

BNP PARIBAS CARDİF SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ ANA SÖZLEŞME

MADDE 1 **KURULUŞ**

Bu Ana Sözleşme'yi imzalayan kurucular arasında, Türk Ticaret Kanunu'nun (bundan sonra "TTK" olarak anılacaktır.) Anonim Şirketlerin "Ani" surette kurulmaları hakkındaki hükümlerine göre bir Anonim Şirket kurulmuştur.

MADDE 2 **KURUCULAR**

Şirketin kurucuları aşağıdaki gibidir:

1- **Cardif SA**, Fransız kanunlarına göre usulüne uygun olarak kurulmuş ve varlığını sürdüren 755.058.256 Euro sermayeli Paris Ticaret Sicili'ne (RCS) (Fransa) 382 983 922 numara ile kayıtlı ve merkezi "5 Avenue Kléber 75016 Paris, Fransa" adresinde bulunan anonim şirket;

2- **Cardif Assurance Vie**, Fransız kanunlarına göre usulüne uygun olarak kurulmuş ve varlığını sürdüren 490,824,112 Euro sermayeli, Paris Ticaret Sicili'ne (RCS) (Fransa) B 732 028 154 numara ile kayıtlı ve merkezi "5 Avenue Kléber 75016 Paris, Fransa" adresinde bulunan Fransız şirket;

3- **Cardif-Assurances Risques Divers**, Fransız kanunlarına göre usulüne uygun olarak kurulmuş ve varlığını sürdüren 12,480,000 Euro sermayeli, Paris Ticaret Sicili'ne (RCS) (Fransa) B 308 896 547numara ile kayıtlı ve "5 Avenue Kléber 75016 Paris, Fransa" adresinde bulunan Fransız şirket;

4- **Gérard Christian Binet**, "19 route de la Passerelle, 78110 Le Vésinet, Fransa adresinde mukim Fransız vatandaşı ;

5- **Jean-Bertrand Marie Laroche**, "137 Avenue de Suffren 75007 Paris, Fransa" adresinde mukim Fransız vatandaşı

Cardif Sigorta Anonim Şirketi sigortacılık mevzuatı ve sair mevzuatın hükümlerine tabidir.

MADDE 3 **UNVAN**

Şirketin ticari unvanı BNP Paribas Cardif Sigorta Anonim Şirketi'dir. İşbu Ana Sözleşmede sadece "**Şirket**" olarak anılacaktır.

MADDE 4 **KONU VE AMAÇ**

Şirket'in esas amacı, Türkiye'de ve yabancı ülkelerde yürürlükteki mevzuat çerçevesinde hayat dışı sigorta ve reasürans faaliyetleriyle mükerrer bircümle koasürans ve retrosesyon muameleleri yapmaktır.

Faaliyet konularını gerçekleştirebilmek amacıyla Şirket ayrıca:

- Yukarıda belirtilen faaliyet amacı kapsamına giren her türlü hakkı edinebilir ve her türlü borcu üstlenebilir ve yükümlülüğün altına girebilir.
- Amaç ve konusu ile ilgili her türlü mal, ürün veya hizmet alımı veya satımı ile ilgili olarak her türlü sözleşme veya anlaşmalar akdedebilir, bunları ifa edebilir veya tadil edebilir ve söz konusu sözleşmelerden doğan hak, imtiyaz veya menfaatlerini Türk uyruklulara veya yabancılara devredebilir veya satabilir veya bunlar üzerinde serbestçe tasarrufta bulunabilir.
- Belgelerini ve fonlarını saklama amacı ile resmi veya özel kuruluşlara teslim edebilir ve bunların iadesini talep edebilir.

- d) Türkiye’de veya yurt dışında Şirket’in amaç ve konusu ile ilgili olarak ve gerekli izinlerin alınması şartı ile her türlü taşınır veya taşınmazı satın alabilir ve/veya inşa edebilir ve söz konusu taşınır ve/veya taşınmaz varlıkların kısmen veya tamamen satılması, kiraya verilmesi, (kiraya veren veya kiracı sıfatıyla) alt kiraya verilmesi de dâhil ancak bunlarla sınırlı olmaksızın, bu varlıklar üzerinde her türlü tasarrufta bulunabilir ve/veya işlemi gerçekleştirebilir.
- e) Kendi lehine veya üçüncü şahıslar lehine, Şirket’in faaliyet konusu ile bağlantılı olarak her türlü aynı hakkı, irtifak hakkını, rehin veya takyidatı (menkul ve ticari işletme rehinleri dâhil), rüçhan hakkı ve ipoteği ve kendisine ve/veya üçüncü şahıslara ait varlıklar ve/veya haklar (taşınır veya taşınmaz, maddi veya gayrimaddi) üzerinde başkaca takyidatı elde edebilir, kabul edebilir, verebilir, ilgili sicillere tescil edebilir, bunları fek edebilir, terkin edebilir veya bunları fek veya terkin edilmesini talep edebilir. İktisap edilen gayrimenkuller ile ilgili olarak ifraz, tevhit ve parselasyon ile bağlantılı gerekli her türlü işlemi gerçekleştirebilir. Şirket satış vaatlerini kabul edebilir ve satış vaatlerinde bulunabilir.
- f) Gerçek veya tüzel kişilerle, resmi kuruluşlar ve tüm derecelerdeki mahkemeler, tescil makamları, belediyeler, özel girişimciler, kuruluşlar, komisyonlar ve komiteler ile iş birliği yapabilir.
- g) Gerekli olduğu takdirde yabancı personel istihdam edebilir ve bu personeli Türkiye’de veya yurt dışında eğitebilir ve bunlar ile ilgili diğer faaliyetleri yürütebilir.
- h) Amaç ve konusu ile bağlantılı olarak her türlü ticari ve sınai işlemleri gerçekleştirebilir ve özellikle ticaret markası, patent, know-how, model ve tasarım hakları da dâhil ancak bunlarla sınırlı olmaksızın fikri ve sınai mülkiyet haklarını iktisap edebilir ve bunları gerektiği takdirde Şirket adına tescil edebilir. Şirket aynı zamanda lisans, teknik bilgi ve diğer gayrimaddi haklar gibi fikri mülkiyet haklarını da iktisap edebilir. Söz konusu fikri ve sınai mülkiyet hakları ile ilgili olarak yerel veya yabancı gerçek veya tüzel kişiler ile sözleşmeler akdedebilir, bunları devredebilir, temlik yoluyla iktisap edebilir, rehin alabilir veya verebilir, üçüncü şahıslara kiraya verebilir veya üçüncü şahıslardan kiralayabilir veya bunları üçüncü şahısların kullanımına sunabilir veya bunlarla ilgili her türlü tasarrufta bulunabilir.
- i) Her türlü davayı açabilir, her türlü davaya davacı veya davalı sıfatıyla dâhil olabilir, davalarda feragat edebilir ve bunların sulh yoluyla çözümlenmesini kabul edebilir, mahkeme kararlarına karşı temyize başvurabilir, bu kararları icraya koyabilir, tahkime başvurabilir, hakem tayin veya reddedebilir ve her türlü davayı başarılı bir şekilde sonuçlandırmak için her türlü yasal çözüm yoluna veya yöntemine başvurabilir.
- j) Amacı ile bağlantılı olarak her türlü makine, ekipman, ofis tesisi, ekipmanı ve diğer ekipmanları ve nakliye araçlarını tedarik edebilir veya üçüncü şahıslara tedarik ettirebilir. Aynı zamanda bu tür ekipmanları ve malzemeleri ithal ve ihraç edebilir, satabilir, satın alabilir, bunları üçüncü şahıslara üçüncü şahıslardan tamamen veya kısmen kiralayabilir.
- k) Doğrudan veya dolaylı olarak her türlü mali ve ticari işlemleri gerçekleştirebilir veya amacı ile ilgili olarak her türlü mali ve ticari anlaşmayı akdedebilir veya bunları ifa etmeleri amacı ile gerçek veya tüzel kişi olsun diğer taraflar tayin edebilir.
- l) Yeni şirketler kurabilir veya mevcut şirketlerin hisselerini iktisap ve devredebilir ve tahviller, kıymetli evrakı ve menkul kıymetler iktisap edebilir, devredebilir veya bunların üzerinde takyidat tesis edebilir.

Yukarıda sayılanlardan başka ileride Şirket için gerekli ve faydalı görülecek diğer işlere girebilmek Şirket faaliyetleri arasında yer alması Ana Sözleşme’nin değişikliği suretiyle olur.

Yukarıda sayılanlardan başka ileride Şirket için gerekli ve faydalı görülecek diğer işlere girebilmek Şirket faaliyetleri arasında yer alması Ana Sözleşme’nin değişikliği suretiyle olur.

MADDE 5

ŞİRKETİN MERKEZİ

Şirketin merkezi İstanbul, Şişli’dir. Adresi “Meclis-i Mebusan Cad. No: 57 34427 Fındıklı Beyoğlu İstanbul”dur. Adres değişikliğinde yeni adres, Ticaret Sicili’ne tescil ve Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi’nde ilan ettirilir. Tescil ve ilan edilmiş adrese yapılan tebligat şirkete yapılmış sayılır. Tescil ve ilan edilmiş adresinden ayrılmış olmasına

rağmen yeni adresine süresi içinde tescil ettirmemiş şirket için bu durumda geçerli fesih sebebinin varlığı kabul edilir.

MADDE 6

SÜRE

Şirket süresiz olarak kurulmuştur.

MADDE 7

ŞİRKETİN SERMAYESİ

Şirket'in sermayesi 47.936.859,00 TL (KırkyedimilyondokuzyüzotuzaltıbinsekizyüzellidokuzTürkLirası)'dır. Bu sermaye her biri beheri 1,00 TL (bir Türk Lirası) nominal değerde 47.936.859 (Kırkyedimilyondokuzyüzotuzaltıbinsekizyüzellidokuz) adet hisseye ayrılmıştır.

Şirket'in eski sermayesine tekabül eden 34.540.633,00 TL, muvazaadan ari olarak ödenmiştir.

Bu defa artırılan 13.396.226,00 TL'nin tamamı Şirket'in tek ortağı BNP Paribas Cardif SA tarafından ödenmiş olup gerçekleştirilen sermaye artırım işlemi neticesinde çıkartılan 1,00 Türk Lirası nominal değerdeki primli paylar beheri 4,30 TL'den olmak üzere toplam 57.603.771,80 TL'ye satılmıştır. Payların prime isabet tutarının tamamı da Şirket'in tek ortağı BNP Paribas Cardif SA tarafından ödenmiştir.

Şirket sermayesinin ve paylarının ortaklar arasındaki dağılımı aşağıdaki şekildedir:

BNP PARIBAS CARDIF SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ			
Ortağın Adı Soyadı/ Unvanı	Sermaye (TL)	Pay Adedi	Oran (%)
BNP Paribas Cardif SA	47.936.859,00	47.936.859	100
TOPLAM	47.936.859,00	47.936.859	100

Hisselerin tamamı nama yazılıdır.

Şirket, Yönetim Kurulu kararıyla hisse senetlerini birden çok pay kapsayan kupürler halinde bastırabilir.

MADDE 8

YÖNETİM KURULU

Şirketin Yönetim Kurulu başkan dâhil en az 5 (beş) üyeden oluşur. Genel Müdür, onun yokluğunda Genel Müdür Vekili Yönetim Kurulu'nun doğal üyesidir. Yönetim Kurulu üyelerinin yarısından bir fazlasının 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nda öngörülen nitelikleri taşıması şarttır. Yönetim Kurulu üyeleri arasından Yönetim Kurulu Başkanı ve Başkan Vekili'ni seçer. Bu görevlere seçileceklerde 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nda belirtilen şartlar aranır.

Yönetim Kurulu üyelerine verilecek ücret Genel Kurul tarafından belirlenecektir.

MADDE 9

YÖNETİM KURULUNUN SÜRESİ

Görev süresi Yönetim Kurulu tarafından atanması zamanında belirlenen Genel Müdür haricinde, Yönetim Kurulu üyelerinin görev süresi 3 (üç) yıldır. Süresi biten üyeler yeniden seçilebilir. Yönetim Kurulu üyeleri Genel Kurul kararı ile süreleri dolmadan görevden alınabilir.

Ölüm ve istifa halleri dahil fakat bunlarla sınırlı olmaksızın Yönetim Kurulu üyeliklerinde herhangi bir nedenle boşalma olması durumunda, geride kalan Yönetim Kurulu üyeleri TTK'nın 363. maddesi uyarınca bir sonraki Genel Kurul'un onayına sunulmak üzere boşalan üyeliğe yeni üye seçerler.

MADDE 10

YÖNETİM KURULU TOPLANTILARI

Yönetim Kurulu Şirket'in işleri gerektirdikçe ve herhalde en az senede bir defa toplanır. TTK'nın 390. maddesine uygun olarak Yönetim Kurulu üye tam sayısının çoğunluğu ile toplanır. Kararlar mevcut üyelerin ekseriyetiyle verilir. Toplantıya katılmayan üyeler yazılı olarak veya vekâlet suretiyle oy kullanamazlar.

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 imkân 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.

MADDE 11

ŞİRKET'İN İLZAMI

Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanunu'nun 367. ve 371. maddeleri dâhilinde, Şirket'in idaresine ve temsiline ilişkin yetkilerinin tamamını ya da bir kısmını, Türk Ticaret Kanunu'nun 375. maddesi hükümlerinde yer alan devredilemez yetkiler saklı kalacak şekilde düzenleyeceği bir iç yönergeye göre bir veya birden fazla Yönetim kurulu üyesine ya da üçüncü kişilere devretmeye yetkilidir.

Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanunu, 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ve yürürlükteki diğer ilgili kanun, yönetmelik, tebliğ veya T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından hazırlanan diğer her türlü ikincil mevzuatla uyumlu olmak kaydıyla, komiteler kurmaya ve bu komitelerin yapıları ve çalışma esasları hakkında kurallar koymaya ve bunları ilan etmeye yetkilidir.

Yönetim Kurulu Türk Ticaret Kanunu'nun 370. maddesi hükümlerine uygun olarak şirket muamelelerinin icra safhasına ilişkin kısmı için yetkili Genel Müdür ve Müdürler tayin edebilir. Yönetim Kurulu'nun kendi görev süresini aşan hizmet sözleşmeleri yapması caizdir. Aynı madde hükümleri gereği, her halde en az bir Yönetim Kurulu üyesinin temsil yetkisini haiz olması şarttır.

MADDE 12

YÖNETİM KURULUNUN YETKİ VE SALAHİYETLERİ:

Yönetim Kurulu, Genel Kurul'un kanunen veya Ana Sözleşme yolu ile münhasır yetkisi altında olmayan tüm hususlarda karar almaya yetkilidir.

Yönetim Kurulu'nun yetki ve görevlerine ilişkin TTK hükümleri saklıdır.

Bunlarla birlikte, işbu Ana Sözleşme'nin bir önceki maddesine uygun olarak, Yönetim Kurulu yetki ve salahiyetlerini devredebilirler.

MADDE 13

GENEL MÜDÜR

Genel Müdür, onun yokluğunda Genel Müdür Vekili Yönetim Kurulu'nun doğal üyesidir. Bu görevlere seçileceklerde 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nda belirtilen şartlar aranır.

Yönetim Kurulu, akdedeceği bir hizmet mukavelesinde, Genel Müdür'ün vazife ve salahiyetlerini, hizmet müddetini, ikramiye ve ücretini ve bu mukavelenin resen feshi şartlarını tespit eder.

Yukarıda zikredilen ve Genel Müdür'e uygulanacak kurallar, Genel Müdür Vekili için de geçerlidir.

MADDE 16

GENEL KURUL

Genel Kurul olağan veya olağanüstü olarak toplanır. Olağan Genel Kurul, Şirket'in hesap devresinin sonundan itibaren üç ay içinde ve senede en az bir defa toplanır. Bu toplantıda TTK'nın 409. maddesinde yazılı hususlar incelenerek gerekli kararlar verilir. Olağanüstü Genel Kurul, Şirket işlerinin gerektirdiği hallerde ve zamanlarda kanun ve Ana Sözleşme'de yazılı hükümlere göre toplanır.

Şirketin genel kurul toplantılarına katılma hakkı bulunan hak sahipleri bu toplantılara, Türk Ticaret Kanununun 1527 nci maddesi uyarınca elektronik ortamda da katılabilir. Şirket, Anonim Şirketlerde Elektronik Ortamda Yapılacak Genel Kurullara İlişkin Yönetmelik hükümleri uyarınca hak sahiplerinin genel kurul toplantılarına elektronik ortamda katılmalarına, görüş açıklamalarına, öneride bulunmalarına ve oy kullanmalarına imkân tanıyacak elektronik genel kurul sistemini kurabileceği gibi bu amaç için oluşturulmuş sistemlerden de hizmet satın alabilir. Yapılacak tüm genel kurul toplantılarında ana sözleşmenin bu hükmü uyarınca, kurulmuş olan sistem üzerinden hak sahiplerinin ve temsilcilerinin, anılan Yönetmelik hükümlerinde belirtilen haklarını kullanabilmesi sağlanır.

Genel Kurul toplantıları Türk Ticaret Kanunu'nun 416. maddesi uyarınca çağrısız da yapılabilir.

MADDE 17

TOPLANTI YERİ

Genel Kurul, Şirket merkezinde veya Şirket merkezinin bulunduğu şehir içinde ya da yurt dışında yapılması durumunda Fransa'da, Yönetim Kurulunun uygun gördüğü elverişli bir yerde toplanır.

Ancak bu hususun toplantının taahhütlü çağrı mektupları ile ve ilanlarda bütün hissedarlara duyurulması şarttır.

MADDE 18

TOPLANTILARDA BAKANLIK TEMSİLCİSİ BULUNMASI

Gerek Olağan gerek Olağanüstü Genel Kurul toplantılarında T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı temsilcisinin hazır bulunması ve toplantı tutanaklarını ilgililerle birlikte imza etmesi şarttır. Bakanlık temsilcisinin gıyabında yapılan Genel Kurul toplantılarında alınacak kararlar ve bakanlık temsilcisinin imzasını taşımayan Genel Kurul tutanakları geçerli değildir.

MADDE 19

TOPLANTI NİSABI

Genel Kurul toplantıları ve toplantılardaki nisap, TTK hükümlerine tabidir.

MADDE 20

OY

Olağan ve Olağanüstü Genel Kurul toplantılarında hazır bulunan hissedarların veya vekillerinin kendilerine ait her hisse için bir oy hakkı vardır.

MADDE 21

VEKİL TAYİNİ

Genel Kurul toplantılarında hissedarlar kendilerini diğer hissedarlar veya hariçten tayin edecekleri vekil vasıtasıyla temsil ettirebilirler. Şirket'te hissedar olan vekiller kendi oylarından başka temsil ettikleri hissedarların oylarını kullanmaya yetkilidirler. Vekâletnamelerin şeklini Yönetim Kurulu tayin eder.

MADDE 22

İLAN

Şirket'e ait ilanlar TTK'nın 35. maddesinin 4. fıkrası hükümleri mahfuz kalmak şartıyla asgari 15 (on beş) gün evvel yapılır.

Ancak Genel Kurul'un toplantıya çağırılmasına ait ilanlar TTK'nın 414. maddesi hükümleri dairesinde ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere en az iki hafta evvel yapılması lazımdır.

Sermayenin azaltılmasına ve tasfiyeye ait ilanlar için Kanun'un 474 ve 532. maddeleri hükümleri tatbik olunur. TTK'nın 416. maddesi hükümleri saklıdır.

MADDE 24

ANA SÖZLEŞME TADİLİ

Bu Ana Sözleşme'de meydana gelecek değişikliklerin tamamlanması ve uygulanması Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nın ve Hazine Müsteşarlığı'nın (Sigortacılık Genel Müdürlüğü) iznine bağlıdır. Bu husustaki

değişiklikler usulüne uygun olarak tasdik ve Ticaret Sicili'ne tescil ettirildikten sonra ilanları tarihinden itibaren muteber olur.

MADDE 25

SENELİK HESAPLAR

Şirket'in hesap senesi Ocak ayının birinci gününden başlayarak Aralık ayının sonuncu günü biter. Fakat birinci hesap senesi müstesna olarak kati surette kurulduğu tarih ile o senenin Aralık ayının sonuncu günü arasındaki müddeti ihtiva eder.

MADDE 26

KARIN DAĞITIMI VE YEDEK AKÇELER

Şirket tarafından elde edilen gelirlerden, ödenmesi veya masraf olarak ayrılması gereken meblağlar, amortisman bedelleri ve vergi ve benzeri mali yükümlülüklerin çıkarılmasından sonra geriye kalan miktar Şirket'in net karını oluşturur.

Yukarıda belirtilen şekilde hesaplanan net kardan, TTK'nın 519. maddesi uyarınca %5'lik meblağ kanuni yedek akçe olarak ayrılır. Bunu müteakip, ödenmiş sermayenin %'5'i Genel Kurul tarafından ilk temettü olarak hissedarlara dağıtılır. İkinci temettü olarak hissedarlara ödenecek olan meblağ ve ayrılacak olağanüstü kanuni yedek akçe, Genel Kurul tarafından belirlenir.

%5 kanuni yedek akçenin ayrılmasını ve ilk temettünün net kardan ayrılmasını müteakip, TTK'nın 519. maddesinin 2. paragrafının c. şıkkında yer alan hükümler uyarınca dağıtılmasına karar verilen %10'luk meblağ, olağanüstü kanuni yedek akçe olarak ayrılır.

Kanuni akçeler ve hissedarlara ödenecek ilk temettü ayrılmadıkça, diğer akçelerin ayrılmasına veya ileriki yıllara kar aktarılmasına karar verilemez. Yıllık karın hissedarlara dağıtım tarihi ve yöntemi, Yönetim Kurulu'nun teklifi üzerine Genel Kurul tarafından tespit edilir.

Kanuni yedek akçenin, ödenmiş sermayenin %20'sinin altına düştüğü durumlarda, bu meblağa ulaşılan kadar kanuni yedek akçeler ayrılmaya devam edecektir. Kanuni yedek akçeler ile birlikte, kanunlar ve işbu Ana Sözleşme uyarınca ayrılması gereken meblağlar ayrılmadıkça kar dağıtılamaz.

MADDE 27

KAR DAĞITIMI TARİHİ

Senelik karın hissedarlara hangi tarihte ve ne şekilde verileceği Yönetim Kurulu'nun teklifi üzerine Genel Kurul tarafından kararlaştırılır. İşbu Ana Sözleşme hükümlerine uygun olarak dağıtılan kârlar geri alınmaz.

MADDE 29

KANUNİ HÜKÜMLER

İşbu Ana Sözleşme'de mevcut olmayan hususlar hakkında TTK ve 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu hükümleri tatbik olunur.