardımcısı olarak çalışan Sınırlı Yetkili Ticari Vekilleri, ifade eder.

(8) Bu İç Yönerge'de tutarsal sınırlamaların olduğu durumlarda, yüksek tutar amlığında yetkili olan Sınırlı Yetkili Ticari Vekiller, aynı kategorideki daha düşük tutar aralığındaki işlemleri yapmak için de yetkilidir.

(9) Bu İç Yönerge kapsamında herhangi bir iş ve işlemleri yapmaya yetkili olanlar, bu İç Yönerge'de belirtilen istisnai durumlarda saklı kalmak kaydıyla, ilgili iş ve işlemleri sona erdirmek ve tadil etmek için de yetkilidir. Şu kadar ki herhangi bir iş veya işlemin yapılması için Yönetim Kurulu'nun, Yönetim Kurulu Kredi Komitesi'nin veya herhangi bir makamın onayı gerektiyorsa, ilgili iş ve işlemleri sona erdirmek için bu onay aranmaz.

#### Temsil Yetkisinin Sınıflandırılması

##### MADDE 10

(1) Sınırlı Yetkili Ticari Vekillerin temsil yetkisi birinci derece imza yetkisi ve ikinci derece imza yetkisi olmak üzere iki sınıfa ayrılır.

(2) Bu sınıflandırmaya ek olarak bazı konularda ve/veya belirli bir miktara kadar yapılacak hukuki işlemlerde Sınırlı Yetkili Ticari Vekilin Banka'nın organizasyon yapısındaki unvanı kapsamında sınırlama getirilebilir.

(3) Sınırlı Yetkili Ticari Vekillerde, Banka'nın organizasyon yapısına istinaden bu İç Yönerge ile verilen temsil ve ilzan yetkisi, birimin adının değişmesi veya Sınırlı Yetkili Ticari Vekil'in pozisyonunun değişmesi halinde aksi yönde Yönetim Kurulu kararı alınmadığı sürece devam eder.

#### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Sınırlı Yetkili Ticari Vekillerin Temsil Yetkisinin Kapsamı Bankayı Taahhüt Altına Sokan Sözleşmeler ve Genel Temsil Yetkisi

##### MADDE 11

(1) Bu İç Yönerge'de aksi açıkça belirtilmedikçe, birinci derece imza yetkisine sahip en az iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekil, bu iç yönergede belirtilen yetki konuları ile sınırlı olmak kaydı ile Banka'yı taahhüt altına sokan iş ve işlemler ile tasarruf işlemlerini birlikte gerçekleştirebilirler.

(2) Bu İç Yönerge'de aksi belirtilmedikçe, en az biri birinci derece imza yetkisine sahip iki sınırlı yetkili ticari vekil, yetki konuları ile sınırlı olmak kaydı ile Banka'yı herhangi bir taahhüt altına sokmayan iş ve işlemleri birlikte gerçekleştirebilir.

(3) Sınırlı Yetkili Ticari Vekiller bağış yapamazlar.

(4) Mevzuat ve Esas Sözleşme kapsamındaki istisnalar ve kastlanmalar saklıdır.

#### Taşınmazlar Üzerindeki Hukuki İşlemlere İlişkin Yetki

##### MADDE 12

(1) Bu maddede yer alan istisnai durumlarda saklı kalmak kaydıyla, taşınmazların Banka tarafından satın/devir alınması, üçüncü kişilere ait taşınmazların Banka tarafından kiralanması, arıyet olarak alınması ve benzeri şekilde kullanım hakkının Banka'nın binalarına yahut işbu iç yönergeyle belirtilen istisnalar haricinde bunlar üzerinde Banka lehine sınırlı ayni hak tesis için Genel Müdür Yardımcısı unvanına ve birinci derece imza yetkisine sahip en az iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekilin birlikte imzası gerekir.

(2) Banka alacaklarına mahsuben, taşınmazların satın/devir alınması için: a) Satış/devir bedelinin 20.000.000.TL'ye (yirmi milyon Türk Lirasına) kadar (bu tutar hariç) olduğu durumlarda Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcısından herhangi birisinin birlikte veya Kredi Kalitesi ve Tahsilatlar Grubu, Finans ve Strateji Grubu, Krediler Grubu veya Bilgi Sistemleri ve Operasyon Grubu Genel Müdür Yardımcısından en az ikisinin birlikte, b) Satış/devir bedelinin 20.000.000.TL (yirmi milyon Türk Lirası) ve üzerinde olduğu durumlarda Genel Müdür Yardımcısı veya üzeri unvanı sahip birinci derece imza yetkisi olan en az iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekilin birlikte, imzası gerekir.

(3) Banka'ya ait taşınmazların üçüncü kişilere satılması/devredilmesine ilişkin iş ve işlemlere ilgili olarak:

a) (Aşağıdaki (d) bendi saklı kalmak kaydıyla) Satış/devir bedelinin 10.000.000.TL (onmilyonTürkLirası) ve üzerinde olduğu durumlarda için, Yönetim Kurulu Kredi Komitesi kararına ilave olarak, Genel Müdür Yardımcısı veya üzeri unvanı sahip birinci derece imza yetkisi olan en az iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekilin birlikte imzası,

b) (Aşağıdaki (d) bendi saklı kalmak kaydıyla) satış/devir bedelinin 10.000.000.TL (onmilyonTürkLirası)'na kadar (10.000.000.TL hariç) olduğu durumlarda için, Genel Müdür ve bir Genel Müdür Yardımcısı'nın birlikte imzası,

c) Aşağıdaki (d) bendi saklı kalmak kaydıyla) Satış/devir bedelinin 5.000.000.TL (beşmilyonTürkLirası)'na kadar ( 5.000.000.TL hariç) olduğu durumlarda için, Kredi Kalitesi ve Tahsilatlar Grubu, Finans ve Strateji Grubu, Krediler Grubu veya Bilgi Sistemleri ve Operasyon Grubu Genel Müdür Yardımcısından en az ikisinin birlikte imzası,

d) İşlem taraflarından bağımsız olarak Banka'nın hizmet binalarının (genel müdürlük binası, şube binaları ve Banka'nın hizmet ve faaliyetleri ile ilgili olarak kullanılan taşınmazların) satıldığı/devredildiği veya kiraya/arıyete verildiği durumlarda için Yönetim Kurulu kararına ilave olarak Genel Müdür Yardımcısı unvanına sahip birinci derece imza yetkisi olan en az iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekilin birlikte imzası,

(4) Bu İç Yönerge'de belirtilen istisnai durumlarda haricinde, Banka'ya ait taşınmazlar üzerinde ipotek de dâhil olmak üzere rehin veya sınırlı ayni hak tesis ile ilgili iş ve işlemler açısından alınacak Yönetim Kurulu Kararına ilave olarak Genel Müdür Yardımcısı veya üzeri unvanı sahip birinci derece imza yetkisi olan en az iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekilin birlikte imzası gerekir. Şu kadar ki, Banka'nın kiraya veren satabıyla yer aldığı finansal kiralama işlemleri kapsamında edindiği taşınmazlar üzerinde ipotek, rehin ve sınırlı ayni hak tesis için Genel Müdür ile birinci derece imza yetkisi olan bir Genel Müdür Yardımcısı birlikte atacakları imza ile, Yönetim Kurulu kararına gerek olmaksızın işlemi gerçekleştirebilir.

(5) Bankanın elden çıkarılacak kıymet sayılan taşınmazlarıyla ilgili olarak, imar mevzuatında sağlanan avantajlardan yararlanılması, imar mevzuatı kapsamında gerekli izin ve ruhsatların alınması, kat mülkiyeti/kat itfaki tesisi vb. işlemlerin yapılması için, bir Hukuk Takip Müdürlüğü/Ticari Tahsilatlar Müdürlüğü olmak üzere müdür ve üzeri unvanı sahip birinci derece imza yetkisi olan en az iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekilin birlikte imzası gerekir.

(6) Taşınmazlar üzerinde Banka alacaklarının güvencesini teşkil etmek üzere ipotek tesis edilmesi için birisi birinci derece olmak üzere en az iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekilin birlikte imzası gerekir. Şu kadar ki, Teminat Yönetimi ve Bireysel Krediler Operasyon Müdürlüğü Teminat Kontrol Servislerinde çalışan Sınırlı Yetkili Ticari Vekillerden herhangi ikisi, ilgili Sınırlı Yetkili Ticari Vekillerin imza yetkisinin derecesine veya unvanına bakılmaksızın, taşınmazlar üzerinde güvenli elektronik imza aracılığı ile internet ortamında Banko lehine ipotek tesis edebilir. Bu madde açısından Şubeler ve Bölge Müdürlüklerinde çalışan Sınırlı Yetkili Ticari Vekiller Genel Müdürlük adına işlem yapabilir.

(7) Banka'nın kiraya veren satabıyla yer alacağı finansal kiralama işlemlerinde taşınmazların müşterilerin ve/veya üçüncü kişilerden devralınması ve müşteri ve üçüncü kişilere devredilmesi konusunda bu İç Yönerge'nin 15'inci maddesi hükümleri uygulanır.

(8) Banka'nın fon kullanıcısı olarak yer alacağı kim sertifikası ihraz etmek amacıyla devralınacak, kiralanacak, kiraya verilecek, üzerinde sınırlı ayni hak tesis edilecek ve üçüncü kişilere devredilecek taşınmazlar ile ilgili olarak bu İç Yönerge'nin 21'inci maddesi uygulanır.

(9) Sınırlı Yetkili Ticari Vekiller'den herhangi ikisi, derecesine bakılmaksızın, Banka'nın kiracı sıfatını haiz olduğu taşınmazlara ilişkin olarak, Genel Müdürlük veya Şubelerin kur sözleşmelerini ve Banko'nun kiracı veya kiraya veren (kiralayana) sıfatını haiz olduğu finansal kiralama sözleşmelerini Genel Müdürlük veya Şubeler adına tapu siciline şerh ettirmeye yetkilidir.

(10) Sınırlı Yetkili Ticari Vekiller bu İç Yönerge'de belirtilen haricinde, taşınmazlarla ilgili hiçbir iş ve işlemi yapamazlar.

#### Kambiyo Senetlerine İlişkin Yetki

##### MADDE 13

(1) Bankanın Genel Müdürlük teşkilatında çalışan birinci derece imza yetkisine sahip en az iki Sınırlı Yetkili Ticari Vekil, yetki alanlarıyla sınırlı işlemlere ilişkin olarak, birlikte imza almak suretiyle Banka adına kambiyo senedi düzenleyebilir, aval verebilir, poliçeleri kabul edebilir, kambiyo senetlerini ciro ve/veya temlik edebilir veya üçüncü kişiye devredebilir.

(2) Şubelerde çalışan en az iki birinci derece imza yetkisine sahip Sınırlı Yetkili Ticari Vekil birlikte, sadece Banka tarafından yapılan kredi ödemeleri ile ilgili olarak çek keşide edebilir, Banka tarafından kullanılan aval kredilerinde kambiyo senedi üzerine aval verebilir, kabul kredilerinde poliçeyi kabul edebilir ve sadece tahsil amacıyla kambiyo senetlerini üçüncü kişilere ciro edebilir.

(3) En az birisi birinci derece imza yetkilisi olmak üzere Sınırlı Yetkili Ticari Vekillerden herhangi ikisi Banka'nın hamili olduğu kambiyo senetlerine ilişkin ibraz, protesto ve ihbar işlemlerini gerçekleştirebilir.

#### Kredi Sözleşmelerine ve Kredi İşlemlerine İlişkin Yetki

##### MADDE 14

(1) Sınırlı Yetkili Ticari Vekiller'den en az birisi birinci derece imza yetkilisi olmak üzere herhangi ikisi, Banka ad ve hesabına, müşterilerle gerçekleştirecek türev işlemler ve finansal kiralama işlemleri ile ilgili olanlar dâhil Banka tarafından müşterilere sunulacak krediler ile ilgili sözleşme ve diğer belgeleri imzalayabilirler. Ayrıca, Şubelerde ve Bölge Müdürlüklerinde çalışan Sınırlı Yetkili Ticari Vekiller Genel Müdürlük adına da müşteriler ile finansal kiralama sözleşmesi akdedebilir. Bu fıkrada kapsamındaki gerçekleştirecek işlemlerin Banka açısından geçerli olması için ilgili işleme yönelik Banka'nın kredi tahsis kararı alınmış olması gerekir.

(2) Banka tarafından kullanılacak kredinin (diğer banka ve finansal kuruluşlar ile yapılan türev işlemler ile ilgili olanlar dâhil) vı krediler ile ilgili sözleşme ve evrakın Banka açısından bağlayıcı olması için, Banko'nun Finansal Kurumlar Müdürlüğü ve/veya Aktif Pasif Yönetimi Müdürlüğü ve/veya Hazine Satış Müdürlüğü ve/veya Nükit ve Hazine Operasyon Müdürlüğünde çalışan Yönetici ve üstü unvanlara sahip en az iki birinci derece imza yetkisine sahip Sınırlı Yetkili Ticari Vekil tarafından birlikte imzaya gerekmezdir.

(3) Banka tarafından müşterilere kullanılan krediler kapsamında verilcek kefilnet ve garantiler, teminat mektupları, teminat (stand-by) akreditifleri ile kefilnet ve/veya garanti

(Devamı 355.Soyfada)



Bu belge 5070 sayılı Elektronik İmza Kanunu kapsamında 07.01.2021 tarihinde güvenli e-İmza ile imzalanmıştır. Doğrulama süresi e-İmza tarihinden itibaren bir aydır.



(Başları 354.Sayfada)

etkisini doğuran diğer hukuki işlemler, teminat amaçlı borca katılmalar vb. işlemlerin Banka açısından bağlayıcı olması için en az birisi birinci derece inza yetkilisi olmak üzere, iki Sıırlı Yetkili Ticari Vekilin birlikte imzası gerekmektedir.

#### Finansal Kiralamaya İlişkin Yetkili MADDE 15

(1) Aşağıdaki ikinci fıkraya saklı kalmak kaydıyla, Bankın tarafından müşterilere finansal kiralama yoluyla kredi kullandırılması halinde, finansal kiralama konusu malın bankanın mülkiyetine geçirilmesi ve/veya müşteri ve/veya üçüncü kişilere devredilmesi ve bu işlemler ile ilgili her türlü sözleşme ve evrakın imzalanması ve finansal kiralama sözleşmesinin tapuya veya ilgili sicillere şerhi/tescili konusunda en az birisi birinci derece inza yetkilisine sahip olmak üzere herhangi iki Sıırlı Yetkili Ticari Vekil'in birlikte imzası gereklidir. Bu fıkraya kapsamında Şube ve/veya Bölge Müdürlüğünde çalışan en az birisi birinci derece inza yetkilisine sahip olmak üzere herhangi iki Sıırlı Yetkili Ticari Vekil, Genel Müdürlük adına da hukuki işlem yapabilirler.

(2) Finansal kiralama konusu taşınmazların devredilmesi için en az birisi Teminat Yönetimi ve Bireysel Krediler Operasyon Müdürü / Ticari Kredi Kontrol Müdürü olmak üzere, müdür ve üzeri unvana sahip birinci derece inza yetkilisi olan iki Sıırlı Yetkili Ticari Vekilin birlikte imzası gerekir.

(3) Banka'nın kuraya veren sıfatıyla imzalayacağı finansal kiralama sözleşmelerine bu İç Yönerge'nin 14'üncü maddesi hükümleri uygulanır.

(4) Banka'nın kinci sıfatıyla yer alacağı finansal kiralama sözleşmelerine bu İç Yönerge'nin 22'inci maddesi hükümleri uygulanır.

#### Bankacılık İşlemlerine İlişkin Yetkili MADDE 16

(1) Bankanın Müşterilerine sağladığı bankacılık hizmetleri ile ilgili her türlü sözleşmenin Banka açısından bağlayıcı olması için en az birisi birinci derece inza yetkilisine sahip olmak üzere herhangi iki Sıırlı Yetkili Ticari Vekilin birlikte imzası gerekir.

(2) Banka'nın üçüncü kişilerden aldığı bankacılık hizmetleri ile ilgili her türlü sözleşmenin Banka açısından bağlayıcı olması için Banka'nın Finansal Kurumlar Müdürlüğü ve/veya Aktif Pasif Yönetimi Müdürü ve/veya Hazine Satış Müdürlüğü veya Nakit ve Hazine Operasyon Müdürlüğünde çalışan en az Yönetici unvanına sahip birinci derece inza yetkilisine sahip iki Sıırlı Yetkili Ticari Vekil'in birlikte imzası gerekir.

(3) Banka'nın üçüncü kişilerden aldığı bankacılık hizmetleri ile ilgili sözleşmeler dışında, tahsil, tediye, kası muameleleri ile bankalardan para ve kıymetli maden çekme ve bankalara para/kıymetli maden yatırma işlemleri de dâhil olmak üzere Bankanın üçüncü kişilerden aldığı bankacılık hizmetlerine ilişkin her türlü evrakı en az birinci derece inza yetkilisine sahip iki Sıırlı Yetkili Ticari Vekil'in birlikte imzalanması gerekir. Banka'nın Şubeleri ve Bölge Müdürlüklerinde çalışan birinci derece inza yetkilisine sahip herhangi iki Sıırlı Yetkili Ticari Vekil, Genel Müdürlük adına da bu fıkraya kapsamındaki işlemleri gerçekleştirebilir.

#### Teminat Alma ve Verme Yetkili MADDE 17

(1) Banka alacaklarını güvence altına alan her türlü şahsi ( kefalet, güvmet, teminat mektubu, borca katılma vs.) ile ayıllı teminat ( şirket payları, tasınur, taşınmaz, hak ve alacaklar üzerinde rehin tesisi, ticari işlemlerde tasınur rehin, teminat amaçlı sıırlı aynı hak, taşınmaz / deniz ve hava arazi üzerinde ipotek vs.) tesisi, tasınur, taşınmaz, hak ve alacakların mülkiyetinin teminat amaçlı bankaya veya üçüncü kişilere devredilmesi, hak ve alacakların devir ve temlik alınması ile bunlarla sıırlı olunmak üzere her türlü teminat sözleşmesinin ve teminatlarla ilgili diğer belgelerin düzenlenmesi ve gerekli her türlü iş ve işlemlerin gerçekleştirilmesi için en az birisi birinci derece inza yetkilisine sahip olmak üzere herhangi iki Sıırlı Yetkili Ticari Vekil'in imzası gerekir. Bu fıkraya kapsamında Şubelerde ve Bölge Müdürlüklerinde çalışan Sıırlı Yetkili Ticari Vekiller Genel Müdürlük adına da iş ve işlem yapabilir.

(2) Bu maddede belirtilmeyen konularla ilgili Banka'nın veya üçüncü kişilerin borcu için aynı teminat verilebilmesi (Taşınmazlar, şirket payları ve menkul kıymetler dâhil) alacak bir Yönetim Kurulu Kararına İlaveten Genel Müdür Yardımcısı unvanına sahip birinci derece inza yetkilisi olan en az iki Sıırlı Yetkili Ticari Vekilin birlikte imzası gerekir. Şu kadar ki, Banka'nın finansal kiralama işlemleri kapsamında edindiği varlıklar üzerinde ipotek, rehin ve sıırlı aynı hak tesisi için en az birisi Genel Müdür olmak üzere Genel Müdür Yardımcısı birinci derece inza yetkilisi olan en az iki Sıırlı Yetkili Ticari Vekilin birlikte imzası gerekir. Bu halde yönetim kurulu kararına gerek olmaz.

#### Teminat Çözümü ve İbra MADDE 18

(1) (i) Banka alacaklarının güvencesini teşkil etmek üzere tesis edilen rehinlerin (Şirket payları, tasınur ve taşınmazlar üzerinde tesis edilen ipotekler, ticari işlemlerde tasınur rehin, araç rehin dâhil ve fakat bunlarla sıırlı olunmak üzere) kaldırılması (fokkodilmesi), kefilleri/garantörlerini ibra edilmesi veya her türlü teminatın çözülmesi ve buna bağlı işlemlerin gerçekleştirilmesi (örneğin Tapu Sicil Müdürlüğü'ne veya TARES'e fek yazdırılması), devralınmış olan alacakların devri ile ilgili iş ve işlemlerin gerçekleştirilmesi, (ii) Banka'nın kullandığı olduğu krediler ve bağlantılı hususlar nedeniyle, Banka'ya karşı borçlu veya sorumlu olan kişilerin ibra edilmesi veya bu kişilere karşı bu haklardan feragat edilmesi ile ilgili iş ve işlemlerin gerçekleştirilmesi, (iii) Banka alacaklarının ödeme yapma kefile veya ipotek borçlusuna veya üçüncü kişilere devredilmesi ile ilgili iş ve işlemlerin gerçekleştirilmesi için;

a) İşlen. tutarının 50.000.000.-TL ( ellimilyonTürkLirası) ve üzerinde olduğu hallerde, biri Bilgi Sistemleri ve Operasyon Grubu, Krediler Grubu veya Kredi Kalitesi ve Tahsilatlar Grubu, Genel Müdür Yardımcısı olmak üzere, müdür ve üzeri unvana sahip birinci derece inza yetkilisi olan en az iki Sıırlı Yetkili Ticari Vekilin birlikte imzası,

b) İşlen. tutarının 50.000.000.-TL'ye (ellimilyonTürkLirasına) kadar olduğu hallerde (50.000.000.-TL hariç), biri Teminat Yönetimi ve Bireysel Krediler Operasyon Müdürü / Ticari Kredi Kontrol Müdürü olmak üzere, müdür ve üzeri unvana sahip birinci derece inza yetkilisi olan iki Sıırlı Yetkili Ticari Vekil'in birlikte imzası,

c) İşlen. tutarının 40.000.000.-TL'ye ( kırkımlıyonTürkLirasına) kadar olduğu hallerde (40.000.000.-TL hariç), biri Teminat Yönetimi ve Bireysel Krediler Operasyon Müdürü/ Teminat Çözüm Servisi Yöneticisi unvanına sahip birinci derece inza yetkilisi olmak üzere Teminat Yönetimi ve Bireysel Krediler Operasyon Müdürü/ veya Kredi Kontrol Müdürlüğünde çalışmakta olan yönetici ve üzeri unvana sahip birinci derece inza yetkilisi olan iki Sıırlı Yetkili Ticari Vekil'in birlikte imzası,

d) İşlen. tutarının 25.000.000.-TL'ye (yımbeşmilyonTürkLirasına) kadar olduğu hallerde (25.000.000.-TL hariç), Teminat Yönetimi ve Bireysel Krediler Operasyon Müdürü/ Teminat Çözüm Servisinde çalışmakta olan yönetici yardımcısı ve üzeri unvana sahip birinci derece inza yetkilisi olan en az iki Sıırlı Yetkili Ticari Vekil'in birlikte imzası, gerekir.

#### Banka Alacaklarının Temlik ve Borç Tasfiye Sözleşmeleri MADDE 19

(1) Banka alacaklarının varlık yönetimi şirketine devredilmesine ve bu kapsamda Banka alacaklarından terkin yapılmasına ilişkin sözleşmelerin akdedilmesi ve gerekli diğer iş ve işlemlerin gerçekleştirilmesi için:

a) Devredilen ve terkin edilen alacak tutarının toplamının 50.000.000.-TL ( ellimilyonTürk Lirası) ve üzerinde (50.000.000.-TL dâhil) olduğu hallerde, işleme ilişkin Yönetim Kurulu Kararına ilave olarak, Genel Müdür Yardımcısı veya üzeri unvana sahip birinci derece inza yetkilisi olan en az iki Sıırlı Yetkili Ticari Vekil'in birlikte imzası,

b) Devredilen ve terkin edilen alacak tutarının toplamının 50.000.000.-TL ( ellimilyonTürk Lirası) sına kadar olduğu hallerde, işleme ilişkin Yönetim Kurulu Kredite Komitesi kararına ilave olarak, Genel Müdür Yardımcısı veya üzeri unvana sahip birinci derece inza yetkilisi olan en az iki Sıırlı Yetkili Ticari Vekil'in birlikte imzası, gerekir.

c) Devredilen ve terkin edilen alacak tutarının toplamının 25.000.000.-TL ( yımbeşmilyonTürk Lirası) sına kadar (25.000.000.-TL hariç) olduğu hallerde Genel Müdür ile Genel Müdür Yardımcısından herhangi birisinin birlikte veya Kredi Kalitesi ve Tahsilatlar Grubu, Finans ve Strateji Grubu veya Krediler Grubu Genel Müdür Yardımcısından en az ikisinin birlikte imzası, gerekir.

(2) Donuk alacak niteliği taşıyan Banka alacaklarının tasfiyesi, bu alacaklardan indirim yapılması ile ilgili sözleşmelerin akdedilmesi ve gerekli diğer iş ve işlemlerin gerçekleştirilmesi için:

a) Borç tasfiyesine konu edilen ve indirim yapılmış Banka alacaklarının toplam tutarının 10.000.000.-TL ( onmilyonTürkLirası) ve üzerinde ( 10.000.000.-TL dâhil) olduğu durumlarda, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcısının birlikte imzası,

b) Borç tasfiyesine konu edilen ve indirim yapılmış Banka alacaklarının toplam tutarının 10.000.000.-TL ( onmilyonTürkLirası) na kadar ( 10.000.000.-TL hariç) olduğu hallerde, Genel Müdür ile Genel Müdür Yardımcısından herhangi birisinin birlikte veya Kredi Kalitesi ve Tahsilatlar Grubu Genel Müdür Yardımcısı ve Krediler Grubu Genel Müdür Yardımcısının birlikte imzası,

c) Borç tasfiyesine konu edilen ve/veya indirim yapılmış Banka alacaklarının toplam tutarının 5.000.000.-TL ( beşmilyonTürkLirasına) kadar (5.000.000.-TL hariç) olduğu hallerde, biri Hukuk Takip Müdürü olmak kaydı ile, Hukuk Takip Müdürlüğünde çalışan ve yönetimin sıfatına sahip birinci derece inza yetkilisi olan en az iki sıırlı yetkili ticari vekilin birlikte imzası gerekir.

#### Menkul Kıymetler Üzerinde Hukuki İşlemler MADDE 20

(1) Şirket payları dışındaki menkul kıymetler ile ilgili her türlü hukuki işlemin Banka açısından bağlayıcı olması için Aktif Pasif Yönetimi Müdürlüğü ve/veya Hazine Satış Müdürlüğü ve/veya Nakit ve Hazine Operasyon ve/veya Finansal Kurumlar Müdürlüğünde çalışan birinci derecede inza yetkilisi olan Yönetici ve üzeri unvana sahip en az iki Sıırlı Yetkili Ticari Vekil'in birlikte imzası gerekir. Şu kadar ki Banka'nın sermaye piyasası mevzuatı kapsamında yürüttüğü yatırım hizmet ve faaliyetleri ile yan hizmetler kapsamında Müşteriler ile yapılmış kira sertifikası ve fon alım satımı ile ilgili iş ve işlemlerde en az birisi birinci derece inza yetkilisine sahip olmak üzere herhangi iki Sıırlı Yetkili Ticari Vekil birlikte yetkilidir.

(2) TF Varlık Kiralama A.Ş., TFKB Varlık Kiralama A.Ş. ve Banka'nın iştiraki olan diğer şirketler tarafından ihraç edilen/edilecek olan kira sertifikalarının satım alınması için Aktif Pasif Yönetimi Müdürlüğü / Hazine Satış Müdürlüğü / Finansal Kurumlar Müdürlüğü'nde çalışmakta olan, en az birisi birinci derece inza yetkilisi olmak üzere iki Sıırlı Yetkili Ticari Vekil'in birlikte imzası gerekir.

(3) Sıırlı Yetkili Ticari Vekiller şirket paylarını almazlar ve Banka'nın sahip olduğu şirket paylarını üçüncü kişiye devredemezler ve bunlar üzerinde üçüncü kişiler lehine yahut üçüncü kişilerin borçları için sıırlı aynı hak tesis edemezler, bunları kısıtlayamazlar. Şirket paylarının Banka tarafından satın veya devir alınabilmesi veya Banka tarafından sahip olunan şirket paylarının üçüncü kişilere devredilmesi için en az iki Yönetim Kurulu üyesinin birlikte imzası gereklidir.

(4) Şirket payları ile ilgili aşağıdaki işlemlerin gerçekleştirilmesi için en az birisi Genel Müdür Yardımcısı veya üzeri unvana sahip olmak üzere birinci derece inza yetkilisi olan iki Sıırlı Yetkili Ticari Vekil'in birlikte imzası gerekir:

a) Kredi kullandırmak amacıyla şirket kurulması ve/veya şirket paylarının devralınması;

b) Kredi ilişkisinin yeniden yapılandırılması amacıyla şirket paylarının devralınması;

c) Banka alacağına mahsuben şirket paylarının devralınması;

d) Yukarıdaki bahsedilen şirket paylarının üçüncü kişilere devri.

(5) Banka lehine şirket payları ve diğer menkul kıymetler üzerinde aynı teminat tesis edilmesine ilişkin olarak bu İç Yönerge'nin 17'inci maddesi hükümleri uygulanır.

(6) Bu maddede yer alan şirket ifadesinden TTK 124. Maddede izah edilen ticaret şirketleri payları ve bu payları temsil eden kıymetli evrak niteliğindeki olmasın/olmaması ilimlibarber de dâhil olmak üzere her türlü senet anlaşılır.

(7) Banka'nın taraf olacağı geri alım vadiyle satım, geri satım vadiyle satım sözleşmeleri (Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve diğer üçüncü kişiler ile gerçekleştirilen açık piyasa işlemleri de dâhil olmak üzere) kapsamında mü. jyeti devredilen ve/veya rehin verilen menkul kıymetler ile ilgili sözleşmelerin, Banka tarafından kullandılacak kredilerin teminatı olarak, menkul kıymetlerin mülkiyetinin teminat amacıyla üçüncü kişilere devredilmesi ve/veya menkul kıymetler üzerinde üçüncü kişiler lehine rehin tesis edilmesi veya üçüncü kişiler lehine nakit ve kıymetli madenle rehin teminat verilmesi ile ilgili sözleşmelerin ve evrakın Banka açısından bağlayıcı olması için Banka'nın Finansal Kurumlar Müdürlüğü ve/veya Aktif Pasif Yönetimi Müdürlüğü ve/veya Hazine Satış Müdürlüğü ve/veya Nakit ve Hazine Operasyon Müdürü jünde çalışan Yönetici ve üstü unvana sahip, birinci derece inza yetkilisi olan en az iki Sıırlı Yetkili Ticari Vekil'in birlikte imzası gerekmektedir. Şu kadar ki Banka'nın müşterilerine sunduğu bankacılık hizmeti kapsamında müşteriler ile gerçekleştirilen geri alım vadiyle satım işlemlerine ilişkin olarak en az birisi birinci derece inza yetkilisine sahip olmak üzere herhangi iki Sıırlı Yetkili Ticari Vekil'in imzası yeterlidir.

(Devam: 356.Sayfada)



Bu belge 5070 sayılı Elektronik İmza Kanunu kapsamında 07.01.2021 tarihinde güvenli e-imza ile imzalanmıştır. Doğrulama süresi e-imza tarihinden itibaren bir aydır.

(Başları 355.Sayfada)

**Banka'nın Fon Kullanacağı Kıra Sertifikalarına İlişkin Sözleşme ve Evraklar****MADDE 21**

Banka'nın fon kullanacağı kira sertifikaları ile ilgili her türlü sözleşme ve evrakın imzalanması, teminatın verilmesi, taşınır, taşınmaz hak ve alacakların mülkiyetinin Banka'nın iştiraki olan TF Varlık Kurulama A.Ş., TFKB Varlık Kurulama A.Ş. veya üçüncü kişilere devredilmesi ve bu kişilerin lehinde taşınır, taşınmaz, hak ve alacaklar üzerinde her türlü aynı ve şahsi hakların tesis edilmesi, her türlü garantinin verilmesi konusunda Banka'nın Finansal Kurumlar Müdürlüğü ve/veya Aktif Pasif Yönetimi Müdürlüğü ve/veya Hazine Satış Müdürlüğünde çalışan en az yönetici unvanına sahip, birinci derece inza yetkisi olan en az iki Sıırlı Yetkili Ticari Vekil'in birlikte imzalaması gerekmektedir.

**Mal ve Hizmet Tadariki****MADDE 22**

(1) Banka'nın her türlü maddi/gayri-maddi menkul mal, finans, hak ve hizmet tadariki için gerekli satın alma sözleşmelerinin ve diğer belgeleri düzenlenmesi ile ilgili olarak:

a) Satın alma tutarının 10.000.000.TL (onmilyonTürkLirası) ve üzerinde olduğu durumlarda, işleme ilişkin Yönetim Kurulu kararına ilave olarak, Genel Müdür Yardımcısı unvanına sahip birinci derece inza yetkisi olan en az iki Sıırlı Yetkili Ticari Vekil'in birlikte imzası,

b) Satın alma tutarının 10.000.000.TL (onmilyonTürkLirası)'na kadar ( 10.000.000.TL hariç) olduğu durumlarda, Genel Müdür ile Genel Müdür Yardımcısından herhangi birisinin birlikte veya Finans ve Strateji Grubu Genel Müdür Yardımcısı ve Bilgi Sistemleri ve Operasyon Grubu Genel Müdür Yardımcısı'nun birlikte imzası,

c) Satın alma tutarının 100.000.TL (yüzbinTürkLirası)'na kadar ( 100.000.TL hariç) olduğu durumlarda, birisi Satın Alma Müdürü / Bölge Yönetim Bilgi Sistemleri ve Kurumsal Performans Müdürü olmak üzere Satın Alma Müdürlüğünde çalışan Yönetici/Yönetmen unvanına sahip birinci derece inza yetkisi olan en az iki Sıırlı Yetkili Ticari Vekil'in birlikte imzası, gerekir.

(2) Bankanın menkul mal tadariki amacıyla gerçekleştirdiği ve kiracı sıfatıyla yer alacağı finansal kiralama sözleşmelerine bu maddede hüküm uygulanır.

(3) Bankanın kiracı sıfatıyla yer aldığı taşınmaz mal finansal kiralamalarına bu İÇ Yönerge'nin 12'inci maddesi uygulanır.

**Banka'ya Ait Taşınırın Üçüncü Kişilere Satışı / Devri ve Alacağı Mahsuben****Taşınır Alımı****MADDE 23**

(1) Banka'nın mülkiyetinde yer alan her türlü taşınırın üçüncü kişilere satış/devri ile ilgili gerekli her türlü iş ve işlemler için:

a) Satış/devir bedelinin 1.500.000.TL (Bir milyonbeşyüzbinTürkLirası) ve üzerinde olduğu durumlarda, işleme ilişkin Yönetim Kurulu kararına ilave olarak Genel Müdür Yardımcısı veya üzeri unvanına sahip birinci derece inza yetkisi olan en az iki Sıırlı Yetkili Ticari Vekil'in birlikte imzası,

b) Satış/devir bedelinin 1.500.000.TL (Bir milyonbeşyüzbinTürkLirası)'ye kadar ( 1.500.000.TL hariç) olduğu durumlarda, Genel Müdür ile Genel Müdür Yardımcısından herhangi birisinin birlikte veya Finans ve Strateji Grubu, Bilgi Sistemleri ve Operasyon Grubu veya Kredi Kalitesi ve Tahsilatlar Grubu Genel Müdür Yardımcılardan en az ikisinin birlikte imzası,

c) Satış/devir bedelinin 250.000.TL (ikiyüzellibinTürkLirası)'na kadar ( 250.000.TL hariç) olduğu hallerde Genel Müdürlük bünyesinde çalışan Müdür ve üzeri unvanına sahip birinci derece inza yetkisi olan en az iki Sıırlı Yetkili Ticari Vekil'in birlikte imzası, gerekir.

(2) Banka alacaklarına mahsuben, taşınır veya taşınmaz malların, cebri-icra süreci izlenerek veya izlenmekle birlikte satış/devir alınması ile ilgili her türlü iş ve işlemin gerçekleştirilmesi için;

a) Satış/devir bedelinin 20.000.000.TL ve üzeri (bu tutar dâhil) olduğu durumlarda, işleme ilişkin işlemler ile ilgili alacak Yönetim Kurulu kararına ilave olarak Genel Müdür Yardımcısı veya üzeri unvanına sahip birinci derece inza yetkisi olan en az iki Sıırlı Yetkili Ticari Vekil'in birlikte imzası,

b) Satış/devir bedelinin 20.000.000.TL'ye kadar (bu tutar hariç) olduğu durumlarda, Genel Müdür Yardımcısı veya üzeri unvanına sahip birinci derece inza yetkisi olan en az iki Sıırlı Yetkili Ticari Vekil'in birlikte imzası, gerekir.

(3) Finansal kiralama yoluyla kredi kullanılan hallerde finansal kiralama komisyonu malın devri ile ilgili olarak bu İÇ Yönerge'nin 15'inci maddesi uygulanır.

(4) Banka'nın fon kullanacağı kira sertifikaları ile ilgili kira sertifikası ihraç etmek amacıyla devredilecek taşınır ile ilgili olarak bu İÇ Yönerge'nin 21'inci maddesi uygulanır.

(5) Banka alacaklarına mahsuben alınmayacak taşınır için bu İÇ Yönerge'nin 22'inci maddesi uygulanır.

**Uyumsuzluk Çözümü ile İlgili Anlaşmalar, Kabul, Sulh, Feragat****MADDE 24**

Banka'nın tarafı olacağı mevcut veya potansiyel uyumsuzlukların çözümü ile ilgili tahkim veya arabuluculuk anlaşması yapılması yahut davalarda, tahkim yargılamasında, arabuluculuk ya da uzlaşma görüşmelerinde, karşı taraf ile sulh olunması, karşı tarafın talebinin kabul edilmesi veya Banka'nın herhangi bir hakkından feragat edilmesi için Genel Müdür Yardımcısı unvanına sahip birinci derece inza yetkisi iki Sıırlı Yetkili Ticari Vekil'in birlikte imzası gerekir.

**İş Hukuku ile İlgili Yetki****MADDE 25**

(1) Bankın adına iş sözleşmesi akde, iş sözleşmelerini tadil etme, tek tarafı veya karşılıklı olarak iş sözleşmelerini sona erdirmeye, iş akdinden kaynaklanan haklar konusunda banka çalışanları ile uzlaşma/arabulucuya gitmeye ve Banka çalışanlarını ibna etmeye ilişkin işlemleri, biri İnsan Kaynakları Grubu'nda çalışmakta olan müdür ve üzeri unvanına sahip sıırlı yetkili ticari vekil olmak kaydı ile İnsan Kaynakları Grubunda çalışmakta olan birinci derece inza yetkisine sahip en az iki sıırlı yetkili ticari vekil'in birlikte imzası gerekir.

(2) Sosyal Güvenlik Kurumu, İŞKUR, bakanlıklar ve diğer resmi kuruluşlar ile gerek işlemler nezdinde, Bankanın çalışanları veya çalışan adayları hakkında gerçekleştirilecek her türlü iş ve işlemleri yürütme ve Banka'ya açılan davalar için istenilen teminat mektuplarının düzenlenmesi için gerekli iş ve işlemleri gerçekleştirme ile ilgili

olarak İnsan Kaynakları Grubu dahilindeki müdürlüklerde çalışan biri birinci derece olmak üzere en az iki Sıırlı Yetkili Ticari Vekil'in birlikte imzası gerekir.

**BEŞİNCİ BÖLÜM ÇEŞİTLİ HÜKÜMLER****İÇ Yönergenin kabulü ve değişiklikler****MADDE 26**

Bu İÇ Yönerge, Yönetim Kurulu tarafından yürürlüğe konulur, tescil ve ilan edilir. İÇ Yönergede yapılacak değişiklikler de aynı usule tabidir.

**Yürürlük****MADDE 27**

(1) Bu İÇ Yönerge, Yönetim Kurulu'nun 09.12.2020 tarihli toplantısında kabul edilmiş olup, Ticaret Sicilinde tescil edildiği an yürürlüğe girer.

(2) Bu İÇ Yönerge 17.01.2020 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile kabul edilen 2020/2 sayılı Sıırlı Yetkili Ticari Vekillerin Yetkilerinin Belirlenmesi Hakkında İÇ Yönergenin yenine geçmiştir. Bu İÇ Yönerge'nin yürürlüğe girmesinden önce yetkilendirilen birinci ve ikinci derece inza yetkilerinin yetkileri bu İÇ Yönerge'de belirtilen şartlarda, Banka içindeki unvanları da dikkate alınarak devam edecektir.

(3) Bu İÇ Yönerge'nin yürürlük tarihi öncesinde Şubelerde ve Bölge Müdürlüklerinde çalışan Sıırlı Yetkili Ticari Vekiller, bu İÇ Yönerge'de belirtilen koşullarda tüm Şubeler ve bu İÇ Yönerge'de açıkça izin verilen durumlarda Genel Müdürlük adına iş ve işlemler yapabilir.

(4) Daha önceki Sıırlı Yetkili Ticari Vekillerin Yetkilerinin Belirlenmesi Hakkında İÇ Yönergelerde ve söz konusu iç yönergelere kapsamında verilen yetkiler açısından:

a) "Hazine Müdürlüğü" ifadesi Aktif Pasif Yönetimi Müdürlüğü ve Hazine Satış Müdürlüğü,

b) "Hazine Operasyon Müdürlüğü" ifadesi Nakit ve Hazine Operasyon Müdürlüğü,

c) "Kredi Operasyon Müdürlüğü" ifadesi Teminat Yönetimi ve Bireysel Krediler Operasyon Müdürlüğü,

d) "Kredi Operasyon Müdürlüğü Teminat Giriş Servisi" ifadesi Teminat Yönetimi ve Bireysel Krediler Operasyon Müdürlüğü Teminat Kontrol Servislerini kapsar.

**Yürütme****MADDE 28**

(1) Bu İÇ Yönerge Yönetim Kurulu tarafından yürürlüğe.

(5/A)X(04/512)

**T.C. GAZİANTEP TİCARET SİCİLİ MÜDÜRLÜĞÜ'NDEN**

İlan Sıra No: 11449  
MERSİS No: 0293046828200015  
Ticaret Sicil/Dosya No: 35750

**Ticaret Unvanı:****DESAL GIDA İÇ VE DIŞ TİCARET LİMİTED ŞİRKETİ**

Adres : AYDINLAR MAHALLESİ 03050 CADDE No:16 /1 \_ Adres No: 1953165923  
Ofis Ve İşyeri ŞEHİTKAMİL/GAZİANTEP  
Yukarıda bilgileri verilen şirket ile ilgili olarak aşağıda belirtilen hususlar müdürlüğümüze ibraz edilen belgelere istinaden ve Türk Ticaret Kanunu'na uygun olarak 31.12.2020 tarihinde tescil edildiği ilan olunur.

**Tescil Edilen Hususlar:Müdürler / Yetkililer**

Tescile Delil Olan Belgeler:Gaziantep 4.noterliği Nin 30.12.2020 Tarih 51703 Sayı İle Tasdikli, (Kamr) 30.12.2020 Tarihli 2020/001 Sayılı Genel Kurul Kararı

**MÜDÜRLER/YETKİLİLER****MÜDÜRLÜCE SEÇİLENLER**

Türkiye Uyrukları 374\*\*\*\*\*82 Kimlik No'lu, GAZI MEHMET ASIM AKSOY C.D.SEİTKAMİL POLAT APT. NO:48 D:8 adresinde ikamet eden, MEHMET DEMİR; Akı Karar Alınmaya Kadır Müdür olarak seçilmiştir.Yetki Şekli: Müferiden Temsilce Yetkilidir.  
Türkiye Uyrukları 375\*\*\*\*\*06 Kimlik No'lu, GAZİANTEP / SEİTKAMİL adresinde ikamet eden, ALİ DEMİR; Akı Karar Alınmaya Kadır Müdür (Müdürler Kurulu Başkan) olarak seçilmiştir.Yetki Şekli: Müferiden Temsilce Yetkilidir.

(5/A)X(04/695)

**T.C. KARABÜK TİCARET SİCİLİ MÜDÜRLÜĞÜ'NDEN**

İlan Sıra No: 644  
MERSİS No: 1427671743200015  
Ticaret Sicil/Dosya No: 7005

**Ticaret Unvanı:****CESİM YILDIZ ÇAÇRI İNŞAAT**

Adres : 100 Yıl 1080 No:5/4 MERKEZ/KARABÜK  
Yukarıda bilgileri verilen tacir ile ilgili olarak aşağıda belirtilen hususlar müdürlüğümüze ibraz edilen belgelere istinaden ve Türk Ticaret Kanunu'na uygun olarak 31.12.2020 tarihinde tescil edildiği ilan olunur.

**Tescil Edilen Hususlar:Terkin**

Tescile Delil Olan Belgeler:31.12.2020 Tarihli Diğer Kamr (Ticaretî Faliyetli Sca Verme)

**TERKİN**

Yukarıda bilgileri verilen tacirin ticaret sicil kaydı müdürlüğümüze ibraz edilen belgelere istinaden ve Türk Ticaret Kanunu'na uygun olarak terkin edilmiştir.

(1/A)X(04/705)



Bu belge 5070 sayılı Elektronik İmza Kanunu kapsamında 07.01.2021 tarihinde güvenli e-imza ile imzalanmıştır. Doğrulama süresi e-imza tarihinden itibaren bir aydır.

**SERMAYE PİYASASI KURULU**  
Eskişehir Yolu 8. Km No.156 06530 ANKARA

23/11/2020

**Konu: TF Varlık Kiralama A.Ş. İhraççı Bilgi Dokümanı Onay Başvurusu**

TF Varlık Kiralama A.Ş. tarafından, Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.'nin fon kullanıcısı olarak yer alacağı, 15.000.000.000.-TL'lik ihraç tavanı çerçevesinde, halka arz yoluyla veya halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara veya tahsisli olarak satılmak üzere, çeşitli tür ve vadelerde kira sertifikası ihraç edilmesi amacıyla, Kuruluza ihraççı bilgi dokümanının onaylanması için başvuruda bulunulacağı tarafıma bildirilmiştir.

Kurulunuz tarafından düzenlenen ve 7 Haziran 2013 tarihli ve 28670 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Kira Sertifikaları Tebliğ (III-61.1) EK-1/m.16 kapsamında hazırlanan hukuki durum değerlendirme raporu ekte yer almaktadır.

Bilgilerinize arz ederim.

Saygılarımla,

**EK- Hukuki Durum Değerlendirme Raporu**

**UĞUR**  
**ÇEBİ**  
Dijital olarak  
İmzalayan UĞUR  
ÇEBİ  
Tarih: 2020.11.23  
09:43:59 +03'00'

**Av. Uğur Çebi**

**TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.  
KİRA SERTİFİKASI İHRAÇLARI  
HUKUKİ DURUM DEĞERLENDİRME RAPORU**

**Hazırlayan: Av. Uğur Çebi**

**23/11/2020**

## İÇİNDEKİLER

İÇİNDEKİLER.....	1
GİRİŞ .....	2
1 İNCELENEN BELGELER .....	2
2 VKŞ'NİN İHRAÇÇI SIFATI AÇISINDAN DEĞERLENDİRME.....	2
3 TKFB'NİN FON KULLANICISI SIFATINA İLİŞKİN DEĞERLENDİRME.....	3
4 İŞLEM SÖZLEŞMELERİNİN TASLAK METİNLERİ .....	6
5 İŞLEM SÖZLEŞMELERİ VE KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN DİĞER BELGERİ İMZALAYACAK KİŞİLER.....	9
6 KİRA SERTİFİKALARININ YAPISI.....	10
7 KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN ÇEŞİTLİ HUSUSULAR.....	15
SONUÇ .....	19

## GİRİŞ

TF Varlık Kiralama A.Ş. ("VKŞ") tarafından, Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.'nin ("TFKB" veya "Banka") fon kullanıcısı olarak yer alacağı, 15.000.000.000.-TL'lik ihraç tavanı ("İhraç Tavanı") çerçevesinde, halka arz yoluyla veya halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara veya tahsisli olarak satılmak üzere, çeşitli tür ve vadelerde kira sertifikası ihraç edilmesi amacıyla, Sermaye Piyasası Kurulu'na ("SPK" veya "Kurul") ihraççı bilgi dokümanının ("İBD") onaylanması için başvuruda bulunulacağı tarafıma bildirilmiştir.

Bu Hukuki Durum Değerlendirme Raporu ("Rapor") SPK tarafından düzenlenen ve 7 Haziran 2013 tarihli ve 28670 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Kira Sertifikaları Tebliği (III-61.1) ("Kira Sertifikaları Tebliği") Ek-1 uyarınca yurt içinde ihraç edilecek kira sertifikası izahnamelerinin onaylanması için gerekli belgeler kapsamında hazırlanmıştır.

### 1 İNCELENEN BELGELER

Bu Rapor kapsamında:

- (a) VKŞ'nin esas sözleşmesi,
- (b) TFKB'nin esas sözleşmesi,
- (c) VKŞ'nin 3 Kasım 2020 tarihli 95/123 sayılı yönetim kurulu kararı,
- (d) TFKB'nin 19 Ekim 2020 tarihli 1717/6605 sayılı yönetim kurulu kararı,
- (e) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") Uygulama III Daire Başkanlığı'nın TFKB'ye hitaben yazdığı 21 Ekim 2020 tarih ve 43890421-101.01.05-E.10156 sayılı ve "Kira Sertifikası İhracı Hk." konulu yazısı,
- (f) TFKB'nin 17 Ocak 2020 tarihli ve 2020/2 sayılı İç Yönergesi,
- (g) TFKB'den Mete Mehmet Kanat, Yiğit Satılmaz, Ayla Akman, Zeynep Esra Sivri ve Zeynep Sağdıç'ın imza sirküleri,
- (h) VKŞ'den Mete Mehmet Kanat, Ahmet Mert, Ahmet Gürsesli, Fahrettin Canbaş, Ferdi Atay ve Yeşim Çetin'in imza sirküleri,
- (i) İşlem Sözleşmelerinin taslak metinleri,

incelenmiştir.

### 2 VKŞ'NİN İHRAÇÇI SIFATI AÇISINDAN DEĞERLENDİRME

#### 2.1 Kira Sertifikası İhraç Etmeye Yetkili Kuruluş

6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ("SPKn") m. 61 (1) hükmüne göre; "Kira sertifikaları, her türlü varlık veya hakkın finansmanını sağlamak amacıyla varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen ve sahiplerinin bu varlık veya haklardan elde edilen gelirlerden payları oranında hak sahibi olmalarını sağlayan, nitelikleri Kurulca belirlenen sermaye piyasası araçlarıdır".

SPKn m. 61 (2) hükmüne göre ise; "Varlık kiralama şirketleri münhasıran kira sertifikası ihraç etmek üzere kurulan anonim ortaklıklardır".

Kira Sertifikaları Tebliğ m. 3 (1) (h) hükmüne göre kira sertifikası "Her türlü varlık ve hakkın finansmanını sağlamak amacıyla varlık kiralama şirketi tarafından ihraç edilen ve sahiplerinin bu varlık veya haktan elde edilen gelirlerden payları oranında hak sahibi olmalarını sağlayan menkul kıymeti" ifade etmektedir.

Kira Sertifikaları Tebliğ m. 3 (1) (ö) hükmüne göre ise; "Varlık kiralama şirketi (VKŞ): Kanununun 61 inci maddesi çerçevesinde münhasıran kira sertifikası ihraç etmek üzere anonim şirket şeklinde kurulmuş olan sermaye piyasası kurumunu" ifade etmektedir.

Yukarıda yer alan ilgili mevzuat hükümleri uyarınca, kira sertifikaları sadece varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilebilir.

VKŞ'nin esas sözleşmesinin 1'inci ve 3'üncü maddelerine göre; VKŞ, BDDK'nın 25 Aralık 2012 tarihli B.02.1.BDK.0.13.00.00-94-11-26930 sayılı görüşü ile Sermaye Piyasası Kurulu'nun 01 Şubat 2013 tarihli ve 194-927 sayılı izni doğrultusunda münhasıran kira sertifikası ihraç etmek amacıyla kurulmuştur.

Bu kapsamda, VKŞ kira sertifikası ihraçlarında "ihraççı" statüsünü haiz olabilir ve kira sertifikalarına ilişkin sözleşme ve belgeleri düzenleyebilir.

## 2.2 VKŞ'nin Yönetim Kurulu Kararı

Kira Sertifikaları Tebliği'nin "Yurt İçinde İhraç Edilecek Kira Sertifikası İzahnamelerinin veya İhraç Belgelerinin Onaylanması İçin Gerekli Belgeler" başlıklı 1 numaralı ekinin 3'üncü maddesine göre; "VKŞ ve fon kullanıcılarının yetkili organlarıncı ihraç ilişkisi alınan kararın noter onaylı örneği" yurt içinde kira sertifikası ihraççı için Kurula iletilecek başvuru belgeleri arasında yer almalıdır.

Bu kapsamda, VKŞ'nin 3 Kasım 2020 tarihli 95/123 sayılı yönetim kurulu kararı ile birlikte; "Şirketimizce, Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") tarafından 07.06.2013 tarihli 28670 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan Kira Sertifikaları Tebliğinin (III-61.1) ("Tebliğ") 10. Maddesinin 3. Fıkrası çerçevesinde, Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş'nin ("Fon Kullanıcısı") Fon Kullanıcısı olarak yer alacağı, izahnamenin (ihraççı bilgi dokümanının) ilk yayımlandığı ve/veya ihraç belgesinin onaylanmasının kararlaştırıldığı SPK karar tarihinden itibaren bir yıl içinde, çeşitli vadelerde, itibari değerlerde ve Tebliğ'de öngörülen kira sertifikası tür ve sözleşmelerine dayalı olarak veya bunların birlikte kullanılması suretiyle; halka arz yoluyla veya halka arz edilmeksizin tahsisli olarak ve/veya nitelikli yatırımcılara satılmak veya satış şekillerinin birlikte kullanılması yöntemiyle, 15.000.000.000 TL (OnbeşMilyarTürkLirası) ihraç tavanı ile sınırlı olarak tertipler halinde satılmak üzere yurt içinde kira sertifikaları ihraç edilmesine" karar verilmiştir.

Söz konusu yönetim kurulu kararı, kanun, VKŞ'nin esas sözleşmesi ve Kira Sertifikaları Tebliği'ne uygun olarak alınmıştır.

Bu kapsamda, VKŞ, İhraç Tavanı çerçevesinde gerçekleştirilmesi planlanan kira sertifikası ihraççı için gerekli yönetim kurulu kararını almıştır.

## 3 TKFB'NİN FON KULLANICISI SIFATINA İLİŞKİN DEĞERLENDİRME

### 3.1 Genel Olarak

Kira Sertifikaları Tebliğ m. 3 (1) (ç) hükmüne göre fon kullanıcıları; "Sahipliğe ve yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında kaynak kuruluşları, alım-satıma dayalı kira sertifikası ihraçlarında varlık kiralama şirketinin vadeli olarak sattığı varlık veya hakkı alan kurucu niteliğini haiz şirketleri, ortaklığa dayalı kira sertifikası ihraçlarında girişimciyi ve ortak girişimin varlık kiralama şirketi dışındaki ortaklarını, eser sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında meydana getirilecek eseri satın alan kişiyi veya yükleniciyi" ifade etmektedir.

Genele Açık / Public

İhraç Tavanı kapsamında gerçekleştirilmesi planlanan kira sertifikası ihraçlarının; (i) sahipliğe dayalı olarak, (ii) yönetim sözleşmesine dayalı olarak; (iii) alım-satıma dayalı olarak veya bunların birlikte kullanılması suretiyle gerçekleştirilebileceği tarafına bildirilmiştir.

Bu nedenle, TFKB'nin sahipliğe dayalı, yönetim sözleşmesine dayalı ve alım satıma dayalı kira sertifikası ihraçlarında fon kullanıcısı olarak yer alıp alamayacağını değerlendirilmesi gerekmektedir.

Keza, Kira Sertifikaları Tebliği'nin "Yurt İçinde İhraç Edilecek Kira Sertifikası İzahnamelerinin veya İhraç Belgelerinin Onaylanması İçin Gerekli Belgeler" başlıklı 1 numaralı ekinin 3'üncü maddesine göre; "VKŞ ve fon kullanıcılarının yetkili organlarıncı ihraçla ilişkin alınan kararın noter onaylı örneği" yurt içinde kira sertifikası ihraç için Kurula iletilecek başvuru belgeleri arasında yer almalıdır. Bu kapsamda TFKB'nin kira sertifikası ihraç için gerekli kararları alıp almadığının da değerlendirilmesi gerekmektedir.

Ayrıca, Kira Sertifikaları Tebliği'nin "Yurt İçinde İhraç Edilecek Kira Sertifikası İzahnamelerinin veya İhraç Belgelerinin Onaylanması İçin Gerekli Belgeler" başlıklı 1 numaralı ekinin 4'üncü maddesine göre; "Özel mevzuatları uyarınca başka bir kamu kuruluşunun gözetim ve denetimine tabi olan fon kullanıcılarının, Kurula yapılacak onay başvurusu öncesinde, ihraçta engel teşkil edecek herhangi bir husus olup olmadığına dair ilgili kamu kuruluşundan alınmış görüş yazısı ve/veya ilgili mevzuatta kira sertifikası ihraç için başka mercilerin karar veya onayının gerekmesi durumunda bu karar veya onaya ilişkin belge; gerekmemesi durumunda ise buna ilişkin beyan" yurt içinde kira sertifikası ihraç için Kurula iletilecek başvuru belgeleri arasında yer almalıdır.

TFKB de 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu") gereğince BDDK'nın denetim ve gözetimine tabidir. Bu nedenle, Kira Sertifikaları Tebliği EK/1 m. 4'de yer alan şartın gerçekleşip gerçekleşmediğini tüm kira sertifikası ihraç yöntemleri açısından değerlendirmesi gerekmektedir.

### 3.2 Sahipliğe Dayalı Kira Sertifikası İhraçları

Kira Sertifikaları Tebliği m. 3 (1) (ç) hükmüne göre, sahipliğe dayalı kira sertifikası ihraçlarında fon kullanıcısı "kaynak kuruluşları" ifade etmektedir. Kira Sertifikaları Tebliği m. 3 (1) (ğ) hükmüne göre kaynak kuruluş; "Sahipliğe dayalı kira sertifikası ihraçlarında varlık ve hakları varlık kiralama şirketine devreden sermaye şirketini veya tacir niteliğini haiz gerçek veya tüzel kişilerin bir araya gelerek ve malvarlıklarını birleştirmek suretiyle yazılı bir sözleşmeye istinaden oluşturdukları adi ortaklığı..." ifade etmektedir.

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu m. 124 (2) hükmüne göre ise "Bu Kanunda, kolektif ile komandit şirket şahıs; anonim, limited ve sermayesi paylara bölünmüş komandit şirket sermaye şirketi sayılır".

Bu kapsamda:

- (a) Sermaye şirketleri sahipliğe dayalı kira sertifikası ihraçında kaynak kuruluş ve dolayısıyla fon kullanıcısı olabilir.
- (b) Anonim şirketler sermaye şirketi olarak nitelendirilmektedirler.
- (c) TFKB de anonim şirket statüsünü haiz olduğu için sahipliğe dayalı kira sertifikası ihraçında fon kullanıcısı olarak yer alabilir.

### 3.3 Yönetim Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikası İhraçları

Kira Sertifikaları Tebliği m. 3 (1) (ç) hükmüne göre, yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında fon kullanıcısı "kaynak kuruluşları" ifade etmektedir. Kira Sertifikaları Tebliği m. 3 (1) (ğ) hükmüne göre kaynak kuruluş; "...yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında sahip Genele Açık / Public



olduğu varlık ve hakları VKŞ adına yöneten 12 nci maddenin birinci fıkrasında belirtilen nitelikteki şirketleri” ifade etmektedir.

Kira Sertifikaları Tebliğ m. 12 (1) hükmüne bahsi geçen şirketler arasında bankalar da bulunmaktadır. TFKB de banka niteliğini haiz bir anonim şirket olduğundan dolayı, yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihracında fon kullanıcısı olarak yer alabilir.

### 3.4 Alım-Satıma Dayalı Kira Sertifikası İhraçları

Kira Sertifikaları Tebliğ m. 3 (1) (ç) hükmüne göre, “kurucu niteliğini haiz” şirketler alım satıma dayalı kira sertifikası ihraçlarında fon kullanıcısı olarak yer alabilir.

Kira Sertifikaları Tebliğ m. 3 (1) (i) hükmüne göre ise kurucu “Kurucu: 12 nci maddenin birinci fıkrasında belirtilen şirketleri” ifade etmektedir.

Kira Sertifikaları Tebliğ 12 (1) (a) hükmüne göre, bankalar kurucu sıfatını haiz olabilirler. TFKB de banka niteliğini haiz bir anonim şirket olduğundan dolayı, alım-satıma dayalı kira sertifikası ihracında fon kullanıcısı olarak yer alabilir.

### 3.5 Esas Sözleşme

TKFB'nin esas sözleşmesinde, TFKB'nin İhraç Tavanı kapsamında gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarında fon kullanıcısı olmasını engelleyebilecek herhangi bir hüküm yer almamaktadır.

### 3.6 Yönetim Kurulu Kararı

TKFB'nin 19 Ekim 2020 tarih, 1717/6605 sayılı yönetim kurulu kararı ile birlikte “TF Varlık Kiralama A.Ş (“VKŞ”) tarafından gerçekleştirilecek, Sermaye Piyasası Kurulu (“SPK”) tarafından düzenlenen Kira Sertifikaları Tebliği (III-61.1; RG. 07.06.2013, 28670 (“Tebliğ”) madde 10 (3) çerçevesinde, izahnamenin (ihraççı bilgi dokümanının) ilk yayımlandığı tarihten ve/veya ihraç belgesinin onaylanmasının kararlaştırıldığı SPK karar tarihinden itibaren bir yıl içinde, çeşitli vadelerde, itibari değerlerde ve Tebliğ’de öngörülen kira sertifikası tür ve sözleşmelerine dayalı olarak veya bunların birlikte kullanılması suretiyle; halka arz yoluyla veya halka arz edilmeksizin tahsisli olarak ve/veya nitelikli yatırımcılara satılmak veya satış şekillerinin birlikte kullanılması yöntemiyle 15.000.000.000 TL’lik (On Beş Milyar Türk Lirası) ihraç tavanı ile sınırlı olarak tertipler halinde satılmak üzere yurt içinde gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarında fon kullanıcısı olarak yer alınmasına” karar verilmiştir.

Bu kapsamda, TFKB, İhraç Tavanı çerçevesinde gerçekleştirilmesi planlanan kira sertifikası ihraçlarında fon kullanıcısı olabilmek için gerekli yönetim kurulu kararını almıştır.

### 3.7 BDDK Görüşü Açısından Değerlendirme

BDDK Uygulama III Daire Başkanlığı’nın TFKB’ye hitaben yazdığı 21 Ekim 2020 tarih ve 43890421-101.01.05-E.10156 sayılı ve “Kira Sertifikası İhracı Hk.” konulu yazısının ikinci paragrafında; “Bankanızın fon kullanıcısı olarak yer alacağı bahse konu kira sertifikası ihracının gerçekleştirilmesinde 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri açısından bir sakınca bulunmamaktadır.” ifadeleri kullanılmıştır.

Bu kapsamda, Kira Sertifikaları Tebliğ EK-1/m. 4 hükmü kapsamında, TFKB’nin düzenleyici ve gözetleyici otoritesi olan BDDK’dan, TFKB’nin kira sertifikası ihracında fon kullanıcısı olarak yer almasında herhangi bir sakınca olmadığı belirtilmiştir.

## 4 İŞLEM SÖZLEŞMELERİNİN TASLAK METİNLERİ

### 4.1 Kira Sertifikası İhraç Programı Temel Hüküm ve Koşulları ("Temel Hüküm ve Koşullar")

VKŞ ile TFKB arasındaki bu sözleşme ile İhraç Tavanı içerisinde yapılacak tüm kira sertifikası ihraçlarına ilişkin temel hüküm ve koşullar belirlenmektedir. Bu sözleşme ile İhraç Tavanı kapsamında gerçekleştirilecek tertip ihraçlarında imzalanacak sözleşmelerin şekil ve içeriği, ödemelerin ne şekilde yapılacağı, erken itfa halleri, temerrüt halinde VKŞ'nin dayanak varlık ve haklar üzerindeki tasarruf yetkisi ve benzeri tüm tertip ihraçlarına uygulanacak genel hususlar düzenlenmektedir.

Bu sözleşme, İhraç Tavanı kapsamında gerçekleştirilecek ilk kira sertifikası ihracı öncesinde akdedilecek olup, İhraç Tavanı kapsamında gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçları çerçevesinde VKŞ'nin ve TFKB'nin tüm borçları tasfiye edilene kadar geçerliliğini koruyacaktır.

### 4.2 Alım Satım Sözleşmesi

VKŞ ile TFKB arasındaki bu sözleşme kapsamında, sahipliğe dayalı kira sertifikası ihraçlarında, ihraç dayanak varlık ve hakların TFKB tarafından VKŞ'ye satılmasının hüküm ve koşulları belirlenmektedir. İhraç dayanak varlık ve hakların devri için akdedilmesi gereken sözleşmenin resmi /veya özel şekilde yapılması gerekiyorsa, VKŞ ile TFKB arasında ayrıca resmi ve/veya özel şekilde bir devir sözleşmesi yapılacak ve eğer dayanak varlık ve haklar ile ilgili özel bir sicil varsa, ilgili sicil nezdinde, Banka tarafından devir ve temlik işlemleri gerçekleştirilerek dayanak varlık ve hakların mülkiyeti VKŞ'ye devredilecektir.

Bu sözleşme sadece sahipliğe dayalı olarak gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarında akdedilecektir.

### 4.3 Kira Sözleşmesi

VKŞ ile TFKB arasındaki bu sözleşme kapsamında, sahipliğe dayalı kira sertifikası ihraçlarında ihraç dayanak teşkil eden ve TFKB tarafından VKŞ'ye satılarak devredilmiş olan ve varlık ve hakların VKŞ tarafından TFKB'ye kiralanmasına ve kira bedellerinin ödenmesine ilişkin hüküm ve koşullar belirlenmektedir.

Bu sözleşme, sahipliğe dayalı kira sertifikası ihraçlarında, (Temel Hüküm ve Koşullar'da belirlenen ayırık durumlar hariçinde) ihraç dayanak teşkil eden varlığın kiralanması mümkün taşınır veya taşınmaz bir eşya veya üzerinde lisans tesis edilebilecek hak olması durumunda akdedilecektir.

### 4.4 Hizmet Sözleşmesi

VKŞ ve TFKB arasındaki bu sözleşme kapsamında sahipliğe dayalı kira sertifikası ihraçlarında, ihraç dayanak olan varlık ve hakların idaresine ilişkin olarak TFKB tarafından VKŞ'ye verilecek hizmetler ilgili hüküm ve koşullar belirlenmektedir.

Bu sözleşme sadece sahipliğe dayalı olarak gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarında akdedilecektir.

### 4.5 Alım Taahhüdü

TFKB tarafından düzenlenen bu taahhüt ile sahipliğe dayalı kira sertifikası ihraçlarında, kira sertifikalarının vadesi sonunda veya herhangi bir erken itfa durumunda TFKB'nin dayanak varlık ve hakları itfa bedelini ödeyerek satın almasına ilişkin hüküm ve koşullar düzenlenmektedir. Alım Taahhüdünün ifası hukuki nedenler de dâhil herhangi bir nedenle mümkün olmaması ve icra edilememesi halinde TFKB, VKŞ'ye itfa bedelinden ifa edilmiş sertifika gelirlerinin çıkartılması sonucunda ortaya çıkan tutar kadar tazminat ödemeyi üstlenmiştir.

Bu taahhüt sadece sahipliğe dayalı olarak gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarında akdedilecektir.

#### **4.6 Yönetim Sözleşmesi**

VKŞ ve TFKB arasındaki bu sözleşme ile yönetim sözleşmesine dayalı olarak gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarında dayanak varlık ve hakların VKŞ'ye tahsis edilmesi/VKŞ lehine yönetilmesine ilişkin hüküm ve koşullar düzenlenmektedir.

Bu sözleşme sadece yönetim sözleşmesine dayalı olarak gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarında akdedilecektir. Dayanak varlık ve hakların TFKB'ye kiralandığı yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında bu sözleşme düzenlenmeyecektir.

Herhangi bir şüpheye mahal vermemek için belirtmek gerekir ki, yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında dayanak varlık ve hakların mülkiyeti VKŞ'ye devredilmez ve dayanak varlık ve haklar VKŞ'nin ve dolayısıyla yatırımcıların teminatını teşkil etmez. Dayanak varlık ve hakların VKŞ'ye tahsis edilmesi hiçbir şekilde dayanak varlık ve hakların mülkiyetinin VKŞ'ye geçtiği şeklinde yorumlanamaz.

#### **4.7 Portföy Tahsis Sözleşmesi**

VKŞ ile TFKB arasındaki bu sözleşme ile dayanak varlık ve hakların TFKB'ye kiralandığı yönetim sözleşmesine dayalı ihraçlarda, başlangıçta kira sertifikalarına dayanak teşkil eden varlık ve hakların (ve bunların yerine geçecek ikame varlık ve hakların) TFKB tarafından VKŞ'ye tahsis edilmesini ve söz konusu varlık ve hakların VKŞ'ye geçmesini düzenlenmektedir.

Bu Sözleşme dayanak varlık ve hakların TFKB'ye kiralandığı yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında düzenlenecektir.

Herhangi bir şüpheye mahal vermemek için belirtmek gerekir ki, yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında dayanak varlık ve hakların mülkiyeti VKŞ'ye devredilmez ve dayanak varlık ve haklar VKŞ'nin ve dolayısıyla yatırımcıların teminatını teşkil etmez. Dayanak varlık ve hakların VKŞ'ye tahsis edilmesi hiçbir şekilde dayanak varlık ve hakların mülkiyetinin VKŞ'ye geçtiği şeklinde yorumlanamaz.

#### **4.8 Portföy Kira Sözleşmesi**

VKŞ ile TFKB arasındaki bu sözleşme ile dayanak varlık ve hakların TFKB'ye kiralandığı yönetim sözleşmesine dayalı ihraçlarda, VKŞ tarafından Banka'ya tahsis edilen varlık ve hakların VKŞ tarafından Banka'ya geri kiralanmasını düzenlenmektedir.

Bu Sözleşme dayanak varlık ve hakların TFKB'ye kiralandığı yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında düzenlenecektir.

#### **4.9 Portföy Yönetim Sözleşmesi**

VKŞ ile TFKB arasındaki bu sözleşme ile dayanak varlık ve hakların TFKB'ye kiralandığı yönetim sözleşmesine dayalı ihraçlarda, dayanak varlık ve hakların TFKB tarafından yönetilmesini konu alan sözleşmedir.

Bu Sözleşme dayanak varlık ve hakların TFKB'ye kiralandığı yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında düzenlenecektir.

#### 4.10 Tasfiye Taahhüdü

Yönetim sözleşmesine dayalı olarak gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarında, TFKB tarafından düzenlenecek ve ihraca dayanak varlık ve hakların itfa bedeli kadar bir bedelle tasfiye edilmesi düzenlenmektedir.

Bu taahhüt sadece yönetim sözleşmesine dayalı olarak gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarında düzenlenecektir.

#### 4.11 Teminat Mektubu

Kira Sözleşmesi akdedilmeden, varlık ve hakların yönetilmesi suretiyle gerçekleştirilecek ve itfa tarihinden önce kupon ödemesi yapılacak sahipliğe dayalı kira sertifikası ihraçları ile yönetim sözleşmesine dayalı ihraçlarda, TFKB'nin VKŞ lehine yönetilecek dayanak varlık ve haklar sebebiyle borçlu olan 3. kişilerin, bu borçlarının gereği gibi, zamanında, tam ve eksiksiz olarak ödeneceğini ve ödenmemesi halinde ise, ödenmeyen alacakların azami kira sertifikalarının beklenen karı kadarki kısmını ve (varsa) zararı vade/itfa tarihinde nakden ve defaten VKŞ'ya ödemeyi 6098 sayılı Türk Borçlar Kanunu ("TBK") m. 128 anlamında üçüncü kişinin fiilini taahhüt eden sıfatıyla üstlendiği teminat mektubudur.

Bu mektup sadece, Kira Sözleşmesi akdedilmeden, varlık ve hakların yönetilmesi suretiyle gerçekleştirilecek ve itfa tarihinden önce kupon ödemesi yapılacak sahipliğe dayalı kira sertifikası ihraçları ile yönetim sözleşmesine dayalı ihraçlarda düzenlenecektir. İtfa tarihinde tek seferde getiri ödemesi yapılacak ve portföy geliri ödenmeyecek yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında Teminat Mektubu düzenlenmeyebilir. Dayanak varlık ve hakların TFKB'ye kiralandığı yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında teminat mektubu düzenlenmez.

#### 4.12 Emtia Alım Satım Sözleşmesi

VKŞ ve TFKB arasındaki bu sözleşme ile ihraca esas varlıkların VKŞ tarafından peşin bedelle likit piyasadaki tedarikçiden satın alınarak, TFKB'ye vadeli olarak satılmasına ilişkin hüküm ve koşullar belirlenmektedir.

Bu sözleşme; (i) TFKB tarafından VKŞ'ye Sipariş Formu'nun gönderilmesi; (ii) VKŞ'nin TFKB'ye Teklif Mektubunu iletmesi; (iii) TFKB'nin Teklif Mektubundaki şartları Kabul Beyanıyla kabul etmesi üzerine kurulacaktır.

Bu sözleşme ve bu sözleşmeyi oluşturan formlar, sadece alım satım dayalı olarak gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarında düzenlenecektir.

#### 4.13 Sertifika Hüküm ve Şartları

VKŞ ve TFKB arasındaki bu sözleşme ile İhraç Tavanı çerçevesinde, halka arz edilmeksizin tahsisli olarak veya nitelikli yatırımcılara satılmak üzere ihraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin kira sertifikası türü, ihraç türü, dayanak varlık ve hak, sertifikaların nominal değeri, bedelleri, vade, gelir oranı, gelir dağıtım tarihi, değişken getirili olarak ihraç edilecek kira sertifikalarında göstergeler ve oran belirleme tarihleri ve benzeri konular düzenlenmektedir.

Bu sözleşme, halka arz edilmeksizin tahsisli olarak veya nitelikli yatırımcılara satılmak üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarının tamamında düzenlenecektir. Halka arz yoluyla gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarında bu sözleşme düzenlenmeyecek olup, bu sözleşmede yer alması gereken bilgilere ve taahhütlere sermaye piyasası aracı notunda yer verilecektir.

## 5 İŞLEM SÖZLEŞMELERİ VE KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN DİĞER BELGERİ İMZALAYACAK KİŞİLER

### 5.1 VKŞ Açısından

VKŞ'nin 3 Kasım 2020 tarihli 95/123 sayılı yönetim kurulu kararı ile kira sertifikalarının ihracı ile ilgili gerekli sözleşmelerin imzalanıp, gerekli iş ve işlemlerin gerçekleştirilmesi konusunda en az birisi VKŞ yönetim kurulu üyesi\* olmak üzere, VKŞ imza yetkililerinden herhangi ikisinin birlikte hareket etmek üzere yetkilendirilmesine karar verilmiştir.

VKŞ'nin imza yetkililerinin isim ve unvanları aşağıdaki gibidir.

<b>Mete Mehmet Kanat</b>	: Yönetim kurulu başkanı ve imza yetkilisi
<b>Ahmet Mert</b>	: Yönetim kurulu başkan yardımcısı ve imza yetkilisi
<b>Ahmet Gürsesli</b>	: Yönetim kurulu üyesi ve imza yetkilisi
<b>Fahrettin Canbaş</b>	: İmza yetkilisi
<b>Ferdi Atay</b>	: İmza yetkilisi
<b>Yeşim Çetin</b>	: İmza yetkilisi

Bu kapsamda, yukarıda yazılı yönetim kurulu üyelerinin en az birisinin imzası olması kaydıyla, yukarıdaki herhangi ikisi İşlem Sözleşmelerini ve kira sertifikalarına ilişkin diğer belgeleri imzalayabilir.

\*Bağımsız yönetim kurulu üyesi Emre Mandacı'nın imza yetkisi olmadığı tarafıma bildirilmiştir.

### 5.2 TFKB Açısından

TFKB, 19 Ekim 2020 tarih, 1717/6605 sayılı yönetim kurulu ile kira sertifikalarının ihracında fon kullanıcısı olarak yer alınması ile ilgili gerekli sözleşmelerin imzalanıp, gerekli iş ve işlemlerin gerçekleştirilmesi konusunda Genel Müdürlüğünü (17 Ocak 2020 tarihli 2020/2 sayılı Sınırlı Yetkili Ticari Vekillerin Yetkilerinin Belirlenmesi Hakkında İç Yönerge ile bu Yönergenin yerine yayınlanacak güncel Yönergeler kapsamında yetkili kişileri) yetkilendirmiştir:

TFKB'nin 17 Ocak 2020 tarihli, 2020/2 sayılı İç Yönergesinin 7, 8 ve 21'inci maddelerine göre;

- TFKB'nin yönetim kurulu üyelerinden,
- TFKB'nin genel müdür yardımcılardan,
- TFKB'nin Hazine Müdürlüğü ve Finansal Kurumlar Müdürlüğünde çalışan en az yönetici unvanına sahip birinci derece imza yetkisine sahip kişilerden,

herhangi ikisi, kira sertifikaları ile ilgili sözleşmeleri akdedebilir, kira sertifikaları ile ilgili iş ve işlemleri gerçekleştirebilir.

İmza sirkülerini incelediğimiz TFKB'nin sınırlı yetkili ticari vekillerin TFKB nezdindeki unvanları aşağıdaki gibidir.

<b>Mete Mehmet Kanat</b>	: Genel müdür yardımcısı ve 1. derece imza yetkilisi
<b>Yiğit Satılmaz</b>	: Genel müdür yardımcısı ve 1. derece imza yetkilisi

- Ayla Akman** : Finansal kurumlar müdürü ve 1. derece imza yetkilisi  
**Zeynep Esra Sivri** : Aktif pasif yönetimi müdürü\* ve 1. derece imza yetkilisi  
**Zeynep Sağdıç** : Finansal kurumlar yöneticisi ve 1. derece imza yetkilisi

Bu kapsamda, yukarıda ismi geçen kişilerden herhangi ikisi İşlem Sözleşmelerini ve kira sertifikalarına ilişkin diğer belgeleri imzalayabilir.

\*TFKB tarafından verilen bilgilere göre, Hazine Müdürlüğü Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Satış Müdürlüğü olmak üzere ikiye bölünmüştür. TKFB'nin İç Yönergesi m. 10 (3) hükmüne göre, "Sınırlı Yetkili Ticari Vekillere, Banka'nın organizasyon şemasına istinaden bu İç Yönerge ile verilen temsil ve ilzam yetkisi, birimin adının değişmesi veya Sınırlı Yetkili Ticari Vekilin pozisyonunun değişmesi halinde aksi yönde yönetim kurulu kararı alınmadığı sürece devam eder". Bu kapsamda, Zeynep Esra Sivri TKFB adına, yukarıda adı geçen diğer imza yetkililerinin herhangi birisi ile birlikte sertifikaları ile ilgili sözleşmeleri akdedebilir, kira sertifikaları ile ilgili iş ve işlemleri gerçekleştirebilir.

## 6 KİRA SERTİFİKALARININ YAPISI

### 6.1 Sahipliğe Dayalı Kira Sertifikalarının Yapısı

Sahipliğe dayalı olarak ihraç edilecek kira sertifikalarında:

- (a) TKFB sahipliğe dayalı kira sertifikası ihracına dayanak teşkil eden varlık ve hakların mülkiyetini VKŞ'ye devredek, varlık ve hakların devri tescile veya ilgili mevzuat uyarınca özel şekil şartlarına tabi olması durumunda devir için gerekli işlemler gerçekleştirilecektir.
- (b) VKŞ, dayanak varlık ve hakların gerçeğe uygun değerinin azami %90'ına kadar bir tutarda sahipliğe dayalı kira sertifikası ihracı gerçekleştirecektir.
- (c) VKŞ ihracı gerçekleştirilecek kira sertifikalarını, kira sertifikalarını satın alan yatırımcılara, kira sertifikalarının bedeli karşılığında aktaracaktır.
- (d) VKŞ, TKFB'den satın almış olduğu dayanak varlık ve haklar kiralanabilir taşınır veya taşınmaz eşya veya üzerinde lisans tesis edilebilir hak işe (Temel Hüküm ve Koşullar'da belirlenen ayrıık durumlar haricinde) söz konusu varlık ve hakları TKFB'ye kiralayacaktır.
- (e) Kira Sözleşmesi akdedilerek gerçekleştirilecek sahipliğe dayalı kira sertifikası ihraçlarında TKFB, kira ödemelerini, halka arz edilerek gerçekleştirilecek ihraçlarda sermaye piyasası aracı notunda, halka arz edilmeksizin gerçekleştirilen ihraçlarda Sertifika Hüküm ve Şartlarında belirtilen tarihlerde VKŞ'ye ödeyecektir.
- (f) TKFB, kira sözleşmesi akdedilmeden gerçekleştirecek ve itfadan önce kupon ödemesi yapılacak sahipliğe dayalı kira sertifikası ihraçlarında;
  - i) VKŞ'ye satmış olduğu dayanak varlık ve haklar kiralanabilir taşınır veya taşınmaz eşya veya üzerinde lisans tesis edilebilir hak değilse ve itfadan önce kupon ödemesi gerçekleştirilecekse, TKFB dayanak varlık ve hakları VKŞ adına yönetecektir.
  - ii) Dayanak varlık ve haklardan elde ettiği geliri, sermaye piyasası aracı notunda veya Sertifika Hüküm ve Şartlarında belirtilen tarihlerde VKŞ'ye aktarmadan önce katılım bankacılığı prensiplerine uygun yatırımlarda değerlendirilecektir.
  - iii) Dayanak varlık ve haklardan elde ettiği geliri, sermaye piyasası aracı notunda veya Sertifika Hüküm ve Şartlarında belirtilen tarihlerde VKŞ'ye aktaracaktır. Dayanak varlık ve

haklardan elde edilen gelir, sermaye piyasası aracı notunda veya Sertifika Hüküm ve Şartlarında belirtilen beklenen kar oranını geçerse, söz konusu tutar vekâlet ücreti olarak TFKB'ye ait olacaktır.

- iv) TFKB, dayanak varlık ve haklar ile ilgili olarak, herhangi bir nedenle (kira, yönetim sözleşmesi, alım satım sözleşmesi, eser sözleşmesi, diğer kredi sözleşmeleri, katılım bankacılığı ilkelerine uygun her türlü yatırım vs.) doğrudan ve/veya dolaylı olarak borçlanan kişilerin borçlarını gereği gibi zamanında, tam ve eksiksiz olarak ifa edeceğini TBK m. 128 anlamında üçüncü kişinin fiilini taahhüt eden sıfatıyla üstlenecektir. Bu kapsamda, ilgili kişilerin borçlarını zamanında, gereği gibi, tam ve eksiksiz olarak ifa etmemesi neticesinde, TFKB:

(A) Dayanak varlık ve haklardan sermaye piyasası aracı notunda veya Sertifika Hüküm ve Şartları kapsamında belirtilen beklenen karı elde edemez ise, elde ettiği kar ile beklenen kar arasındaki farkı,

(B) Dayanak varlık ve haklardan hiç kar etmez veya zarar ederse, zarar edilen tutarı ve sermaye piyasası aracı notunda veya Sertifika Hüküm ve Şartları kapsamında belirtilen beklenen karı,

VKŞ'ye ödeyecektir. Bu kapsamda, VKŞ ve yatırımcılar, dayanak varlık ve haklar ile ilgili olarak herhangi bir nedenle borçlanan kişilere ilişkin risklere maruz kalmayacak ve (portföyde yer alan varlık ve hakların en az beklenen karı elde edilmesini sağlayacak getiri üretmesi zorunlu olduğundan) TFKB herhalde beklenen karı VKŞ'ye ödemek zorunda kalacaktır.

- (g) Kira Sözleşmesi akdedilmeden gerçekleştirilecek ve itfada ihraç tutarının üzerinde belirli bir kar marjı eklenerek kupon ödemesi yapılacak sahipliğe dayalı kira sertifikası ihraçlarında TFKB dayanak varlık ve hakları VKŞ lehine yönetecektir. Dayanak varlık ve haklardan elde edilen gelir vekâlet ücreti olarak TFKB'ye ait olacaktır.
- (h) Yukarıda, (e), (f) ve (g) belirtilen şekillerde VKŞ, TFKB'den tahsil ettiği gelir ödemesini sermaye piyasası aracı notunda veya Sertifika Hüküm ve Şartlarında belirtilen tarihlerde yatırımcılara ödeyecektir.
- (i) İtfa tarihinde, TFKB Alım Taahhüdüne istinaden, dayanak varlık ve hakları itfa bedelini ödemek suretiyle satın alacaktır. Alım taahhüdünün ifası hukuki nedenler de dâhil herhangi bir nedenle mümkün olmaması ve icra edilememesi halinde, TFKB VKŞ'ye itfa bedelinden ifa edilmiş sertifika gelirlerinin çıkartılması sonucunda ortaya çıkan tutar kadar tazminat ödeyecektir.
- (j) VKŞ, TFKB'den tahsil ettiği itfa bedelini yatırımcılara ödeyecek ve kira sertifikaları itfa edilecektir.

## 6.2 Yönetim Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikalarının Yapısı

### 6.2.1 Yönetim Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikalarının (Dayanak Varlık ve Hakların TFKB'ye Kiralandığı Hariç) İhraç Yapısı

Yönetim sözleşmesine dayalı olarak gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarında (dayanak varlık ve hakların TFKB'ye kiralandığı hariç):

- (a) VKŞ tarafından yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihracı gerçekleştirilecektir.
- (b) VKŞ ihracı gerçekleştirilecek kira sertifikalarını, kira sertifikalarını satın alan yatırımcılara, kira sertifikalarının bedeli karşılığında aktaracaktır.

- (c) VKŞ yatırımcılar topladığı ihraç tutarını TFKB'ye aktaracaktır.
- (d) TFKB, ihraç tutarı ile dayanak varlık ve hakları VKŞ'ye tahsis edecektir.
- (e) Dayanak varlık ve hakların ihraç anı itibarı ile belirlenmediği durumlarda TFKB, katılım bankacılığı ilkeleri doğrultusunda, dayanak varlık ve hak portföyünü oluşturacaktır.
- (f) Dayanak varlık ve haklar, Yönetim Sözleşmesine istinaden, VKŞ'nin vekili sıfatı ile TFKB tarafından yönetilecektir.
- (g) TFKB, dilerse, dayanak varlık ve hakları ikame varlık ve haklar ile VKŞ'nin vekili olarak değiştirebilir.
- (h) TFKB, dayanak varlık ve haklardan elde ettiği geliri, sermaye piyasası aracı notunda veya Sertifika Hüküm ve Şartlarında belirtilen tarihlerde VKŞ'ye aktarmadan önce katılım bankacılığı ilkelerine uygun yatırımlarda değerlendirilecektir.
- (i) TFKB, dayanak varlık ve haklardan elde ettiği geliri, sermaye piyasası aracı notunda veya Sertifika Hüküm ve Şartlarında belirtilen tarihlerde VKŞ'ye aktaracaktır. Dayanak varlık ve haklardan elde edilen gelir, sermaye piyasası aracı notunda veya Sertifika Hüküm ve Şartlarında belirtilen beklenen kar oranını geçerse, söz konusu tutar vekâlet ücreti olarak TFKB'ye ait olacaktır.
- (j) TFKB, Portföy'de yer alan varlık ve haklar ilgili doğrudan ve/veya dolaylı olarak borçlanan kişilerin borçlarını zamanında, tam ve eksiksiz olarak ifa edeceğini TBK m. 128 anlamında üçüncü kişinin fiilini taahhüt eden sıfatıyla üstlenecektir. Bu kapsamda, ilgili borçlular borçlarını zamanında, gereği gibi, tam ve eksiksiz olarak ifa etmemesi neticesinde, TFKB:
- i) Portföyden sermaye piyasası aracı notunda veya Sertifika Hüküm ve Şartları kapsamında belirtilen beklenen karı elde edemez ise, elde ettiği kar ile beklenen kar arasındaki farkı,
- ii) Portföyden hiç kar etmez veya zarar ederse, zarar edilen tutarı ve sermaye piyasası aracı notunda veya Sertifika Hüküm ve Şartları kapsamında belirtilen beklenen karı,

VKŞ'ye ödeyecektir. Bu kapsamda, VKŞ ve yatırımcılar, dayanak varlık ve haklar ilgili olarak herhangi bir nedenle borçlanan kişilere ilişkin risklere maruz kalmayacak ve TFKB herhalde beklenen karı VKŞ'ye ödemek zorunda kalacaktır. Şu kadar ki, dayanak varlık ve hakların ihraç tarihi itibarı ile belirli olmadığı veya TFKB'nin sermaye piyasası aracı notunda/Sertifika Hüküm ve Şartlarında beklenen karı karşılayacak düzeyde gelir üreten ve katılım bankacılığı ilkeleri doğrultusunda VKŞ'ye tahsis edebileceği varlık ve hak kapasitesinin olduğunu beyan etmediği yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikaları açısından TFKB ihraçtan elde edeceği hasılat ile beklenen karın elde edilmesini sağlayacak kadar yatırım yapamayabilir. Böyle bir durumda, TFKB'nin kusuru veya sözleşmeye aykırı hareket etmesi dışında, VKŞ'ye (ve yatırımcılara) karşı herhangi bir sorumluluğu olmayacaktır. Bu kapsamda, VKŞ (ve dolayısıyla yatırımcılar) dayanak varlık ve hakların ihraç tarihi itibarı ile belirli olmadığı veya TFKB'nin sermaye piyasası aracı notunda/Sertifika Hüküm ve Şartlarında beklenen karı karşılayacak düzeyde gelir üreten ve katılım bankacılığı ilkeleri doğrultusunda VKŞ'ye tahsis edebileceği varlık ve hak kapasitesinin olduğunu beyan etmediği yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında TFKB tarafından ihraç tutarı ile gerekli yatırımın yapılamamasına ilişkin riski maruz kalacaktır. Şüpheye mahal vermemek için belirtmek gerekir ki, dayanak varlık ve hakların ihraç tarihi itibarı ile belirli olmadığı veya TFKB'nin sermaye piyasası aracı notunda/Sertifika Hüküm ve Şartlarında beklenen karı karşılayacak düzeyde gelir üreten ve katılım bankacılığı ilkeleri doğrultusunda VKŞ'ye tahsis edebileceği varlık ve hak kapasitesinin olduğunu beyan etmediği yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında: (i) TFKB ihraç tutarını kullanarak, daha önceden kararlaştırılan tarihlerde beklenen karın VKŞ'ye (ve dolayısıyla yatırımcılara) ödenmesine engel olacak yatırım yapamaz. Aksi takdirde sözleşmeye aykırı hareket etmiş olduğundan dolayı, beklenen karın ve varsa zararın



daha önceden kararlaştırılan tarihlerde VKŞ'ye (ve dolayısıyla yatırımcılara) ödenmesinden sorumlu olur. Keza, dayanak varlık ve hakların ihraç tarihi itibarı ile belirlendiği yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında, dayanak varlık ve haklar ikame varlık ve haklar ile değiştirilirken de TFKB bu şarta riayet etmek zorundadır. (ii) TFKB yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında dayanak varlık ve haklar kapsamında borçlu olan kişilerin borçlarını TBK m. 128 anlamında üçüncü kişinin fiilini taahhüt eden sıfatıyla üstlenecektir. Bu kapsamda, VKŞ (ve dolayısıyla yatırımcılar), dayanak varlık ve haklar ile ilgili olarak herhangi bir nedenle borçlanan kişilerin borçlarını gereği gibi, zamanında, tam ve eksiksiz olarak ifa edilmemesi riskine maruz kalmayacaktır. İtfa tarihinde tek seferde getiri ödemesi yapılacak ve portföy geliri ödenmeyecek yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında Teminat Mektubu düzenlenmeyebilir.

- (k) TFKB, itfada tek seferde kupon ödemesi yapılacak ve sadece dayanak varlık ve hakların oluşturduğu portföyün tasfiyesinden elde edilen gelirin VKŞ'ye aktarılacağı yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında, tasfiyeden elde edilen ve ihraç tutarına ek olan geliri VKŞ'ye aktaracaktır. Böyle bir durumda portföy gelirleri vekâlet ücreti olarak TFKB'de kalacaktır.
- (l) VKŞ gelir dağıtım tarihlerinde, TFKB'den yapmış olduğu tahsilatı yatırımcılara aktaracaktır.
- (m) İtfa tarihinde, TFKB Tasfiye Taahhüdüne istinaden, dayanak varlık ve hakların oluşturduğu itfa bedelini ödemek suretiyle tasfiye edecektir.
- (n) Portföy tasfiye edildikten sonra, portföyün tasfiyesinden elde edilen gelir VKŞ tarafından yatırımcılara aktarılacak ve kira sertifikaları itfa edilecektir.

Herhangi bir şüpheye mahal vermemek için belirtmek gerekir ki, yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında dayanak varlık ve hakların mülkiyeti VKŞ'ye devredilmez ve dayanak varlık ve haklar VKŞ'nin ve dolayısıyla yatırımcıların teminatını teşkil etmez. Dayanak varlık ve hakların VKŞ'ye tahsis edilmesi hiçbir şekilde dayanak varlık ve hakların mülkiyetinin VKŞ'ye geçtiği şeklinde yorumlanamaz.

#### **6.2.2 Dayanak Varlık ve Hakların TFKB'ye Kiralandığı Yönetim Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikalarının Yapısı**

- (a) VKŞ tarafından yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihracı gerçekleştirilecektir.
- (b) VKŞ ihracı gerçekleştirilecek kira sertifikalarını, kira sertifikalarını satın alan yatırımcılara, kira sertifikalarının bedeli karşılığında aktaracaktır.
- (c) VKŞ yatırımcılar topladığı ihraç tutarını TFKB'ye aktaracaktır.
- (d) İhraç tutarının TFKB'ye aktarılması ile birlikte, TFKB dayanak varlık ve hakları VKŞ'ye tahsis etmiş sayılacaktır. TFKB dayanak varlık ve hakları ikame varlık ve haklar ile değiştirebilir. Başlangıçtaki dayanak varlık ve haklar ve bunların yerine geçecek ikame varlık ve haklar "Portföyü" oluşturacaktır.
- (e) VKŞ kendisine tahsis edilen portföyü TFKB'ye kiralayacak ve TFKB kira bedellerini sermaye piyasası aracı notunda veya Sertifika Hüküm ve Şartlarında kararlaştırılan tarihlerde VKŞ'ye ödeyecektir.
- (f) VKŞ sermaye piyasası aracı notunda veya Sertifika Hüküm ve Şartlarında kararlaştırılan gelir dağıtım tarihlerinde, TFKB'den yapmış olduğu tahsilatı yatırımcılara aktaracaktır.
- (g) İtfa tarihinde, TFKB Tasfiye Taahhüdüne istinaden, portföyü itfa bedelini ödemek suretiyle tasfiye edecektir.

- (h) Portföy tasfiye edildikten sonra, portföyün tasfiyesinden elde edilen gelir VKŞ tarafından yatırımcılara aktarılacak ve kira sertifikaları itfa edilecektir.

Herhangi bir şüpheye mahal vermemek için belirtmek gerekir ki, yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında dayanak varlık ve hakların mülkiyeti VKŞ'ye devredilmez ve dayanak varlık ve haklar VKŞ'nin ve dolayısıyla yatırımcıların teminatını teşkil etmez. Dayanak varlık ve hakların VKŞ'ye tahsis edilmesi hiçbir şekilde dayanak varlık ve hakların mülkiyetinin VKŞ'ye geçtiği şeklinde yorumlanamaz.

### 6.3 Alım Satıma Dayalı Kira Sertifikalarının Yapısı

Alım-satıma dayalı olarak gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarında:

- (a) TFKB, alım-satıma dayalı kira sertifikası ihracında fon kullanıcısı olmak istediğinde, Sipariş Formu'nu VKŞ'ye gönderecektir.
- (b) Sipariş Formu üzerine, VKŞ Teklif Mektubunu TFKB'ye ileticektir. Teklif Mektubunda kira sertifikası ihracına dayanak teşkil edecek varlık veya haklara ("Emtia") ve ihraç tutarının üzerine kira sertifikalarının getirisini eklemek suretiyle belirlenecek ve VKŞ'nin TFKB'ye Emtia'yı satış bedeli olan vadeli emtia satış fiyatına da yer verilecektir.
- (c) TFKB, VKŞ tarafından kendisine iletilen ve Teklif Mektubunda belirtilen şartları kabul ederse, Kabul Beyanını VKŞ'ye ileticektir.
- (d) Kabul Beyanı'nın TFKB tarafından VKŞ'ye iletildikten sonra Taraflar arasında Emtia Alım Satım Sözleşmesi kurulmuş olacaktır.
- (e) Taraflar arasında Emtia Alım Satım Sözleşmesi kurulduktan sonra, VKŞ tarafından alım-satıma dayalı kira sertifikası ihracı gerçekleştirilecektir.
- (f) VKŞ ihracı gerçekleştirilecek kira sertifikalarını, kira sertifikalarını satın alan yatırımcılara, kira sertifikalarının bedeli karşılığında aktaracaktır.
- (g) İhraç gerçekleştikten ve yatırımcılar kira sertifikalarının bedellerini ödedikten sonra, VKŞ, likit piyasadaki Emtia'yı satın alacaktır. Söz konusu Emtia VKŞ'nin TFKB'ye verdiği vekâlete istinaden TFKB tarafından VKŞ adına satın alınacaktır.
- (h) Emtia, VKŞ tarafından satın alındıktan sonra söz konusu Emtia'nın mülkiyeti 4721 sayılı Türk Medeni Kanunu'nun hükümlerine ilişkin hükümleri çerçevesinde TFKB'ye geçecektir. Böylece TFKB, vadeli Emtia satış fiyatı üzerinden, Emtia'yı satın almış olacaktır.
- (i) TFKB, VKŞ'den satın aldığı Emtia'yı ihraç tutarı kadar bir bedelle emtianın tedarikçisi dışında üçüncü bir kişiye satacaktır.
- (j) Vadeli Emtia satış bedeli, sermaye piyasası aracı notunda veya Sertifika Hükümleri ve Şartlarında belirlenen tarihlerde TFKB tarafından VKŞ'ye ödenecektir.
- (k) VKŞ, gelir dağıtım tarihlerinde, TFKB'den yapmış olduğu tahsilatı yatırımcılara aktaracaktır.
- (l) İtfa tarihinde, TFKB vadeli Emtia satış fiyatının son taksitini VKŞ'ye ödeyecektir.
- (m) Vadeli Emtia satış bedelinin VKŞ'ye ödendikten sonra, VKŞ itfa bedelini yatırımcılara ödeyecek ve kira sertifikaları itfa edilecektir.

\*Emtia, genellikle Londra Metal Borsasında alınıp satılan platin, paladyum, alüminyum gibi metal veya kıymetli maden olmaktadır.

## 7 KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN ÇEŞİTLİ HUSUSULAR

### 7.1 Sahipliğe Dayalı Kira Sertifikası İhraçlarında VKŞ'nin Dayanak Varlık ve Haklar Üzerinde Tasarruf Hakkı

(a) Kira Sertifikaları Tebliğ m. 4 (6) hükmüne göre; "Fon kullanıcıları veya üçüncü kişilerin VKŞ'ye karşı olan ödeme yükümlülüklerinin yerine getirilmemesi durumunda, dayanak varlık veya hakkın satılarak kira sertifikası sahiplerinin olası zararlarının tazmin edilmesi"

ve

(b) Kira Sertifikaları Tebliğ m. 5 (2) (c) hükmüne göre; "VKŞ'nin temerrüt halinde varlık veya haklar üzerinde doğrudan tasarruf yetkisine sahip olması"

zorunludur.

Temel Hüküm ve Koşullar Bölüm 12.02 (a) (i) hükmüne göre; "Sahipliğe dayalı İhraçlar'da VKŞ, Banka'nın temerrüdü halinde; Varlık ve Haklar üzerinde doğrudan tasarruf edebilir ve bu çerçevede Varlık ve Hakları Tebliğ'e uygun olarak ve Tebliğ'in gerektirmesi durumunda yapılacak değerlendirme çerçevesinde ve piyasa koşullarında, yasal yollara başvurmaksızın Yatırımcılar dâhil 3. kişilere satarak veya Yatırımcılar'ın alacaklarına mahsuben devrederek Yatırımcılar'ın zararlarını tazmin edebileceği gibi, Yatırımcılar'ın hak ve menfaatlerinin korunması için gerekli tüm diğer tedbirleri alabilir".\*

Yukarıda belirtilen sözleşme hükmü çerçevesinde, Kira Sertifikaları Tebliğ m. 4 (6) ile Kira Sertifikaları Tebliğ m. 5 (2) (c) hükmünde belirtilen şartların gerçekleştiği sonucuna ulaşılmıştır.

\*Bu maddede büyük harfle belirtilen ifadeler, Temel Hüküm ve Koşullar'da kendisine atfedilen anlamı ifade eder.

### 7.2 Mevzuat Kapsamında Gerekli ve Yatırımcıları Koruyucu İşlem Sözleşmeleri Hükümleri

#### 7.2.1 Genel Olarak

Kira Sertifikaları Tebliğ m. 4 (6) hükmüne göre; "Fon kullanıcıları veya üçüncü kişilerin VKŞ'ye karşı olan ödeme yükümlülüklerinin yerine getirilmemesi durumunda, dayanak varlık veya hakkın satılarak kira sertifikası sahiplerinin olası zararlarının tazmin edilmesi de dâhil olmak üzere, yatırımcıların menfaatlerinin korunmasına yönelik VKŞ yönetim kurulu tarafından alınacak tedbirlerin Kurula yapılan ihraç başvurusu aşamasında sözleşmeler vasıtasıyla düzenlenmiş olması zorunludur".

Bu kapsamda, sahipliğe dayalı kira sertifikası ihraçlarında VKŞ'nin ihraca dayanak varlık ve hakları temerrüt halinde paraya çevirme yetkisi, yukarıda m. 7.1'de belirtilmiştir.

Bu husus dışında da, İşlem Sözleşmeleri incelendiğinde yatırımcıların haklarını koruyacak çeşitli hükümler olduğu tespit edilmiştir. Tespit edilen bazı hükümler aşağıda yer almaktadır.

#### 7.2.2 İşlem Sözleşmelerinin Yorum

Kira Sertifikası İhraç Programı Temel Hüküm ve Koşulları Sözleşmesi Bölüm 1.02 (o) hükmüne göre, İşlem Sözleşmeleri hiçbir şekilde, VKŞ'nin ve yatırımcıların menfaatlerine aykırı olarak yorumlanamayacaktır.

Bu kapsamda, İşlem Sözleşmeleri ile ilgili herhangi bir belirsizlik olması halinde, söz konusu belirsizlik VKŞ ve yatırımcılar lehine yorumlanacaktır.

### 7.2.3 Erken İtfa Halleri

Kira Sertifikaları İhraç Programı Temel Hüküm ve Koşulları Sözleşmesi, Bölüm 11.01 hükmüne göre, TFKB halinde çeşitli olumsuz durumların söz konusu olması halinde, VKŞ'ye kira sertifikalarının erken itfasını talep etme hakkı tanınmıştır.

Bu kapsamda, TFKB hakkında aşağıda belirtilen durumlardan herhangi birisinin meydana gelmesi halinde, VKŞ, TFKB'den henüz ifa edilmemiş tüm borçlarını ifa etmesini isteyerek, yatırımcıların haklarını koruyabilecektir.

Bölüm 11.01'de belirtilen erken itfa halleri aşağıda yer almaktadır:\*

"İlgili mevzuat kapsamında düzenlenen muacceliyet, temerrüt ve erken itfa halleri saklı kalmak kaydıyla, aşağıda sayılan hallerden herhangi birinin varlığı halinde veya aşağıda sayılmamış olsa da İfa Edilmemiş Yükümlülüklerin tamamının veya bir kısmının muaccel hale getirilmesini haklı kulan başkaca bir halin varlığı halinde, İfa Edilmemiş Yükümlülüklerin tamamı herhangi bir ihtara ve ihbara gerek olmaksızın kendiliğinden muaccel hale gelir ve VKŞ Sertifikaların erken itfasını isteyebilir.

- (a) Sertifikalardan ve İşlem Sözleşmelerinden kaynaklanan ödemelerden herhangi birinin, teknik aksaklıklar haricinde, gününde ve eksiksiz olarak ödenmemesi; teknik aksaklık halinde ise ödemenin vadeyi takip eden ilk İş Günü'nde yapılmaması,
- (b) İşlem Sözleşmelerinde kararlaştırılan taahhüt ve yükümlülüklerinden herhangi birinin kısmen veya tamamen ihlal edilmesi ve bu ihlalin, ihlalin öğrenildiği tarihten itibaren 30 (otuz) İş Günü içinde tüm sonuçları ile ortadan kaldırılmaması,
- (c) Banka'nın ödemelerini tatil etmesi, ödeme güçlüğü içerisine düşmesi, alacaklıları ile temdit anlaşması yapması, iflas, iflasın ertelenmesi talebinde bulunması, yeniden yapılandırma, konsolidasyon ve benzeri anlaşmalar için girişimde bulunması,
- (d) Banka'nın, VKŞ tarafından mali durumuna ilişkin olarak talep edilecek finansal tablo ve raporlarını ve diğer bilgi ve belgeleri zamanında ve eksiksiz olarak vermemesi, vermekten imtina etmesi,
- (e) Banka'nın hak/fiil ehliyetini kaybetmesi veya sınırlandırılması, Banka'ya kayyım atanması, Banka'nın ticari faaliyetlerini durdurması veya faaliyet konularını değiştirmesi, mali durumunu olumsuz yönde etkileyecek ölçüde malvarlığı üzerinde tasarrufta bulunması, sınırlaması,
- (f) Banka'nın malvarlığı üzerine, mali durumunu önemli ölçüde etkileyecek veya İşlem Sözleşmeleri ve Sertifikalar'dan kaynaklanan yükümlülüklerini yerine getirmesini önemli derecede etkileyecek miktar veya mahiyette haciz, ihtiyati haciz, ihtiyati tedbir kararı alınması veya benzeri hallerden herhangi birisinin mevcudiyeti,
- (g) Banka'nın bankacılık faaliyetini sürdürmesi için sahip olması gereken İzin'lerin iptal edilmesi, yenilenmemesi,
- (h) Banka'nın Sertifikalar'dan ve İşlem Sözleşmeleri'nden kaynaklanan edimlerin ifası için gerekli İzinlerinin iptal edilmesi, yenilenmemesi".

\*Bu Raporda yer alan erken itfa halleri açısından İşlem Sözleşmelerinde yer alan tanımlar geçerlidir.

#### 7.2.4 Portföy Varlıklarının Zapta Konu Olması\*

- (a) Kira Sertifikası İhraç Programı Temel Hüküm ve Koşulları Sözleşmesi Bölüm 6.01 hükmü gereğince; "Sahipliğe dayalı İhraçlarda, Portföy üzerinde üçüncü kişinin sahip olduğu bir hak dolayısıyla, Portföy Varlıklarından herhangi biri, bir üçüncü kişi tarafından kısmi veya tam Zapta konu edilir ise, Banka, VKŞ'nin yazılı talebini müteakip, Zapta konu olan Portföy Varlığı yerine, bu zapta konu alan Portföy Varlığı ile aynı değerde İkame Portföy Varlığını bila bedel ve derhal VKŞ'ye devir, temlik ve teslim edecek ve VKŞ'nin uğradığı tüm zararları derhal tazmin edecektir. Bu İkame Portföy Varlıklarının değerlendirilmesi yapılırken, Sermaye Piyasası mevzuatı uyarınca uygulanan değerlendirme kuralları uygulanacaktır".
- (b) Kira Sertifikası İhraç Programı Temel Hüküm ve Koşulları Sözleşmesi Bölüm 6.02 hükmüne göre;
- a) "Banka, yönetim sözleşmesi dayalı İhraçlarda, Portföy üzerinde üçüncü kişinin sahip olduğu bir hak dolayısıyla, Portföy Varlıklarından herhangi biri, bir üçüncü kişi tarafından kısmi veya tam Zapta konu olur ise, Zapta konu olan Portföy Varlığı yerine, İkame Portföy Varlıklarını bila bedel VKŞ'ye tahsis edecek ve VKŞ lehine yönetecektir. Başlangıç Portföy Varlıklarının Banka'ya kiralandığı İhraçlar'da ise Banka İkame Portföy Varlıklarını bila bedel VKŞ'ye tahsis ederek, VKŞ'den bu Temel Hüküm ve Koşullar, Portföy Kira Sözleşmesi ve Portföy Yönetim Sözleşmesi hükümlerine istinaden geri kiralayacak ve İkame Portföy Varlıklarını yönetecektir.
- b) Yukarıda (a) bedinde belirtilen Zapt ilgili Portföy Varlığının mülkiyetinin üçüncü bir kişiye devredilmesine neden olmuyorsa ve Banka'nın Portföy Gelirleri ve İtfa Bedeli'nin VKŞ'ye ödemesine engel olmuyorsa, Banka yukarıda (a) bendinde belirtilen borcunu ifa etmek zorunda değildir. Ancak böyle bir durumda, VKŞ'nin herhangi bir zarara uğraması halinde, Banka, VKŞ'nin uğrayacağı her türlü zararı karşılayacaktır.
- (c) Yukarıda belirtilen Kira Sertifikası İhraç Programı Temel Hüküm ve Koşulları Bölüm 6.01 ve Bölüm 6.02 hükümleri değerlendirildiğinde; dayanak varlık veya haklar Zapta konu olursa, TFKB, sahipliğe dayalı kira sertifikaları açısından İkame Portföy Varlıklarının mülkiyetini VKŞ'ye devretmek, yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikaları açısından ise, İkame Portföy Varlıklarını VKŞ'ye tahsis ederek VKŞ lehine yönetmek (ve duruma göre VKŞ'den geri kiralamak) zorundadır. Şu kadar ki yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında, Zapt dayanak varlık veya hakkın mülkiyetinin üçüncü kişiye geçmesine neden olmuyorsa ve Portföyden elde edilmesi gereken gelirin ihraç tutarı ile birlikte VKŞ'ye ödenmesini engellemiyorsa, TFKB, İkame Portföy Varlıklarını Portföy kapsamına dâhil etmek zorunda değildir.
- (d) Ayrıca, Kira Sertifikası İhraç Programı Temel Hüküm ve Koşulları Bölüm 6.03 hükmüne göre "Alım-satıma dayalı İhraçlarda, Zapttan Banka sorumlu olup, Emtia üzerinde Zapt olması, Banka'nın VKŞ'ye karşı yükümlülüklerini etkilemez". Bu kapsamda, alım-satıma dayalı kira sertifikası ihraçlarında, Emtia üzerinde Zapt olmasını ileri sürerek TFKB, VKŞ'ye karşı ödemelerinden imtina edemeyecektir.

\*Bu maddede büyük harfle belirtilen ifadeler, Temel Hüküm ve Koşullar'da kendisine atfedilen anlamı ifade eder.

Herhangi bir şüpheye mahal vermemek için belirtmek gerekir ki, yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında dayanak varlık ve hakların mülkiyeti VKŞ'ye devredilmez ve dayanak varlık ve haklar VKŞ'nin ve dolayısıyla yatırımcıların teminatını teşkil etmez. Dayanak varlık ve hakların VKŞ'ye tahsis edilmesi hiçbir şekilde dayanak varlık ve hakların mülkiyetinin VKŞ'ye geçtiği şeklinde yorumlanamaz.

### 7.3 Sahipliğe Dayalı Kira Sertifikası İhraçlarında Dayanak Varlık ve Hakların Devri

(a) Kira Sertifikaları Tebliğ m. 5 (2) (a) hükmüne göre; "Dayanak varlığın veya hakkın sahipliğinin VKŞ'ye devrine ilişkin sözleşme düzenlenmesi"

ve

(b) Kira Sertifikaları Tebliğ m. 5 (2) (b) hükmüne göre; "Devre konu varlık ve hakların devrinin tescile veya ilgili mevzuat uyarınca özel şekil şartlarına tabi olması durumunda devir için gerekli işlemlerin yerine getirilmesi",

gerekmektedir.

Tarafımıza sunulan İşlem Sözleşmeleri arasında yer alan Alım Satım Sözleşmesi, sahipliğe dayalı kira sertifikası ihraçlarında, dayanak varlık ve hakların mülkiyetinin TFKB tarafından VKŞ'ye devredilmesini konu almaktadır. Bu kapsamda, her bir tertip kira sertifikası ihracından önce, usulüne uygun şekilde Alım Satım Sözleşmesi akdedildiği takdirde, devir özel bir şekilde, izinlerin alınmasına veya tescile tabi olmadıkça dayanak varlık ve hakların mülkiyeti VKŞ'ye geçmiş olacaktır.

Bununla birlikte, dayanak varlık ve hakların devri için yazılı şekilde bir sözleşme yapılması yeterli değilse, ayrıca özel şekle tabi sözleşmenin akdedilmesi, izinlerin ve/veya tescil ve vb. iş ve işlemlerin gerçekleştirilmesi gerekliliği ortaya çıkacaktır.

Kira Sertifikaları İhraç Programı Temel Hüküm ve Koşulları Sözleşmesi Bölüm 3.01 (a) (ii) hükmüne göre; "Portföy Varlıkları'nın devri için akdedilmesi gereken sözleşmenin resmi şekilde yapılması gerekiyorsa ve/veya söz konusu sözleşmeler özel şekil şartına tabi ise, Taraflar arasında ayrıca resmi şekilde/ilgili özel şekil şartına uygun olarak bir devir sözleşmesi yapılacak ve eğer Portföy Varlıkları ile ilgili özel bir sicil varsa, ilgili sicil nezdinde, Banka tarafından devir ve temlik işlemleri gerçekleştirilerek Portföy Varlıkları'nın mülkiyeti VKŞ'ye devredilecektir".

Bu kapsamda, her tertip kira sertifikası ihracı öncesinde Alım Satım Sözleşmesi akdedilmesi ve gerekli ise özel şekil şartına tabi sözleşmenin akdedilmesi ile tescil vb. iş ve işlemlerin gerçekleştirilmesi kaydıyla, Kira Sertifikaları Tebliğ m. 5 (2) (a) ve m. 5 (2) (b) hükümlerinde belirtilen şartlar gerçekleşmiş olacaktır.

\*Bu maddede büyük harfle belirtilen ifadeler, Temel Hüküm ve Koşullar'da kendisine atfedilen anlamı ifade eder.

### 7.4 Sahipliğe Dayalı Kira Sertifikası İhraçlarında İhraç Tutarının Dayanak Varlık ve Hakların Değerine Oranı

Kira Sertifikaları Tebliğ m. 5 (3) hükmüne göre; "Sahipliğe dayalı kira sertifikası ihraç tutarı, 11 inci madde çerçevesinde hazırlanan değerlendirme raporunda tespit edilen gerçeğe uygun değerın % 90'ını aşamaz".

Kira Sertifikası İhraç Programı Temel Hüküm ve Koşulları Sözleşmesi Bölüm 3.01 (a) (iv) (2) ve (3) numaralı maddeleri, Bölüm 3.01 (d) (ii) (4) numaralı maddesinde bu durum belirtilmiştir.

Bu kapsamda, İşlem Sözleşmelerinin Kira Sertifikaları Tebliğ m. 5 (3) ile uyumlu olduğu sonucuna ulaşılmıştır.

## SONUÇ

Bu Rapor, VKŞ ve TFKB tarafından hazırlanan ve tarafıma sunulan bilgi ve belgelere dayanılarak hazırlanmış olup 23 Kasım 2020 tarihi itibarıyla mevcut durumu yansıtmaktadır.

İnceleme neticesinde, bu Rapor'da belirtilen açıklamalara tabi olarak, taslak İşlem Sözleşmelerinin tarafıma sunulan şekilde ve içerikte imzalanması ve söz konusu İşlem Sözleşmelerine uygun hareket edilmesi durumunda VKŞ'nin tabi olduğu mevzuat uyarınca yukarıda belirtilen yapılarda kira sertifikası ihraç etmesi açısından hukuki bir sakınca olmadığını belirtmek isteriz.

### EK- Hukukçu Tecrübe Beyanı

UĞUR  
ÇEBİ

Dijital olarak  
İmzalayan UĞUR ÇEBİ  
Tarih: 2020.11.23  
09559310300

Saygılarımla,

Av. Uğur Çebi

## EK- HUKUKÇU TECRÜBE BEYANI

İstanbul, 23 Kasım 2020

Uğur Çebi, 2011 yılında İstanbul Ticaret Üniversitesi Hukuk Fakültesinden, 2015 yılında ise "Anonim Ortaklık Payının Rehni" konulu ve başlıklı tez çalışması ile Galatasaray Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Özel Hukuk Yüksek Lisans Programından mezun olmuş hali hazırda Galatasaray Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Özel Hukuk Doktora Programı kapsamında akademik çalışmalarına devam etmektedir.

2012 yılında bu yana 43785 sicil numarası ile İstanbul Barosuna kayıtlı olan Uğur Çebi, Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. Hukuk Danışmanlık Müdürlüğünde 12 Ağustos 2013 ile 1 Mart 2016 tarihleri arasında Avukat, 1 Mart 2016'dan 1 Temmuz 2017 tarihleri arasında Kıdemli Avukat, 1 Temmuz 2017'den 1 Nisan 2018 tarihine kadar Müşavir Avukat, 1 Nisan 2018 tarihinden 1 Nisan 2020 tarihine kadar Kıdemli Müşavir Avukat, 1 Nisan 2020 tarihinden bu yana Hukuk Müşavir Yardımcısı görevlerinde bulunmuş; bu süre zarfında çok sayıda kira sertifikası ihracı dâhil faizsiz finansman alanında birçok işlemin gerçekleştirilmesinde aktif olarak çalışmıştır.

Bilgilerinize arz ederim.

Saygılarımla,

UĞUR  
ÇEBİ

Dijital olarak  
İmzalayan UĞUR  
ÇEBİ  
Tarih: 2020.11.23  
09:58:47 +0300

Av. Uğur Çebi



**KİRA SERTİFİKASI YATIRIMCILARINA YÖNELİK  
KİŞİSEL VERİLERİN KORUNMASI HAKKINDA AYDINLATMA VE AÇIK RIZA  
FORMU**

**A-) KİŞİSEL VERİLERİN KORUNMASI HAKKINDA AYDINLATMA**

Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ("Yatırım Kuruluşu/Oyak") ; 14.05.1982 tarihinde kurulan ve yürürlükteki Seri: III No: 39.1 Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ ve sair mevzuata göre faaliyet gösteren, Ebulula Cad F-2 C Blok, 34335 Akatlar, Beşiktaş İstanbul adresinde mukim ve kurumsal website adresi [www.oyakyatirim.com.tr](http://www.oyakyatirim.com.tr) olan bir anonim şirkettir.

TF Varlık Kiralama A.Ş. ("İhraççı/TF VKŞ"); 11.02.2013 tarihinde paylarının tamamı Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.'ye ait olarak kurulan, yürürlükteki Seri: III No: 61.1 Kira Sertifikaları Tebliğ ve sair mevzuata göre faaliyet gösteren, Saray Mah. Sokullu Cad. No.6 17. Kat Ofis No.42 Ümraniye İstanbul adresinde mukim ve kurumsal web site adresi [www.tfvarlikkiralama.com.tr](http://www.tfvarlikkiralama.com.tr) olan bir anonim şirkettir.

Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. ("Fon Kullanıcı/TFKB"); 03.10.1991 tarihinde kurulan ve yürürlükteki bankacılık, sermaye piyasası, suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi ile ilgili mevzuat ve sair mevzuata göre faaliyet gösteren, Saray Mah. Sokullu Cad. No.6 Ümraniye İstanbul adresinde mukim ve kurumsal website adresi [www.turkiyefinans.com.tr](http://www.turkiyefinans.com.tr) olan bir anonim şirkettir.

Oyak ve TFKB de dâhil olmak üzere Oyak'ın emir iletimine aracı kuruluşları, TF VKŞ ve TFKB; ihraççısının TF VKŞ ve fon kullanıcısının TFKB olduğu halka arz edilerek veya arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara ve/veya tahsisli olarak satılmak üzere, Türk Lirası cinsinden, kira sertifikası türünde menkul kıymet ihraçlarını, finansal ve resmi rapor ve denetimlere yönelik çalışmaları, bu ihraçların doğası gereği veya kanuni yükümlülüğü olan yan işlemleri bizzat ve/veya resmi ve özel nitelikli üçüncü taraflarla temasa geçerek yürütmektedir/yürütebilecektir.

Oyak ve TFKB de dâhil olmak üzere Oyak'ın emir iletimine aracı kuruluşları, TF VKŞ ve TFKB; bu faaliyetlerinin gerektirmesi halinde ve gerektirdiği ölçüde; kira sertifikası yatırımcılarının kişisel verilerini ve/veya özel nitelikli kişisel verilerini; tamamen ve/veya kısmen, otomatik olan ve/veya olmayan yollarla; elde etme, kaydetme, depolama, muhafaza etme, değiştirme, yeniden düzenleme, açıklama, aktarma, devralma, elde edilebilir hale getirme, sınıflandırma veya kullanılmasını engelleme vb. yöntemleri beraber ve/veya ayrı ayrı kullanmak ve gerekli güvenlik tedbirlerini almak suretiyle işlemektedir/işleyebilecektir.

Bu anlamdaki kişisel veriler/özel nitelikli kişisel veriler; ad-soyadı, kimlik bilgileri, adres bilgileri, imza, yönetim ve temsil yetkisi bilgileri; kimliğin tespitine yönelik belgelerde yer alması nedeniyle din, kan grubu gibi sağlık, biyometrik bilgiler, sermaye piyasası yasal düzenlemeleri gereği talep toplama ve talep toplama ile ilgili diğer bilgi ve belgeler, dağıtım





listeleri ve beyanlarda bulunması mutad olan kira sertifikası yatırım ve yatırımcı bilgileri, vb. olmaktadır/olabilecektir.

Oyak ve TFKB de dâhil olmak üzere Oyak'ın emir iletimine aracı kuruluşları, TF VKŞ ve TFKB; bu kişisel verileri ve/veya özel nitelikli kişisel verileri; verileri işlenen kişilerin kendilerinden doğrudan toplamakta olduğu/toplayabileceği gibi, yetkilisi oldukları şirketlerden (birimlerinden, yetkililerinden, grup şirketlerinden) veya resmi ve özel nitelikli üçüncü taraflarla temasa geçerek dolaylı olarak da toplamaktadır / toplayabilecektir.

Oyak ve TFKB de dâhil olmak üzere Oyak'ın emir iletimine aracı kuruluşları, TF VKŞ ve TFKB bu kişisel ve/veya özel nitelikli kişisel verileri; birbirlerine, sermaye piyasası işlemleri ile ilgili olan Sermaye Piyasası Kurulu, Borsa İstanbul A.Ş., Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş., Kamuyu Aydınlatma Platformu, İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. yanı sıra Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Bankalar Yeminli Murakıpları Kurulu, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu, Mali Suçları Araştırma Kurulu, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, Kişisel Verileri Koruma Kurumu, mali müşavirlik şirketleri, hukuk danışmanlık şirketleri, denetim şirketleri, derecelendirme şirketleri, Vergi Müdürlükleri ve vergi sorgusu yapan kuruluşlar, mahkemeler ve bu kurum ve kuruluşlarla sınırlı olmamak üzere mevzuat gereği bilgi paylaşımının zorunlu olduğu diğer resmi ve özel nitelikli üçüncü taraflara aktarmaktadır/aktarabilecektir.

Oyak ve TFKB de dâhil olmak üzere Oyak'ın emir iletimine aracı kuruluşları, TF VKŞ ve TFKB; bu kişisel ve/veya özel nitelikli kişisel verileri; sahibi oldukları çağrı merkezi, websitesi ve mobil uygulamalar aracılığı ile toplayabileceği / talep edebileceği gibi bunların yanısıra yukarıda sayılan resmi ve özel nitelikli üçüncü tarafların sahibi olduğu benzer platformlarda kullanmaktadır / kullanabilecektir.

Kişisel ve/veya özel nitelikli kişisel verileri işlenen/ işlenebilecek kişiler, müşterek veri sorumlusu olan Oyak ve TFKB de dâhil olmak üzere Oyak'ın emir iletimine aracı kuruluşları, TF VKŞ ve TFKB'ye başvurarak kendisiyle ilgili;

- Kişisel veri işlenip işlenmediğini öğrenme,
- Kişisel verileri işlenmişse buna ilişkin bilgi talep etme,
- Kişisel verilerin işlenme amacını ve bunların amacına uygun kullanılıp kullanılmadığını öğrenme,
- Yurt içinde veya yurt dışında verilerin aktarıldığı üçüncü kişileri bilme,
- Kişisel verilerin eksik veya yanlış işlenmiş olması halinde bunların düzeltilmesini isteme,
- Kanun ve ilgili diğer kanun hükümlerine uygun olarak işlenmiş olmasına rağmen, işlenmesini gerektiren sebeplerin ortadan kalkması halinde verilerin resen veya kişinin talebi üzerine silinmesini, yok edilmesini, anonim hale getirilmesini isteme,
- d) ve e) bentleri uyarınca yapılan işlemlerin, verilerin aktarıldığı üçüncü taraflara bildirilmesini isteme,
- İşlenen verilerin münhasıran otomatik sistemler vasıtasıyla analiz edilmesi suretiyle kişinin kendisi aleyhine bir sonucun ortaya çıkmasına itiraz etme,



ğ) Kişisel verilerin kanuna aykırı olarak işlenmesi sebebiyle zarara uğraması halinde zararın giderilmesini talep etme,

haklarına sahiptir.

Kişisel verileri ve/veya özel nitelikli kişisel verileri işlenen/işlenebilecek kişiler; kişisel verilerinin işlenmesi ile ilgili talep ve şikâyetlerini (kimliklerini tespit edici gerekli bilgiler ile) Türkçe dilinde Veri Sorumlusuna Başvuru Usul ve Esasları Hakkında Tebliğ'e göre;

- Oyak'ın [oyakyatirim@oyakyatirim.com.tr](mailto:oyakyatirim@oyakyatirim.com.tr) e-posta adresine veya Ebulula Cad F-2 C Blok, 34335 Akatlar, Beşiktaş İstanbul adresine iadeli taahhütlü posta ile,
- TİF VKŞ'nin [tfvarlikkiralama@tfvarlikkiralama.com.tr](mailto:tfvarlikkiralama@tfvarlikkiralama.com.tr) e-posta adresine veya Saray Mah., Sokullu Cad. No.6 17. Kat Ofis No.42 Ümraniye, İstanbul adresine iadeli taahhütlü posta ile,
- TFKB'nin [turkiyefinans@hs03.kep.tr](mailto:turkiyefinans@hs03.kep.tr) e-posta adresine veya Saray Mah., Sokullu Cad. No.6 Ümraniye, İstanbul adresine iadeli taahhütlü posta ile

göndererek iletebilirler.

Kişisel verileri ve / veya özel nitelikli kişisel verileri işlenen/işlenebilecek kişiler yukarıda belirtilen konularda hiçbir şüpheye mahal vermemek üzere bilgilendirildiğini kabul ve beyan eder.

**AD SOYAD :**  
**İMZA :**

**TARİH :**



### B-) KİŞİSEL VERİLERİN İŞLENMESİNE AÇIK RIZA

Bu aydınlatma formu ile bilgilendirilen kişiler; Oyak ve TFKB de dâhil olmak üzere Oyak'ın emir iletimine aracı kuruluşları, TF VKŞ ve TFKB'nin faaliyetleri kapsamında kişisel verilerinin ve / veya özel nitelikli kişisel verilerinin işlenmesine / işlenebileceğine ve belirtilen kurum ve kuruluşlarla sınırlı olmamak üzere aktarılmasına / aktarılabilmesine hiçbir şüpheye mahal vermemek üzere açık şekilde rıza gösterdiğini kabul ve beyan eder.

**AD SOYAD :**

**İMZA :**

**TARİH :**

