



PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

Yönetim Kurulu İç Yönergesi

AMAÇ

İşbu iç yönergenin (“İç Yönerge”) amacı, PASHA Yatırım Bankası A.Ş. (“Banka”)’nin yönetim ve temsili ile Yönetim Kurulu’nun yetkilerini üçüncü kişilere devretmesine ilişkin hususların kanun, ilgili mevzuat ve esas sözleşme hükümleri çerçevesinde belirlenmesidir.

KAPSAM

İşbu İç Yönerge, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme (“BDDK”) düzenlemeleri çerçevesinde hazırlanmıştır. İç Yönerge ile Yönetim Kurulu’nun, yönetim ve temsile ilişkin sınırlı yetkili atamasına dair hükümleri içerir.

DAYANAK

İç Yönerge, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu’nun (“TTK”) 367. Maddesine ve Banka’nın Esas Sözleşmesine dayanılarak hazırlanmıştır.

İMZA SİRKÜLERİ

I. Banka’nın yetkili imza grupları A1, A2, B, C ve D olarak belirlenmiştir.

II. A1 Grubu imza yetkisi verilmiş herhangi iki üye birlikte imza atmak koşuluyla, Banka’nın amacına ve işletme konusuna giren her türlü işi, herhangi bir meblağ ile sınırlı olmaksızın müştereken yapmaya yetkilidir. Ancak, aşağıda sayılan işlemler münhasıran Yönetim Kurulu kararına dayanarak gerçekleştirilir ve alınacak Yönetim Kurulu kararında iş ile ilgili yetki verilen imza yetkilileri tanımlanır. Banka’nın kiralayan sıfatıyla yapacağı finansal kiralama işlemlerine konu olacak taşınmazların alınmasında ve Banka’ya devrinde ve/veya kiracıya devrinde Yönetim Kurulu kararı aranmayacaktır.

a) Banka’nın kiralayan sıfatıyla yapacağı finansal kiralama işlemlerine konu olacak taşınmazlar hariç olmak üzere; taşınmaz alınması ve devri ve Banka taşınmazları üzerinde

gerek Banka'nın, gerekse üçüncü şahısların borçlarını teminen ipotek kurulması dahil herhangi bir ayni hak tesisi,

b) Her ne amaçla olursa olsun taşınmaz alınması ve devri ve Banka taşınmazları üzerinde gerek Banka'nın, gerekse üçüncü şahısların borçlarını teminen ipotek kurulması dahil herhangi bir ayni hak tesisi,

c) Yurt içi veya yurt dışındaki herhangi bir şirketin kurulması ve hisselerinin iktisabı veya elden çıkartılması ve mevcut iştiraklerin sermaye artırımlarına iştirak edilmesi,

d) Olağan bankacılık işlemlerinden olan kefalet ve/veya teminat mektubu, garanti verilmesi işlemleri hariç olmak üzere, Banka adına üçüncü şahıslara kefalet veya garanti verilmesi,

e) Hisse senedi, finansman bonosu, varlığa dayalı menkul kıymet, tahvil ve diğer menkul kıymet ihracına ilişkin işlemler,

f) Feragetname verilmesi, sulh olma, ibra etme ve tahkim anlaşmalarının yapılması,

g) Gelir İdaresi Başkanlığı, SGK, vergi daireleri gibi kurumlarla uzlaşmaya gitmek,

h) II. maddede belirtilen işlemlerle ilgili vekaletname verilmesi

III. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Sermaye Piyasası Kurulu, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, Hazine Müsteşarlığı, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, İstanbul Takas ve Saklama Bankası, Borsa İstanbul A.Ş., Merkezi Kayıt Kuruluşu, Risk Merkezi ve sair resmi merciler ile yapılacak yazışmalar ve bildirimler biri A1 veya B Grubundan; diğeri A1 veya A2 veya B veya C Grubundan olmak üzere iki kişinin müşterek imzalarıyla oluşturulur. Bankacılık faaliyetleriyle ilgili olarak anılan kurum ve kuruluşlar ile resmi mercilerle herhangi bir rakamsal sınırlama olmaksızın imzalanacak olan sözleşme ve taahhütnameler ile yapılacak tüm iş ve işlemlerde bu imza gruplarındaki kişiler yetkili kılınmıştır. Ancak, A2 grubu imza yetkilileri içinde İç Denetim Birimi Müdürü ve/veya Direktörü, İç Kontrol Birimi Müdürü ve/veya Direktörü, Risk Yönetimi Birimi Müdürü ve/veya Direktörü, Uyum Birimi Müdürü ve/veya Direktörü'ne verilecek imza yetkileri yalnızca kendi görev ve sorumluluk alanlarına giren konularda resmi kurumlarla

yapılacak yazışmalar, bildirimler ve raporların imzalanması ile sınırlı olarak belirlenmiştir.

IV. 10.000.000,00 TL (Yazıyla: On Milyon Türk Lirası) veya muadili yabancı para tutarını aşan kredi sözleşmeleri dahil olmak üzere her türlü sözleşme yapılması ve/veya taahhütname verilmesi, çek keşide edilmesi, bono, niyet ve teminat mektubu ve her türlü kıymetli evrak tanzim ve cirosu ve avalı, ithalat akreditifinin açılması dahil her türlü resmi evrakın Banka adına imzası, ihracat akreditifine teyit verilmesi, transfer, havale, EFT ve/veya virman talimatı verilmesi, kefil olunması, T.C. hudutları dahilindeki diğer bankalara ve şubelerine Bankanın yetkili hamili, cirantası, lehtarlığı olduğu çekler dahil çekleri ibraz etmeye, ibraz sonrasında çek hesabı sorgu/takas sorgu sonucuna göre çek bedellerini Banka'nın diğer kuruluşlar nezdinde varolan hesaplarına havale, transfer etmeye, bunlarla ilgili vekaletnamelerin verilmesi ve gizlilik sözleşmesi yapılması Bankamız A1 Grubundan herhangi iki kişinin veya A1 Grubu imza yetkililerinden herhangi bir kişi ile B Grubu imza yetkililerinden herhangi bir kişinin veya B Grubu imza yetkililerinden herhangi iki kişinin müşterek imzalarıyla geçerli olacaktır.

V. 10.000.000,00 TL (Yazıyla: On Milyon Türk Lirası) veya muadili yabancı para tutarına kadar (bu tutar dahil) kredi sözleşmeleri dahil olmak üzere her türlü sözleşme yapılması ve/veya taahhütname verilmesi; çek keşide edilmesi, bono, niyet ve teminat mektubu ve her türlü kıymetli evrak tanzimi, cirosu ve avalı; ithalat akreditifinin açılması, ihracat akreditifine teyit verilmesi, transfer, havale, EFT ve/veya virman talimatı verilmesi, bankalardan nakit çekilmesi, kefil olunması, T.C. hudutları dahilindeki diğer bankalara ve şubelerine Banka'nın yetkili hamili, cirantası, lehtarlığı olduğu çekler dahil çekleri ibraz etmeye, ibraz sonrasında çek hesabı sorgu/takas sorgu sonucuna göre çek bedellerini Banka'nın diğer kuruluşlar nezdinde varolan hesaplarına havale, transfer etmeye, , bunlarla ilgili vekaletnamelerin verilmesi biri A1 veya B Grubu imza yetkilisi, diğeri A1 veya B veya C Grubu imza yetkilisi olmak üzere iki kişinin müşterek imzalarıyla geçerli olacaktır.

VI. Banka'nın kiralayıcı sıfatıyla yapacağı finansal kiralama işlemlerine konu olacak olan taşınmazların/gayrimenkullerin

satın alınması, mülkiyetinin Banka'ya devri ile finansal kiralama sözleşmesi süresi sonunda ilgili gayrimenkullerin tekrar kiracıya devredilmesi işlemleri ve bu konuya ilişkin ilgili tapu müdürlükleri, Valilik ve sair resmi kurumlar nezdinde yapılacak her türlü başvuru ve işlemler, B Grubu imza yetkililerinden herhangi iki kişinin müşterek imzalarıyla geçerli olacaktır. Ayrıca burada sayılan imza yetkililerinden ikisinin birlikte imzası ile gerektiğinde azledilmek üzere işlemin ifası ile yetkilendirdikleri vekiller ve üçüncü kişiler de bu maddede sayılan işlemlerin ifası konusunda yetkilidir.

VII. Banka'nın kiralayan sıfatıyla yapacağı finansal kiralama işlemlerine konu olacak olan taşınır/araçların/makinelerin/teçhizatların/hava-kara-deniz taşıtlarının satın alınması, mülkiyetinin Banka'ya devri ile finansal kiralama sözleşmesi süresi sonunda ilgili taşınır/araçların/makinelerin/teçhizatların/hava-kara-deniz taşıtlarının tekrar kiracıya devredilmesi işlemleri ve bu konuya ilişkin ilgili trafik tescil müdürlükleri, sivil havacılık genel müdürlüğü ve şubeleri, deniz sicil memurlukları/müdürlükleri, noterlikler, diğer tescil müdürlükleri ve sair resmi kurumlar nezdinde yapılacak her türlü başvuru ve işlemler, B Grubu imza yetkililerinden herhangi iki kişinin müşterek imzalarıyla geçerli olacaktır. Ayrıca burada sayılan imza yetkililerinden ikisinin birlikte imzası ile gerektiğinde azledilmek üzere işlemin ifası ile yetkilendirdikleri vekiller ve üçüncü kişiler de bu maddede sayılan işlemlerin ifası konusunda yetkilidir.

VIII. Gerek Bankaca verilen ve/veya verilecek olan kredilerin, gerek her tür Banka alacaklarının teminatını oluşturmak üzere, Banka lehine ipotek almaya ve derece değişikliğine, her tür rehin, maden rehni, ticari işletme rehni, gemi, uçak rehni tesisi, Banka adına Devir (Temlik) Alan sıfatıyla, Alacağın Devri (Temliki) Sözleşmelerini tanzim ve imzalamak için B Grubu imza yetkililerinden herhangi iki kişi müşterek imzalarıyla veya biri B Grubu, diğeri de C Grubu imza yetkilisi olmak üzere iki kişi müşterek imzalarıyla yetkilidir. Ayrıca burada sayılan imza yetkililerinden ikisinin birlikte imzası ile gerektiğinde azledilmek üzere işlemin ifası ile yetkilendirdikleri vekiller ve üçüncü kişiler de bu maddede sayılan işlemlerin ifası konusunda yetkilidir.

IX. Banka lehine tesis edilmiş olan rehin veya ipoteklerin fek edilmesi/serbest bırakılması, haczin kaldırılması, Banka aleyhine derece değişikliği, Banka alacaklarının üçüncü şahıslara devri ve Banka borçlarının üçüncü şahıslara nakli sözleşmelerinin imzalanması ve bunlarla ilgili her nevi vekaletnamenin tanzimi biri B Grubu imza yetkilisi, diğeri B veya C Grubu imza yetkilisi olmak üzere iki kişinin müşterek imzalarıyla geçerli olacaktır. Ayrıca burada sayılan imza yetkililerinden ikisinin birlikte imzası ile gerektiğinde azledilmek üzere işlemin ifası ile yetkilendirdikleri vekiller ve üçüncü kişiler de bu maddede sayılan işlemlerin ifası konusunda yetkilidir.

X. 400.000,00 TL (Yazıyla: Dört Yüz Bin Türk Lirası) veya muadili yabancı para tutarının üzerindeki demirbaş, mal, araç, kara taşıtları ve hizmet satın alımlarında veya kiralanmalarında ve gayrimenkul kiralanmalarında sözleşme yapma ve/veya işlem yapma, kira sözleşmesi şerhlerini süreli veya süresiz olarak kabul etme, Banka araçlarının iş ve sair nedenlerle yurt dışına çıkış ve dönüşü ile ilgili olarak yetkili resmi kurumlar, gümrük kapılarında, ilgili tüm ülke konsolosluklarında gerekli tüm başvuruları ve işlemleri yapma, takibi ve neticelendirmesi veya bunlarla ilgili her nevi vekaletnamenin tanzimi yetkisi B Grubu imza yetkililerinden herhangi iki kişinin müşterek imzalarıyla geçerli olacaktır. Kiralama işlemlerinde tutar yıllık kira gideri üzerinden hesaplanır.

XI. 500.000,00 TL (Yazıyla: Beş Yüz Bin Türk Lirası) veya muadili yabancı para tutarına kadar niyet ve teminat mektubu tanzimi ile bonoya aval verilmesi; herhangi bir tutar sınırlaması olmaksızın referans mektubu, referans yazısı, dış ticaret işlemlerine ilişkin römiz mektubu, gümrük yazısı, rezerv bildirim formu ve peşin transfer formunun düzenlenmesi C Grubu imza yetkililerinden herhangi iki kişinin müşterek imzalarıyla geçerli olacaktır.

XII. 400.000,00 TL (Yazıyla: Dört Yüz Bin Türk Lirası) veya muadili yabancı para tutarının altındaki demirbaş, mal, araç, kara taşıtları ve hizmet satın alımlarında veya kiralanmalarında ve gayrimenkul kiralanmalarında sözleşme yapma ve/veya işlem yapma, kira sözleşmesi şerhlerini süreli veya süresiz olarak kabul etme, Banka araçlarının iş ve sair nedenlerle yurt dışına çıkış ve dönüşü ile ilgili olarak yetkili resmi kurumlar,

gümrük kapılarında, ilgili tüm ülke konsolosluklarında gerekli tüm başvuruları ve işlemleri yapma, takibi ve neticelendirmesi ve bunlarla ilgili her nevi vekaletnamenin tanzimi yetkisi B Grubu imza yetkililerinden herhangi ikisinin müşterek imzalarıyla veya B Grubu imza yetkililerinden herhangi biri ile C Grubu imza yetkililerinden herhangi birinin müşterek imzalarıyla geçerli olacaktır. Kiralama işlemlerinde tutar yıllık kira gideri üzerinden hesaplanır.

XIII. Banka müşterilerine, finansal aracılık ve danışmanlık hizmeti vermek üzere düzenlenen danışmanlık sözleşmeleri B Grubu imza yetkililerinden herhangi iki kişinin müşterek imzalarıyla geçerli olacaktır.

XIV. Bankacılık hizmet sözleşmeleri biri B veya C Grubundan olmak üzere, B veya C veya D Grubu imza yetkililerinden herhangi ikisinin müşterek imzalarıyla geçerli olacaktır.

XV. Banka'nın diğer kuruluşlar nezdinde varolan kendi hesapları arasında Banka'yı yükümlülük altına sokmayan her türlü para, fon, menkul kıymet, çek, senet, bono ve diğer kıymetli evrak virman, havale ya da transferleri, tutar sınırlaması olmaksızın, biri B veya C Grubundan olmak üzere, B veya C veya D Grubu imza yetkililerinden herhangi ikisinin müşterek imzalarıyla geçerli olacaktır.

XVI. Banka leh ve/veya aleyhine yargı mercileri huzurundaki dava, itiraz, icra işlemlerinin takibi, tüm yargı mercileri ile diğer resmi makamlar nezdinde Şirketin temsili ile davaların, itiraz veya icra işlemlerinin takibi, 6100 sayılı Hukuk Muhakemeleri Kanunu'nun ilgili maddeleri uyarınca arabuluculuk dâhil alternatif uyuşmazlık çözüm yollarına başvurma ve bu konularda Banka'yı temsil etme, arabuluculuk dâhil alternatif uyuşmazlık çözüm yolları kapsamındaki görüşmelere katılma, tutanakları imzalama, arabuluculuk dâhil alternatif uyuşmazlık çözüm yolları sürecindeki teklifleri kabulü, reddi, 5271 sayılı Ceza Muhakemesi Kanunu ("CMK")'nın ilgili maddeleri uyarınca uzlaşma, uzlaşmaya ilişkin olarak tüm görüşmeleri yapma, uzlaşmaya ilişkin tutanakları imzalama, uzlaşmaları kabul veya reddi ile işbu 16. madde de sayılan işlemlerle ilgili umumi ve hususi vekaletname verilmesi, B Grubu imza

yetkililerinden herhangi iki kişinin müşterek imzalarıyla geçerli olacaktır.

XVII. Akdolanmış sözleşmeler ile ilgili olarak Banka'yı borç veya yükümlülük altına sokmayan belgelerin tanzim veya tevdi, bu kapsamdaki yazışmaların yapılması, hesap özeti ve dekontların düzenlenmesi, Banka hak ve menfaatlerinin temin ve muhafazasına yönelik noterlik nezdindeki veya haricindeki bildirimlerin yapılması, haciz ihbarnameleri ve mal varlığı soruşturmaları gibi resmi mercilerden gelen yazılara cevap verilmesi, ihtar ve ihbar keşidesi, Tapu ve Kadastro Genel Müdürlüğü, Sosyal Güvenlik Kurumu Başkanlığı (SGK), PTT Genel Müdürlüğü, Ticaret ve Sanayi Odaları, Vergi Daireleri, Gümrük İdareleri, İl Özel İdareleri, belediyeler ve bunlara benzer her türlü bilumum resmi daire, kurum ve kuruluşlarda, kamu niteliğindeki meslek kuruluşu ve diğer kurum ve kuruluşlarda, mahalli idarelerde, işlemlerin takip ve yürütülmesi, gerekli beyanname ve bildirgelerin ve bunlarla alakalı yazıların tanzimi, gerekli evrakın alınıp verilmesi, tebliğ ve tebellüğ işlemlerinin yapılması, vergi, resim, harç, prim, fon ve benzerlerinin yatırılmasını teminen bankalara transfer, havale, EFT talimatı verilmesi, yatırılmış bulunanların fazlalıklarının geri alınması, tahsil cirosu vaazı, gerekli izinlerin alınması, evrak, defter, fatura ve benzeri belgelerin bastırılması, tasdik ettirilmesi, muhabir hesaplarının açılması/kapanması, her türlü çerçeve sözleşmenin imzalanması işlemleri, B Grubu imza yetkililerinden herhangi iki kişinin müşterek imzalarıyla veya herhangi bir B Grubu imza yetkilisi ile herhangi bir C veya D Grubu imza yetkilisinin müşterek imzalarıyla veya C Grubu imza yetkililerinden herhangi ikisinin veya C Grubu imza yetkililerinden herhangi birisi ile D Grubu imza yetkililerinden herhangi birisinin müşterek imzalarıyla geçerli olacaktır.

XVIII. Herhangi bir tutar sınırlaması olmaksızın kredi ile diğer hesap ekstrelerinin ve dekontların düzenlenmesi; teminat mektubu teyit yazısı ile referans mektubu teyit yazısının düzenlenmesi ve her türlü bankacılık işlemleri hakkında resmi mercilerden ve bankalardan gelen teyit taleplerine verilen cevap yazılarının düzenlenmesi; teminata ve/veya tahsile alınan çeklerin arkasına takas sonucuna göre karşılıksız, iade, mahkeme kararı vb. basılan kaşelerin imzalanması;, çeklerin arkalarını yazdırmaya, çekleri ibraz ederek çekler için

karşılıksız işlemi yapmaya, 5941 sayılı Çek Kanunu başta olmak üzere ilgili kanun hükümleri gereğince karşılıksız işlemi gören çekler için bankaların sorumlu kılındığı bedelleri tahsile, Bankamız emrine/namına düzenlenen veya Bankamız lehine ciro edilen senetlerin protesto işlemlerini yapmaya müşterilerin talebine istinaden bağımsız denetim mutabakat formlarının düzenlenmesi; vergi dairesine ödenen stopaj bildirim yazılarının düzenlenmesi; haciz ihbarnameleri ve mal varlığı soruşturmaları gibi resmi mercilerden gelen yazılara verilen cevaplar, C Grubu imza yetkililerinden herhangi biri ile D Grubu imza yetkililerinden herhangi birinin müşterek imzalarıyla geçerli olacaktır.

XIX. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, İstanbul Takas ve Saklama Bankası, Borsa İstanbul A.Ş., Merkezi Kayıt Kuruluşu, Sermaye Piyasası Kurulu, bankalar, aracı kurumlar, finans kuruluşları, menkul kıymet şirketleri ve diğer şirketlere Bankamız nezdinde açık olan işlemlerine ilişkin teyit yazılarına ve ilgili dönem içerisinde karşı bankalar adına yatırılan stopaj tutarlarına ilişkin yazıların imzalanması işlemleri, Bankamız B veya C veya D Grubu imza yetkililerinden herhangi ikisinin müşterek imzalarıyla geçerli olacaktır.

XX. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, İstanbul Takas ve Saklama Bankası, Borsa İstanbul A.Ş., Merkezi Kayıt Kuruluşu, Sermaye Piyasası Kurulu, Risk Merkezi, bankalar, finans kuruluşları, menkul kıymet şirketleri ve diğer şirketler nezdinde Türk Lirası ve yabancı para nakit, altın, kıymetli evrak ve her türlü menkul kıymeti ve özel sektör borçlanma araçlarını teslim etmeye ilişkin yetkilendirme yazısı düzenlenmesi B veya C veya D Grubu imza yetkililerinden herhangi ikisinin müşterek imzaları; teslim almaya ilişkin yetkilendirme yazısı düzenlenmesi ise biri B Grubundan olmak üzere, B veya C veya D Grubu imza yetkililerinden herhangi ikisinin müşterek imzalarıyla geçerli olacaktır.

XXI. Üst derecedeki imza yetkililerinin alt derecedeki imza yetkilileri tarafından yapılabilecek işlemler için de imza vasetme hakları mahfuz tutulmuştur.

XXII. Bankamız adına düzenlenecek belge ve Banka'yı temsilen yapılacak, sözleşme ve işlemlerin geçerli olabilmeleri

için, bunların Banka'nın ticaret unvanı veya Banka kaşesi altına atılmış yetkili iki imzayı taşımaları gerekmektedir.

XXIII. Yetki ile ilgili yukarıdaki hükümlerin tamamı, Yönetim Kurulunca bugüne kadar kendilerine A1, A2, B, C ve D imza grupları yetkileri verilerek ticaret siciline tescil ve ilan edilenlerden, bu yetkileri devam edenler hakkında da aynen geçerlidir.

YÜRÜRLÜK ve UYGULAMA

İşbu İç Yönerge, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmasını müteakip, ticaret sicilinde tescil ve ilan edilmesi ile yürürlüğe girer. İşbu İç Yönerge'de yer almayan konularda Yönetim Kurulu yetkili kılınmıştır. İç Yönerge, Yönetim Kurulu kararı ile her zaman değiştirilebilir.

YÜRÜTME VE YENİDEN GÖZDEN GEÇİRME

İşbu İç Yönerge Hükümleri, Banka'nın Yönetim Kurulu tarafından yürütülür.

