

ADABANK A.Ş. İMZA SİRKÜLERİ

Madde 1-Amaç

Bu İç Yönerge, Banka Yönetim Kuruluna ait yönetim ve temsil yetkisinin kanunen devredilemez olanlar dışındakilerin kısmen devrini sağlamak amacıyla düzenlenmiştir. Bu İç Yönergede düzenlenmeyen hususlarda Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve Banka Esas Sözleşmesi ve ilgili mevzuat hükümleri uygulanır.

Madde 2-Kapsam

Bu İç Yönerge Banka Yönetim Kurulu ile Banka organizasyonuna dahil tüm komite, başkanlık, müdürlük ve şubeleri kapsar.

Madde 3-Dayanak

Bu İç Yönerge, Türk Ticaret Kanununun 367. ve 371. Maddeleri ile ilgili ikincil mevzuat dikkate alınmak suretiyle Banka Esas Sözleşmesinin 19. maddesine dayanılarak hazırlanmıştır.

Madde 4-Tanımlar

Bu İç Yönergede geçen:

- a)Banka: Adabank A.Ş.'yi,
- b)Bankacılık Kanunu: 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nu,
- c)Esas Sözleşme: Adabank A.Ş. Esas Sözleşmesi'ni,
- d)İç Yönerge: Adabank A.Ş.'nin Temsiline İlişkin İç Yönerge'yi,
- e)Türk Ticaret Kanunu: 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nu,
- f)Yönetim Kurulu: Adabank A.Ş. Yönetim Kurulu'nu,

ifade eder.

Madde 5-Temsil

Banka adına yazılan ve verilen bütün belgelerin, kağıtların ve Banka adına yapılan bilcümle bağlantı ve sözleşmelerin muteber olması ve Bankayı ilzam edebilmesi için bunların, yönetim kurulunca tayin edilerek imza yetkisi verilen ve ne suretle imza edecekleri usulüne uygun surette tescil ve ilan olunan kişi veya kişiler tarafından Banka ünvanı altında imzalanmış olması lazımdır.

Madde 6-Temsil ve İlzam

6.1-Bankanın temsil ve ilzamu bakımından imza yetkileri A Grubu ve B Grubu olmak üzere iki grupta toplanmıştır. A Grubu imza yetkisi 1.derecede sorumluluğu, B Grubu imza yetkisi 2.derecede sorumluluğu ifade etmektedir.

6.2-A Grubu imza yetkisi aşağıdaki unvanlara verilir:

- Bankanın tüm Yönetim Kurulu Üyelerine,
- Genel Müdürlükte; Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcısı, İç Sistemler Başkanları ve Birim Müdürlerine,
- Şubelerde; Şube Müdürüne.

B Grubu imza yetkisi aşağıdaki unvanlara verilir:

- Genel Müdürlükte; Müdür Yardımcılarına, II. Müdür, Şef, Şef Yardımcısı, Uzman, Uzman Yardımcısına,
- Şubelerde; Müdür Yardımcıları, II. Müdür, Şef ve Şef Yardımcısına.

İhtiyaç duyulan hallerde B Grubu imza yetkisine sahip personele, Genel Müdürlüğün teklifi ve Yönetim Kurulunun onayı ile yukarıda belirtilen unvanlara bağlı kalınmaksızın A grubu imza yetkisi verilebilir.

6.3-Bankayı temsil ve ilzam eden, borç ve taahhüt altına sokan işlemler; A Grubu iki imza yetkilisinin veya biri A Grubu, diğeri B Grubu iki imza yetkilisinin müşterek imzaları ile yerine getirilir. Bu işlemler;

- 6.3.1- Mevduat kabulü (sözleşme düzenlenmesi, hesap açılması ve kapatılması, hesaplar üzerine bloke, haciz, rehin ve tedbir konulması, kaldırılması ve benzeri diğer işlemler).
- 6.3.2- Nakdî, gayrinakdî her cins ve surette kredi verme işlemleri (sözleşme ve teminat mektubu düzenlenmesi, hesap açılması ve kapatılması, teminatlandırma ve benzeri diğer işlemler).
- 6.3.3- Banka alacaklarını garanti altına almak maksadı ile rehin, haciz, ipotek, tedbir koyma veya bunları kaldırma işlemleri.
- 6.3.4- Nakdî ve kaydî ödeme, para ve/veya fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri.
- 6.3.5- Çek ve diğer kambiyo senetlerinin iştirası işlemleri.
- 6.3.6- Efektif dahil kambiyo işlemleri; para piyasası araçlarının alım ve satımı; kıymetli maden ve taşların alımı, satımı veya bunların emanete alınması işlemleri.
- 6.3.7- Sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı ile geri alım veya tekrar satım taahhüdü işlemleri.
- 6.3.8- Bankalararası piyasada para alım satımı işlemleri.
- 6.3.9- Banka adına kişi ve kurumlara gönderilen yazıların imzalanması.
- 6.3.10- Yasal mevzuat gereği her türlü vergiler, harçlar, aidatlar, SGK primleri, ücretler ve tazminatlar ile ilgili belgelerin düzenlenmesi, beyanlarının yapılması, ödenmesi ve bunlara ilişkin diğer işlemler.
- 6.3.11- Bankalarda Adabank A.Ş. adına hesap açma ve kapama, tüm kredi işlemlerini yapma, para çekme ve yatırma, talimat verme ve iptal etme vb. tüm işlemler.
- 6.3.12- Aksine yazılı bir hüküm yoksa, Banka adına beyan, beyanname, talimat, form vb. belgelerin imzalanması veya sona erdirilmesi.

6.4-Banka ile resmi kuruluşlar, tüzel ve gerçek kişiler arasında sözleşme ve taahhütnamelerin düzenlenmesi ve imzalanması, kiralama, kiraya verme, bağımsız denetim hizmeti ve diğer dış hizmet alma konularında sözleşme ve taahhütnamelerin düzenlenmesi ve imzalanması, en az biri Yönetim Kurulu Üyesi veya Genel Müdür veya Genel Müdür Vekili veya Genel Müdür Yardımcısı ile birim/şube müdürü olmak üzere en az iki A Grubu imza yetkisine haiz personelin müşterek imzası ile icra edilebilir.

6.5-Bankaya ait gayrimenkullerin; alımı, satımı, tevhidî, ifrazî ve her derecede ipotek alınıp verilmesi, tesis edilen ipoteklerin kaldırılması, uzatılması ve gayrimenkullerin mülkiyeti ile ilgili bilcümle muamelelerin yapılması, uzatılması, kaldırılması işlemleri Yönetim Kurulu Başkanı ile en az iki Yönetim Kurulu Üyesinin müşterek imzası ile icra edilebilir.

6.6-Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği Kamuyu Aydınlatma Formu bir Yönetim Kurulu Üyesi ile Genel Müdür veya Genel Müdür Vekili tarafından imzalanır.

6.7-Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. ile yapılacak tüm iş ve işlemlerde, herhangi bir rakamsal sınırlama olmaksızın, Banka adına A Grubu iki imza yetkilisi veya biri A Grubu diğeri B Grubu imza yetkililerinin koyacağı müşterek imzaları ile Banka temsil ve ilzam edilir.

6.8- Genel Müdürlükte; Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcısı dışındaki İç Sistemler Başkanları, Birim Müdürleri, Müdür Yardımcıları, II.Müdür, Şef, Şef Yardımcısı, Uzman ve Uzman Yardımcılarına ait imzalar kendi birimlerini temsil ve ilzamda geçerlidir.

6.9- Şubelerde; Şube Müdürü, Müdür Yardımcıları ve diğer imza yetkisine haiz personele ait imzalar kendi birimlerini temsil ve ilzamda geçerlidir.

6.10-Geçici vekalet verilen veya makama vekil olarak atanan personelin imza yetkisi; görevlendirildiği birim/şubede de, görev süresi ile sınırlı olmak kaydıyla aynen geçerlidir.

6.11-Geçici görevlendirmelerde görevlendirilen personelin imza yetkisi, görevlendirildiği birim/şubede de, görev süresi ile sınırlı olmak kaydıyla aynen geçerlidir.

6.12-Bankayı temsilen verilen imza yetkileri, personelin iş sözleşmesi feshedilinceye kadar veya azledilinceye kadar kullanılmaya devam eder. Kendisine imza yetkisi verilen personel, verilen bu imza yetkisini cari yetki çerçevesinde kullanır, bundan sonra unvanı değişse bile farklı bir karar alınmadıkça aynı yetki derecesinde Bankayı temsil ve ilzam etmeye devam eder.

6.13- Aşağıda belirtilen banka içi işlemlerde, A veya B Grubu imza yetkililerinden herhangi birinin imzası yeterlidir.

Banka dahilinde;

- *Konular hakkında görüş bildirilmesi,*
- *Hesapların incelenmesi ve teyit edilmesi,*
- *Banka içi yazışmaların yapılması,*
- *Avans işlemleri.*

6.14-Banka adına imzalanacak bütün evrak ve vesikalarda; imza ile beraber Banka'nın unvanı veya kaşesi bulunmalıdır. Banka unvanından veya kaşesinden bağımsız atılan imzalar geçersiz addolunur.

Madde 7-İç Yönergede Değişiklik ve Yürürlük

7.1-Bu İç Yönerge, Banka Esas Sözleşmesi ve Türk Ticaret Kanunu'nun Yönetim Kuruluna münhasıran yetki verdiği husus ve maddeler dışında, Yönetim Kurulu'nun alacağı bir kararla her zaman değiştirilebilir.

7.2-Bu İç Yönerge, Yönetim Kurulu'nun onayı ve İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü'nün tescil ve ilanı ile yürürlüğe girer.