

1. KURULUŞ

Aşağıdaki adları, soyadları, unvanları, yerleşim yerleri ve uyrukları yazılı kurucular arasında bir Anonim Şirket kurulmuş bulunmaktadır.

| Sıra No | Kurucu                    | Adres                                                  | Uyruk                       | Kimlik No/MERSİS No |
|---------|---------------------------|--------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------|
|         |                           | LYDİANS TECH BİLGİ FİNANSKENT MAH. FİNANS CAD. SARPHAN |                             |                     |
| 1       | T E K N O L O J İ L E R İ | ANONİM ŞİRKETİ                                         | NO: 220 ÜMRANIYE / İSTANBUL | 0609092044100001    |
| 2       | FATİH TOSMUR              | ADANA / ÇUKUROVA                                       | TÜRKİYE CUMHURİYETİ         | 110*****82          |
| 3       | EYSA TOSMUR               | ADANA / ÇUKUROVA                                       | TÜRKİYE CUMHURİYETİ         | 100*****22          |
| 4       | ELİF TOSMUR               | ADANA / ÇUKUROVA                                       | TÜRKİYE CUMHURİYETİ         | 110*****02          |
| 5       | HÜSEYİN CEM BAŞCI         | İSTANBUL / ÇEKMEKÖY                                    | TÜRKİYE CUMHURİYETİ         | 587*****02          |

2. ŞİRKETİN UNVANI

Şirketin unvanı **FUPS BANK ANONİM ŞİRKETİ** dir. Şirketin işletme adı **FUPS BANK** dir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’nun 28.09.2022 tarihli ve 10347 sayılı kararı ile “FUPS Bank A.Ş.” unvanlı bir (dijital) mevduat bankası kurulmasına izin verilmiş ve bu karar 29.09.2022 tarihli ve 31968 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanmıştır.

3. AMAÇ VE KONU

Banka, bankacılık faaliyetlerini yürütmek ve aşağıda sayılanlarla sınırlı olmamak üzere, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve Dijital Bankaların Faaliyet Esasları ile Servis Modeli Bankacılığı Hakkında Yönetmelik başta olmak üzere, ilgili mevzuatın izin verdiği tüm iş ve işlemlerde bulunmak amacıyla kurulmuş olup, faaliyet konularından başlıcaları şunlardır: (3.1)Bankacılık Kanunu, Dijital Bankaların Faaliyet Esasları ile Servis Modeli Bankacılığı Hakkında Yönetmelik ve ilgili diğer mevzuat uyarınca dijital mevduat bankalarının yapmalarına izin verilen her türlü bankacılık faaliyetini yürütmek, (3.2)Dijital Bankaların Faaliyet Esasları ile Servis Modeli Bankacılığı Hakkında Yönetmelik ile getirilen kısıtlamalar saklı kalmak kaydıyla, Bankacılık Kanununun 48’inci maddesinde kredi olarak sayılan işlemleri gerçekleştirmek, (3.3)5464 sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanunu, 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun ve ilgili diğer mevzuat uyarınca dijital mevduat bankalarının yapmalarına izin verilen her türlü faaliyette bulunmak, (3.4)Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuatın izin verdiği her türlü teşebbüs ve taahhütte bulunmak, ortaklık kurmak, kurulmuş ortaklıklara iştirak etmek veya ortaklıktan çıkmak, (3.5)6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri uyarınca dijital mevduat bankalarının yapmalarına izin verilen tüm faaliyetleri gerçekleştirmek, (3.6)Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuat ile getirilmiş sınırlar içerisinde kalınması kaydıyla, her türlü mal, hak ve alacak sahibi olmak ve sahip olacağı taşınır ve taşınmaz mallarını, fikri ve sınai mülkiyet hakları dahil olmak üzere her türlü ayni ve şahsi haklarını ve alacaklarını gerektiğinde elden çıkarmak veya bunlar üzerinde başkası lehine ayni yahut şahsi hak tesis etmek, (3.7)Bankacılık işlemlerini yürütebilmek için taşınır veya taşınmaz mallar edinmek, bunları kiralamak veya kiraya vermek, şerhi mümkün olan haklarını gerektiğinde resmi sicillere şerh ettirmek ve alacaklarının tahsil edilebilmesini güvence altına almak için ayni veya şahsi her türlü teminat almak, (3.8)Gerektiğinde tapu müdürlükleri ve vergi daireleri gibi kamu kurumları ve özel kuruluşlar nezdinde tescil, terkin ve temlik gibi bütün işlemlerde bulunmak, (3.9) Amaçlarını gerçekleştirebilmek için Bankacılık Kanunu ve diğer mevzuat hükümlerinin cevaz verdiği her türlü iktisadi, ticari ve finansal işlemi gerçekleştirmek, Bu maddede yazılı faaliyet konuları sınırlı sayıda değildir. Bankacılık Kanunu, Dijital Bankaların Faaliyet Esasları ile Servis Modeli Bankacılığı Hakkında Yönetmelik ve ilgili diğer mevzuat uyarınca dijital mevduat bankaları tarafından yapılmasına izin verilen tüm faaliyetler, Banka tarafından gerçekleştirilebilecektir.

4. ŞİRKETİN MERKEZİ

Şirketin merkezi **İSTANBUL** ili **ÜMRANIYE** ilçesi'dir.

Adresi **FİNANSKENT MAH. FİNANS CAD. SARPHAN FİNANS PARK SİTESİ A BLOK NO: 5A İÇ KAPI NO: 221 ÜMRANIYE / İSTANBUL** 'dir.

Adres değişikliğinde yeni adres, ticaret siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan ettirilir. Ayrıca Ticaret Bakanlığı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’na bildirilir. Tescil ve ilan edilmiş adrese yapılan tebligat Bankaya yapılmış sayılır.

5. SÜRE

Şirketin süresi, kuruluşundan itibaren **sınırsız**dır. Bu süre esas sözleşmesini değiştirmek suretiyle uzatılıp kısaltılabilir.

6. SERMAYE

Şirketin sermayesi, beheri 1,00 Türk Lirası değerinde 1500000000 paya ayrılmış toplam 1500000000,00 Türk Lirası değerindedir.Bu payların tamamı nama yazılıdır.

-Beheri 1,00 Türk Lirası değerinde 1485000000 adet paya karşılık gelen 1485000000,00 Türk Lirası LYDİANS TECH BİLGİ TEKNOLOJİLERİ ANONİM ŞİRKETİ tarafından nakdi,

-Beheri 1,00 Türk Lirası değerinde 6000000 adet paya karşılık gelen 6000000,00 Türk Lirası FATİH TOSMUR tarafından nakdi,  
-Beheri 1,00 Türk Lirası değerinde 6000000 adet paya karşılık gelen 6000000,00 Türk Lirası HÜSEYİN CEM BAŞCI tarafından nakdi,  
-Beheri 1,00 Türk Lirası değerinde 1500000 adet paya karşılık gelen 1500000,00 Türk Lirası EYSA TOSMUR tarafından nakdi,  
-Beheri 1,00 Türk Lirası değerinde 1500000 adet paya karşılık gelen 1500000,00 Türk Lirası ELİF TOSMUR tarafından nakdi,  
olarak taahhüt edilmiştir.

Nakden taahhüt edilen payların itibari değerlerinin 375000000,00 TL'si şirketin tescilinden önce ödenmiştir. Nakden taahhüt edilen payların geri kalan kısmı ise yasal süresi içerisinde ve her halükârda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından Bankaya faaliyet izni verilmesinden önce ödenecektir.

#### 7. ŞİRKETİN ORGANLARI

Bankacılık Kanunu ve 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu hükümleri saklı kalmak kaydıyla, Şirketin organları Genel Kurul, Yönetim Kurulu ve ilgili mevzuat çerçevesinde oluşturulacak komitelerden oluşmaktadır.

#### 8. GENEL KURUL

Genel Kurul, olağan ve olağanüstü toplanır. Olağan toplantı her faaliyet dönemi sonundan itibaren üç ay içinde yapılır; olağanüstü toplantı ise, Banka işlerinin gerektirdiği hallerde ve zamanlarda gerçekleştirilir.

Pay sahipleri, oy haklarını Genel Kurul'da, paylarının toplam itibari değeriyle orantılı olarak kullanır. Her pay sahibi, sadece bir paya sahip olsa da en az bir oy hakkını haizdir. Genel Kurulun toplantıya çağırılması usulü, çağrısız Genel Kurul, Genel Kurul toplantılarına elektronik ortamda katılma, Genel Kurula katılmaya yetkili olanların tespiti, oy hakkı ve kullanılması, vekaleten oy kullanılması ve Genel Kurul gündeminin belirlenmesi hakkında Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri uygulanır.

#### 9. GENEL KURULUN GÖREV VE YETKİLERİ

Genel Kurul, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuatta belirtilen yetkileri kullanır ve görevleri yerine getirir.

#### 10. GENEL KURULUN TOPLANTI VE KARAR NİSABI

Genel Kurulun toplantı ve karar nisabı ile ilgili olarak Türk Ticaret Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümleri uygulanır.

#### 11. GENEL KURULA İLİŞKİN İÇ YÖNERGE

Genel Kurulun çalışmasına ilişkin usul ve esaslar hakkındaki iç yönerge, Yönetim Kurulu tarafından hazırlanır ve Genel Kurulun onayı ile yürürlüğe girer.

#### 12. YÖNETİM KURULU ve SÜRESİ

Şirketin işleri ve idaresi Genel Kurul tarafından Türk Ticaret Kanunu Hükümleri çerçevesinde seçilecek en az 5 üyeden oluşan bir yönetim kurulu tarafından yürütülür.Yönetim Kurulu süresi 1 - 3 yıl arasıdır. İlk Yönetim Kurulu üyesi olarak 1 yılığına aşağıdakiler seçilmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Uyruklu 110\*\*\*\*\*02 Kimlik No'lu , ADANA / ÇUKUROVA adresinde ikamet eden, ELİF TOSMUR Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Uyruklu 110\*\*\*\*\*82 Kimlik No'lu , ADANA / ÇUKUROVA adresinde ikamet eden, FATİH TOSMUR Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Uyruklu 587\*\*\*\*\*02 Kimlik No'lu , İSTANBUL / ÇEKMEKÖY adresinde ikamet eden, HÜSEYİN CEM BAŞCI Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Uyruklu 171\*\*\*\*\*08 Kimlik No'lu , ADANA / ÇUKUROVA adresinde ikamet eden, MEHTAP CANDAN Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Uyruklu 110\*\*\*\*\*82 Kimlik No'lu , ADANA / ÇUKUROVA adresinde ikamet eden, MEHMET TOSMUR Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Uyruklu 169\*\*\*\*\*78 Kimlik No'lu , İSTANBUL / BEŞİKTAŞ adresinde ikamet eden, BURÇİN BIKMAZ Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir.

#### 13. ŞİRKETİN İDARESİ VE TEMSİLİ

Banka, Yönetim Kurulu tarafından idare ve temsil edilir. Yönetim Kurulu, üyeleri arasından bir başkan ve bulunmadığı zamanlarda ona vekâlet etmek üzere en az bir başkan vekili seçer. Yönetim Kurulu ve kendisine bırakılan alanda yönetim, Kanun ve Esas Sözleşme uyarınca Genel Kurulun yetkisinde bırakılmış bulunanlar dışında, Bankanın işletme konusunun gerçekleştirilmesi için gerekli olan her çeşit iş ve işlemler hakkında karar almaya yetkilidir. Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili diğer mevzuat ile belirlenen yetkileri kullanır ve görevleri yerine getirir. Yönetim Kurulunun toplanması ve karar alması, toplantı gündemi, devredilemez görev ve yetkileri ve Yönetim Kurulu toplantılarına elektronik ortamda katılım sağlanması hususlarında, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümleri uygulanır.

#### 14. YÖNETİM KURULU ÜYELERİNİN GÖREV SÜRELERİ VE ÜYELİĞİN SONA ERMESİ

Yönetim Kurulu üyeleri en çok 3 yıl için seçilebilirler. Daha önce seçilmiş üyeler, tekrar Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilebilirler. Yönetim Kurulu üyeleri, Genel Kurul kararıyla her zaman görevden alınabilirler. Herhangi bir sebeple bir üyelik boşalırsa, Yönetim Kurulu, kanuni şartları haiz birini, geçici olarak Yönetim Kurulu üyeliğine seçip ilk Genel Kurulun onayına sunar. Bu yolla seçilen üye, onaya sunulduğu Genel Kurul toplantısına kadar görev yapar ve onaylanması hâlinde selefinin süresini tamamlar. Yönetim Kurulu üyelerinden birinin iflasına karar verilir veya ehliyeti kısıtlanır ya da bir üye üyelik için gerekli kanuni şartları yahut esas sözleşmede öngörülen nitelikleri kaybederse, bu kişinin üyeliği, herhangi

bir işleme gerek olmaksızın kendiliğinden sona erer.

**15. YÖNETİM KURULUNUN TOPLANTI VE KARAR NİSABI**

Yönetim Kurulunun toplantı ve karar nisabı ile ilgili olarak Türk Ticaret Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümleri uygulanır.

**16. YÖNETİM KURULU ÜYELERİNİN MALİ HAKLARI**

Yönetim Kurulu üyelerine, tutarı Genel Kurul kararıyla belirlenmiş olmak şartıyla huzur hakkı, ücret, ikramiye, prim ve yıllık kârdan pay ödenebilir.

**17. YÖNETİM KURULUNA İLİŞKİN İÇ YÖNERGE**

Yönetim Kurulu’nun işleyişine ve idare ve temsil yetkisinin devrine ilişkin usul ve esaslar hakkındaki İç Yönerge, Yönetim Kurulunun onayı ile yürürlüğe girer.

**18. TEMSİLE YETKİLİ OLANLAR, TEMSİL ŞEKLİ VE GÖREV DAĞILIMI**

**Temsile Yetkili Olanlar ve Temsil Şekli:**

8.11.2025 tarihine kadar Türkiye Cumhuriyeti Uyruklu 169\*\*\*\*\*78 Kimlik No'lu , İSTANBUL / BEŞİKTAŞ adresinde ikamet eden, BURÇİN BIKMAZ Temsile Yetkili olarak seçilmiştir.

Yetki Şekli: (ELİF TOSMUR, MEHMET TOSMUR, MEHTAP CANDAN)'den Herhangi Birisiyle Müştereken Temsile Yetkilidir.

8.11.2025 tarihine kadar Türkiye Cumhuriyeti Uyruklu 110\*\*\*\*\*02 Kimlik No'lu , ADANA / ÇUKUROVA adresinde ikamet eden, ELİF TOSMUR Temsile Yetkili olarak seçilmiştir.

Yetki Şekli: (BURÇİN BIKMAZ, HÜSEYİN CEM BAŞCI)'den Herhangi Birisiyle Müştereken Temsile Yetkilidir.

8.11.2025 tarihine kadar Türkiye Cumhuriyeti Uyruklu 171\*\*\*\*\*08 Kimlik No'lu , ADANA / ÇUKUROVA adresinde ikamet eden, MEHTAP CANDAN Temsile Yetkili olarak seçilmiştir.

Yetki Şekli: (BURÇİN BIKMAZ, HÜSEYİN CEM BAŞCI)'den Herhangi Birisiyle Müştereken Temsile Yetkilidir.

8.11.2025 tarihine kadar Türkiye Cumhuriyeti Uyruklu 110\*\*\*\*\*82 Kimlik No'lu , ADANA / ÇUKUROVA adresinde ikamet eden, MEHMET TOSMUR Temsile Yetkili olarak seçilmiştir.

Yetki Şekli: (BURÇİN BIKMAZ, HÜSEYİN CEM BAŞCI)'den Herhangi Birisiyle Müştereken Temsile Yetkilidir.

8.11.2025 tarihine kadar Türkiye Cumhuriyeti Uyruklu 587\*\*\*\*\*02 Kimlik No'lu , İSTANBUL / ÇEKMEKÖY adresinde ikamet eden, HÜSEYİN CEM BAŞCI Temsile Yetkili olarak seçilmiştir.

Yetki Şekli: (ELİF TOSMUR, MEHMET TOSMUR, MEHTAP CANDAN)'den Herhangi Birisiyle Müştereken Temsile Yetkilidir.

8.11.2025 tarihine kadar Türkiye Cumhuriyeti Uyruklu 110\*\*\*\*\*82 Kimlik No'lu , ADANA / ÇUKUROVA adresinde ikamet eden, FATİH TOSMUR Temsile Yetkili olarak seçilmiştir.

Yetki Şekli: Münferiden Temsile Yetkilidir.

**Görev Dağılımı:**

8.11.2025 tarihine kadar FATİH TOSMUR Yönetim Kurulu Başkanı olarak seçilmiştir.

8.11.2025 tarihine kadar HÜSEYİN CEM BAŞCI Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak seçilmiştir.

**19. GENEL MÜDÜR**

Yönetim Kurulu, Bankacılık Kanunu’nda belirtilen nitelikleri haiz bir genel müdür atar. Genel Müdür, bulunmadığı hallerde vekili, Yönetim Kurulunun doğal üyesidir. Genel Müdürlük ve Yönetim Kurulu başkanlığı görevleri aynı kişi tarafından icra edilemez. Genel Müdür, Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuat ile belirlenen yetkileri kullanmanın ve görevleri yerine getirmenin yanı sıra, Bankanın etkin ve verimli faaliyet gösterebilmesi noktasında Yönetim Kurulu tarafından belirlenen sınırlar çerçevesinde her türlü iş ve işlemde bulunur ve Bankanın idari işleyişini yürütür.

**20. KOMİTELER**

Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuat uyarınca kurulması zorunlu tutulan komitelerin oluşturulmasından ve bunların işleyişine ilişkin usul ve esasların belirlenmesinden Yönetim Kurulu sorumludur. Yönetim Kurulu ayrıca, ihtiyaç duyulması veya gerek görülmesi halinde başka komiteler kurmaya yetkilidir.

**21. BAĞIMSIZ DENETİM**

Bankanın bağımsız denetimine ilişkin süreçler, ilgili mevzuat hükümleri uyarınca yürütülür.

**22. İLAN**

Banka tarafından yapılacak ilanlar, ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde gerçekleştirilir.

23. HESAP DÖNEMİ

Şirketin hesap yılı, Ocak ayının 1. gününden başlar ve Aralık ayının 31. günü sona erer. Fakat birinci hesap yılı, Şirketin kesin olarak kurulduğu tarihten itibaren başlar ve o senenin aralık ayının otuz birinci günü sona erer.

24. KARIN TESPİTİ VE DAĞITIMI

Bankanın net dönem karının tespitine ve yedek akçelerin ayrılmasına ilişkin hususlar, ilgili mevzuat hükümlerine uygun şekilde gerçekleştirilir. Kâr dağıtımı konusunda karar almaya Genel Kurul yetkilidir.

25. YEDEK AKÇE

Yedek akçelerin ayrılması hususunda Türk Ticaret Kanununun 519 ila 523. maddeleri hükümleri uygulanır.

26. FESİH VE TASFİYE

Bankanın herhangi bir sebeple fesih veya tasfiye edilmesinin gerekmesi halinde, bu işlemlere ilişkin süreçler Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümleri uyarınca gerçekleştirilir.

27. GEÇİCİ MADDE

Bankanın kuruluşuna kadar yapılan çalışma, hazırlık vs. kuruluş masrafları, nihai kuruluşu müteakip Banka tarafından aynen kabul edilip üstlenilecektir.

28. KANUNİ HÜKÜMLER

Bu Esas Sözleşme’de bulunmayan hususlar hakkında Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümleri uygulanır.

KURUCULAR

| Sıra No | Kurucu                                          | Uyruk               | İmza  |
|---------|-------------------------------------------------|---------------------|-------|
| 1       | LYDIANS TECH BİLGİ TEKNOLOJİLERİ ANONİM ŞİRKETİ | TÜRKİYE CUMHURİYETİ | ..... |
| 2       | FATİH TOSMUR                                    | TÜRKİYE CUMHURİYETİ | ..... |
| 3       | EYSA TOSMUR                                     | TÜRKİYE CUMHURİYETİ | ..... |
| 4       | ELİF TOSMUR                                     | TÜRKİYE CUMHURİYETİ | ..... |
| 5       | HÜSEYİN CEM BAŞCI                               | TÜRKİYE CUMHURİYETİ | ..... |