

BNP PARİBAS CARDİF EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ ANA SÖZLEŞMESİ

TİCARET UNVANI

Madde 1:

Bu Ana Sözleşme'nin ikinci maddesinde ticaret unvanları ile adresleri yazılı kurucular tarafından, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine göre yönetilmek üzere ani surette bir anonim şirket kurulmuştur.

KURUCULAR

Madde 2:

Şirket'in kurucuları şunlardır:

Ticaret Unvanı

1. Doğan Şirketler Grubu Holding A.Ş.
2. Ray Sigorta A.Ş.
3. Türk Dış Ticaret Bankası A.Ş.
4. Hürriyet Ticari ve Sınai Ürünler Pazarlama Sanayi ve Ticaret A.Ş.
5. Dış Ticaret Factoring A.Ş.

Adresi

- Gümüşsuyu, İnönü Cad. No: 76-78 Taksim İstanbul
Şişhane, Meşrutiyet Cad. No: 176 Beyoğlu İstanbul
Yıldız Posta Cad. No: 54 Gayrettepe İstanbul
Büyükdere Cad. No: 2 Tanlı Han Kat: 1-2 Şişli İstanbul
Cumhuriyet Cad. No: 201 Harbiye İstanbul

Madde 3:

ŞİRKET'in ticaret unvanı "BNP Paribas Cardif Emeklilik Anonim Şirketi"dir ve işbu Ana Sözleşme'de kısaca "ŞİRKET" olarak anılmıştır.

AMAÇ VE KONU

Madde 4:

A- ŞİRKET'in amaç ve konusu aşağıdaki iş ve işlemleri kapsar:

- a) 4632 Sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu kapsamında bireysel emeklilik branşında ruhsat alıp faaliyette bulunmak,
- b) 6584 Sayılı Sigortacılık Kanunu kapsamında hayat ve kaza sigortaları branşlarında ruhsat alıp faaliyette bulunmak,
- c) Emeklilik şirketlerinin ve/veya hayat ve kaza sigortaları branşlarında faaliyet gösteren sigorta şirketlerinin emeklilik ve/veya hayat ve kaza sigortasına ilişkin portföylerini kısmen veya tamamen devralmak,
- d) Emeklilik şirketlerine ve/veya hayat ve kaza branşlarında faaliyet gösteren sigorta ve reasürans şirketlerine emeklilik ve/veya hayat ve kaza sigorta portföylerini kısmen veya tamamen devretmek,
- e) Sermaye Piyasası Kurulu'nca belirlenen esas ve usuller çerçevesinde emeklilik yatırım fonları ve yatırım fonları kurmak,
- f) Bireysel emeklilik ve/veya hayat ve kaza sigortaları branşlarında pazarlama faaliyetlerinde bulunmak, etüt, araştırma, proje, fizibilite ve danışmanlık hizmetleri almak.

B- ŞİRKET amaç ve konusunu gerçekleştirebilmek için:

- a) Her türlü menkul ve gayrimenkul mal, ayni ve şahsi hak, hizmet, madde ve malzemeyi, araç, gereç, makina ve tesisleri satın alabilir, inşa ve imal edebilir, ettirebilir, kiralayabilir, ithal ve sair yollardan temin edebilir, işletebilir, işlettirebilir, satabilir, ihraç edebilir, kiraya verebilir, devredebilir.
- b) Her nevi imtiyaz, ihtira, patent, marka, alametifarika, know-how, lisans, arama izni, işletme ruhsatı ve benzeri gayrimaddi hakkı edinebilir, satın alabilir veya devralabilir, kiralayabilir, satabilir, devredebilir ve kiraya verebilir.

c) Yerli ve yabancı şahıs ve kuruluşlarla yürürlükte bulunan kanunların öngördüğü çerçevede her türlü ortaklık kurabilir, iştiraklerde bulunabilir, kuruluşlarına veya sermaye artırımlarına katılabilir, mali sorumluluk dağılımına dayanan anlaşmalar yapabilir.

d) Yapacağı yatırımlar ve cari ihtiyaçları için kısa, orta ve uzun vadeli her türlü krediyi iç ve dış finansman kurumlarından, yerli ve yabancı işletmelerden, özel ve kamu kuruluşlarından temin edebilir, istikrazlarda bulunabilir, teminat ve kefalet mektupları, ödünç para alabilir ve bu işler için ŞİRKET'e ait gayrimenkulleri ipotek, menkulleri rehnettirebilir, işletme rehni yaptırabilir ve gerekli her türlü tasarrufta bulunabilir.

e) Satın alma, inşa ve yap-işlet-devret dâhil sair yollarla gayrimenkul ve gayrimenkullere ilişkin ayni ve şahsi hakları iktisap edebilir, iktisap edilen gayrimenkuller ve ayni ve şahsi haklar üzerinde satış, devir ve ferağ dahil olmak üzere dilediği şekilde tasarruf edebilir ve bunlar üzerinde ipotek ve başkaca ayni ve şahsi haklar tesis edebilir, bunları kısmen veya tamamen kiraya verebilir, kendi hak, alacak ve borçlarının tahsil, tediye ve temini için ipotek, işletme ve menkul rehni dahil olacak şekilde ayni şahsi ve nakdi her türlü teminatı ve kefaleti alabilir, verebilir, bunlar üzerinde her türlü tasarrufta bulunabileceği gibi alınmış ipotekleri, işletme ve menkul rehnini fek edebilir, teminatları iade edebilir.

f) Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve sair mevzuat hükümleri çerçevesinde her türlü tahvil, finansman bonusu, katılma intifa senedi, kar ve zarar ortaklığı belgesi veya Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kabul edilen veya edilecek diğer menkul değerleri veya kıymetli evrakı ihraç edebilir. Bu menkul değerlerden veya kıymetli evraktan yürürlükte bulunan mevzuat hükümlerince Yönetim Kurulu kararıyla ihracı mümkün olanlar Yönetim Kurulu kararı ile ihraç edilir. Genel Kurul kararı ile ihracı mümkün olanlarda, Genel Kurul ihraca ilişkin şart, zaman ve yetkilerin tespitini kısmen veya tamamen Yönetim Kurulu'na bırakabilir.

g) Aracılık ve portföy işletmeciliği niteliğinde olmamak kaydı ile ortaklık paylarını içeren her nevi hisse senedi, tahvil, finansman bonusu, katılma intifa senedi, kar ve zarar ortaklığı belgesi ve benzeri menkul değer ve kıymetli evrak ile bunların yeni pay alma, kar payı, faiz ve benzeri kuponlarını alabilir, satabilir.

h) Yerli ve yabancı şahıs ve kuruluşların, her nevi özel ve kamu kuruluşun, belediyenin, bankanın, kooperatifin, vakıf ve derneğin açacakları ihalelere katılabilir, teklifler verebilir, alabilir, taahhütlerde bulunabilir, konsorsiyumlara katılabilir, üstlendiği yükümlülükleri veya kazandığı hakları kısmen veya tamamen devredebilir.

i) Hayat sigorta poliçeleri dâhilinde ödünç para verebilir.

j) İlgili mevzuat hükümlerine aykırı olmamak kaydıyla, konusuna giren iş ve işlemleri bizzat kendisi yapabileceği gibi bunları kısmen veya tamamen ortaklarına veya ortaklarının kendi aralarında veya üçüncü şahıslarla kurduğu ortaklıklara veya ortak olmayan üçüncü şahıs ve kuruluşlarına yaptırabilir, verebilir, devredebilir.

k) Amaç ve konusunun gerektirdiği her türlü iş ve işlemleri yapabilir.

ŞİRKET, T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'ndan ve T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'ndan izin almak ve iş bu Esas Sözleşme'yi tadil etmek suretiyle, yukarıdakiler dışında yarar gördüğü işlerle de uğraşabilir.

ŞİRKETİN MERKEZİ

Madde 5:

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.

ŞİRKETİN SÜRESİ

Madde 6:

Şirket süresiz olarak kurulmuştur.

SERMAYE VE HİSSE SENETLERİ

Madde 7:

Şirket'in sermayesi 650.122.003,00 TL (altıyüzellimilyonyüzyirmiikibinüçTürkLirası)'dır. Bu sermaye her biri beheri 1,00 TL (bir Türk Lirası) nominal değerde 650.122.003 (altıyüzellimilyonyüzyirmiikibinüç) adet hisseye ayrılmıştır.

Şirket'in eski sermayesine tekabül eden 450.122.003,00 TL muvazaadan ari olarak ödenmiştir.

En son artırılan 200.000.000,00 TL'nin tamamı Şirket'in tek ortağı BNP Paribas Cardif SA tarafından ari ve nakit olarak taahhüt edilmiş ve 200.000.000,00 TL'nin tamamı sermaye artırımının tescil tarihinden önce Şirket'in tek ortağı BNP Paribas Cardif SA tarafından nakden 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	650.122.003,00	650.122.003	100
TOPLAM	650.122.003,00	650.122.003	100

YÖNETİM KURULU

Madde 9:

ŞİRKET Türk Ticaret Kanunu ve yürürlükte bulunan mevzuat hükümleri uyarınca Yönetim Kurulu tarafından temsil ve idare edilir.

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 üyeleri arasından Yönetim Kurulu Başkanı ve Başkan Vekili'ni ve gerektiğinde Murahhas üyeleri seçer.

Yönetim Kurulu üyelerinin 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu ve Emeklilik Şirketleri Kuruluş ve Çalışma Esasları Hakkında Yönetmelik hükümlerince belirlenen niteliklere sahip olmaları zorunludur.

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.

Herhangi bir nedenle Yönetim Kurulu üyeliğinden ayrılan üyenin yerine, kalan süresini tamamlamak üzere yeni bir üye atanır ve üyeliği Genel Kurul tarafından onaylanır.

Yönetim Kurulu üyelerine verilecek huzur haklarının tutarlarını Genel Kurul tayin ve tespit eder.

YÖNETİM KURULU'NUN YETKİ VE GÖREVLERİ

Madde 10:

Kanun ve Ana Sözleşme uyarınca mutlaka Genel Kurul kararı alınması zorunlu kılınmış konu ve işlemler dışında kalan bütün kararları almaya Yönetim Kurulu yetkilidir.

Yönetim Kurulu;

- a) Emeklilik sözleşmelerine ilişkin olarak Hazine Müsteşarlığı'nın belirleyeceği esaslara göre bankalardan hizmet alınmasını,
- b) Emeklilik sözleşmesi çerçevesinde tahsil edilen katkıların fona yönlendirilmesini ve bireysel emeklilik hesaplarının ve ilgili diğer kayıtların güncelleştirmesini,
- c) ŞİRKET'in genel fon yönetim stratejisine ve kararlarına göre fon portföyünün, portföy yöneticilerince yönetilmesini,
- d) Katılımcılarının bireysel emeklilik hesaplarına ait günlük bilgilere erişilebilmesini,
- e) Fon portföyünde yer alan varlıklar, fonun performansı, mali tabloları gibi konularda katılımcılara düzenli bilgi verilebilmesini,
- f) Hazine Müsteşarlığı ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından istenecek bilgi, belge ve tablolar ile bireysel emeklilik kayıt sisteminin belirlenecek esas ve usullere göre hazırlanmasını,
- g) Hazine Müsteşarlığı'nın belirleyeceği esas ve usuller çerçevesinde ŞİRKET'in, Sermaye Piyasası Kurulu'nun belirleyeceği esas ve usuller çerçevesinde de fonun iç denetiminin yapılmasını,
- h) Bireysel emeklilik hesaplarının ve emeklilik faaliyetlerinin sürekliliğini ve fon varlıklarının korunmasını sağlamak üzere, kayıtların ve varlıkların saklanması konusunda gerekli tedbirlerin alınmasını sağlamakla sorumludur.

Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanunu'nun 367. ve 371. maddeleri dâhilinde, ŞİRKET'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, 4632 Sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi 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.

Genel müdür, genel müdür yardımcıları ve başka unvanlarla istihdam edilseler dahi yetki ve görevleri itibarıyla genel müdür yardımcılarında denk veya daha üst konumlarda imza yetkisine sahip diğer yöneticilerin 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu ve Emeklilik Şirketleri Kuruluş ve Çalışma Esasları Hakkında Yönetmelik hükümlerince belirlenen niteliklere sahip olmaları zorunludur.

YÖNETİM KURULU TOPLANTILARI VE KARARLARI

Madde 11:

Yönetim Kurulu yıllık olağan genel kurul toplantısını takiben, her yıl üyeleri arasında bir başkan ve başkan vekili seçer. Başkan ve başkan vekilinin bulunmadığı toplantılarda, yalnız o toplantı için azalardan biri geçici olarak başkan seçilir.

Yönetim Kurulu üye tam sayısının çoğunluğu ile toplanır ve kararları toplantıda hazır bulunan üyelerin çoğunluğu ile alır.

Üyelerden hiçbiri toplantı yapılması isteminde bulunmadığı takdirde, Yönetim Kurulu kararları, kurul üyelerinden birinin belirli bir konuda yaptığı, karar şeklinde yazılmış önerisine, en az üye tamsayısının çoğunluğunun yazılı onayı alınmak suretiyle de verilebilir. Aynı önerinin tüm yönetim kurulu üyelerine yapılmış olması bu yolla alınacak kararların geçerlilik şartıdır. Onayların aynı kâğıtta bulunması şart değildir; ancak onay imzalarının bulunduğu kâğıtların tümünün yönetim kurulu karar defterine yapıştırılması veya kabul edenlerin imzalarını içeren bir karara dönüştürülüp karar defterine geçirilmesi kararın geçerliliği için gereklidir.

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.

Yönetim Kurulu kararları üye sayısının çoğunluğunun olumlu oyu ile alınır.

ŞİRKETİN İLZAMI

Madde 12:

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, 4632 Sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi 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.

BAĞIMSIZ DENETİM

Madde 13:

ŞİRKET'e ait mali tablolar, Türk Ticaret Kanunu ve 4632 Sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu, ikincil mevzuat ve yürürlükte bulunan ilgili sair mevzuat hükümleri dâhilinde ve öngörülen nitelikleri haiz olmak kaydıyla, her yıl Yönetim Kurulu tarafından belirlenen ve Genel Kurul tarafından onaylanan bir Bağımsız Denetim Şirketi tarafından denetlenir. Bağımsız Denetim Şirketine ödenecek ücretler imzalanan danışmanlık sözleşmesi hükümleri arasında belirtilir.

YASAK İŞLER

Madde 14:

ŞİRKET'in yönetim kurulu üyeleri ile şirket adına imza atmaya yetkili olanlar, ŞİRKET'in veya başka bir şirketin bireysel emeklilik aracısı, bireysel emeklilik aracılığı faaliyetinde bulunmak üzere kurulan bir şirketin ortağı veya yönetim kurulu üyesi olamaz, bunlardan ücret karşılığı iş kabul edemezler. Bu sınırlamalar söz konusu kişilerin eş ve reşit olmayan çocukları için de geçerlidir. ŞİRKET'in kurucusu olduğu pazarlama ve satış şirketleri bu maddenin kapsamı dışındadır.

GENEL KURUL

Madde 15:

ŞİRKET Genel Kurul toplantılarında Türk Ticaret Kanunu'nun 409. maddesi ile işbu Esas Sözleşme'de yazılı hususlar müzakere edilerek gerekli kararlar alınır.

a) Toplantı Zamanı: Olağan Genel Kurul, ŞİRKET'in hesap dönemi sonundan itibaren üç ay içinde ve senede en az bir defa; Olağanüstü Genel Kurullar ŞİRKET işlerinin icap ettirdiği hallerde ve zamanlarda toplanır.

b) Toplantı Yeri: Genel Kurul, ŞİRKET merkezinde veya ŞİRKET merkezinin bulunduğu şehir içinde ya da yurt dışında yapılması durumunda Fransa'da, Yönetim Kurulunun uygun gördüğü elverişli bir yerde toplanır.

c) Davet Şekli: Genel Kurul, olağan ve olağanüstü olarak toplanır. Bu toplantılara davette Türk Ticaret Kanunu'nun 410, 411, 412 ve 414. madde hükümleri uygulanır. ŞİRKET Genel Kurul toplantıları Türk Ticaret Kanunu'nun 416. maddesi uyarınca çağrısız da yapılabilir.

d) Vekil Tayini: Genel Kurul toplantılarında ortaklar kendilerini diğer ortaklar arasından veya hariçten tayin edecekleri vekil vasıtasıyla temsil ettirebilirler. ŞİRKET'e ortak olan vekiller kendi oylarından başka temsil ettikleri ortakların sahip olduğu oyları kullanmaya da yetkilidirler.

e) Toplantıda Bakanlık Temsilcisi Bulunması: 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.

f) Genel Kurul Başkanlığı: Genel Kurul toplantılarına Yönetim Kurulu Başkanı onun bulunmadığı zamanlarda Yönetim Kurulu Başkan Vekili başkanlık eder, onun da bulunmadığı zamanlarda Başkan Genel Kurul'ca seçilir.

g) Oy Hakkı: Olağan ve Olağanüstü Genel Kurul toplantılarına katılım için en az bir adet pay sahibi olmak gerekir. Pay sahipleri, sahip oldukları payların nominal değeri oranında oy hakkı ile temsil edilirler. Bir payın birden fazla sahibi olması halinde, bunlar ŞİRKET'e karşı haklarını ancak kendi aralarından ya da üçüncü kişiler arasından seçtikleri ortak bir temsilci aracılığıyla kullanabilirler.

h) Oy kullanma Şekli: Genel Kurul toplantılarında oylar el kaldırmak veya gündem maddelerini ayrı ayrı kabul veya reddetmek suretiyle kullanılır. Ancak toplantılarda hazır bulunan pay sahiplerinin onda birinin talebi üzerine gizli oya başvurmak gerekir.

i) Toplantı ve Karar Nisapları: Genel Kurulların toplantı ve karar nisapları hakkında Türk Ticaret Kanunu'nda belirlenmiş bulunan nisaplar uygulanır.

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.

HESAP DÖNEMİ

Madde 21:

Şirket'in hesap senesi Ocak ayının birinci günü başlar ve Aralık ayının son günü biter. Birinci hesap senesi ise, istisnai olarak ŞİRKET'in kesin kuruluş tarihi ile aynı senenin Aralık ayının son günü arasındaki müddeti ihtiva eder.

KARIN DAĞITIMI VE YEDEK AKÇELER

Madde 23:

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. şıkında 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.

KARIN DAĞITIM TARİHİ VE ŞEKLİ

Madde 24:

Kârın dağıtım tarihi ve şekli yürürlükte bulunan mevzuat hükümleri dâhilinde Yönetim Kurulu'nun teklifi üzerine Genel Kurul tarafından kararlaştırılır. Bu Ana Sözleşme hükümlerine göre dağıtılan kârlar geri alınamaz.

ŞİRKET'in sözleşmelerden doğan yükümlülüklerini yerine getiremediğinin veya mali bünyesinin katılımcıların hak ve menfaatlerini tehlikeye düşürecek düzeyde zayıflamakta olduğunun tespiti hallerinde Hazine Müsteşarlığı'nın bağlı olduğu bakan, ŞİRKET'in Yönetim Kurulu'ndan kâr dağıtımının durdurulmasını isteyebilir.

ANA SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİKLERİ

Madde 27:

Esas Sözleşme değişikliklerinde T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nın onayı ve T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın uygun görüşünün alınması zorunludur. Hazine Müsteşarlığı'nca uygun görülmeyen değişiklik tasarıları Genel Kurul'da görüşülemez. Sicil memuru, Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nın onayı ve Hazine Müsteşarlığı'nın uygun görüşü olmaksızın Ana Sözleşme değişikliklerini Ticaret Sicili'ne tescil edemez.

KANUNİ HÜKÜMLER

Madde 29:

Bu Ana Sözleşme'de mevcut olmayan hususlar hakkında Türk Ticaret Kanunu, Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu, Sigorta Murakabesi Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri uygulanır.