

**ZİRAAT HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.  
ANA SÖZLEŞMESİ**

## BİRİNCİ BÖLÜM

### KURULUŞ

**Madde: 1-** Aşağıda unvanları, ikametgah adresleri ve uyrukları yazılı kurucular tarafından, Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi ile Sigortacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde faaliyette bulunmak üzere, Türk Ticaret Kanunu'nun anonim şirketlerin ani surette kurulmaları hakkındaki hükümlerine göre bir anonim şirket kurulmuştur.

### KURUCULAR

<b>Madde: 2 - Kurucunun Unvanı</b>	<b>İkametgah Adresi</b>	<b>Uyruğu</b>
T.C.Ziraat Bankası A.Ş.	Doğanbey Mahallesi Atatürk Bulvarı No:8 Altındağ/ANKARA	TC
Ziraat Finansal Kiralama A.Ş.	Şişli Maslak Mahallesi Eski Büyükdere cad. B Blok No: 39 Kat:2 Maslak / İSTANBUL	TC
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Şişli Maslak Mahallesi Eski Büyükdere cad. B Blok No: 39 Kat:3 Maslak / İSTANBUL	TC
Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları ve Ödeme Sistemleri A.Ş.	Şişli Maslak Mahallesi Eski Büyükdere cad. C Blok No: 41 Maslak / İSTANBUL	TC
Fintek Finansal Teknoloji Hizmetleri A.Ş.	Eskişehir Yolu 4. km. 2. Cad. No:63 C Blok Söğütözü / ANKARA	TC

### TİCARET UNVANI

**Madde: 3 –** Şirketin ticaret unvanı “Ziraat Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi” dir. İş bu esas sözleşmede kısaca “şirket” olarak anılacaktır.

### İŞLETME KONUSU

**Madde: 4 –** Şirketin işletme konusu;

a) Bireysel emeklilik branşında faaliyet göstermek, bu kapsamda emeklilik yatırım fonları kurmak, kuracağı emeklilik yatırım fonlarına ilişkin olarak fon içtüzüğü oluşturmak, emeklilik sözleşmeleri, yıllık gelir sigortası sözleşmeleri, portföy yönetimi sözleşmeleri, fon varlıklarının saklanması için saklayıcı ile saklama sözleşmeleri akdetmek, iştilal konuları ile ilgili diğer sözleşmeleri akdetmek.

b) Bireysel Emeklilik mevzuatında öngörülen esas ve kurallara uygun olarak;  
b.1. Emeklilik sözleşmesine ilişkin olarak banka ve şubelerinden, bireysel emeklilik aracılardan, acente, broker ve diğer araçılardan hizmet almak,

b.2. Tahsil edilen katkı paylarını mevzuatta öngörülen süre içinde Emeklilik yatırım fonlarına yönlendirmek,

b.3. Bireysel emeklilik hesaplarını ve bu hesaplarla ilgili diğer kayıtları sürekli olarak güncelleştirmek ve bu kayıtlarla fon varlıklarının saklanması için gerekli tedbirleri almak,

b.4. Katılımcılara bireysel emeklilik hesaplarına ait günlük bilgilere erişim olanağı sağlamak,

b.5. Katılımcılara düzenli olarak fon portföylerinde yer alan varlıklar ile fonların performansları ve mali tabloları hakkında bilgiler vermek,

b.6. Fonların şirketçe benimsenen genel stratejilere ve alınan kararlara göre yönetilmesini sağlamak,

b.7. Saklayıcıya, saklama hesaplarına yansıtılmak üzere gerekli bilgileri zamanında iletmek,

b.8. Fon portföyünün değerlemesini yapmak, birim pay fiyatının doğru olarak hesaplanmasını sağlamak,

b.9. Katılımcıların talebi üzerine emeklilik plan değişikliği ve diğer değişiklikleri yapmak,

b.10. Katılımcının talebi üzerine katkı paylarının ve birikimlerinin mevzuattaki hükümler çerçevesinde başka bir fona veya başka bir emeklilik şirketine aktarılmasını sağlamak.

c) Faaliyet ruhsatı bulunan sigorta branşları ile ilgili sigorta ve reasürans işlemleri yapmak.

d) Gerek duyulması halinde; bireysel emeklilik sistemi dışında faaliyet ruhsatı alınmış bulunan sigorta branşları ile ilgili olmak üzere yürürlükteki Sigortacılık ile Bireysel Emeklilik Sistemi mevzuatına uygun olmak kaydı ile, vekalet, mümessillik, jeranlık ve likidatörlükler üstlenip yürütmek.

e) Yerli ve yabancı sigorta ve reasürans kuruluşlarının veya bunların acentelerinin hayat ve kaza sigortaları ile ilgili her türlü portföylerini devralmak ve gerektiğinde devretmek.

f) Şirket bu amaç ve konuları gerçekleştirebilmek için aşağıda belirtilen işleri de yapabilir;

f.1. Yurt içinde ve yurt dışında yasal zorunlulukları yerine getirmek kaydıyla sigorta acentelikleri tesis edebilir.

f.2. Şirket faaliyet konusu ile ilgili alanlarda şirketler kurabilir, kurulmuş veya kurulacak şirketlere iştirak edebilir.

f.3. Faaliyetlerini sürdürmek için gerekli her türlü menkul ve gayrimenkulü iktisap, devir ve ferağ edebilir, bunlar üzerinde aynı haklar tesis edebilir, kiraya verebilir, bunlara ilişkin finansal kiralama sözleşmeleri yapabilir. Maliki olduğu veya kiraladığı taşınmazlar üzerinde her türlü bina, tesis ve benzeri inşaatı yapabilir veya üçüncü şahıslara yaptırabilir. Şirketin alacak ve borçlarını teminen her cins, şekil ve sırada ipotek ve rehin verebilir. İpotek ve rehin alabilir, bunları tescil, devir ve temlik ettirebilir. Mevcut ve tesis edilecek ipotek ve rehinleri fek ve tadil edebilir.

f.4. Mali yapısına katkıda bulunmak amacıyla borçlanmalara girişebilir, her türlü krediyi kullanabilir. Kendi borçları veya sigorta işlemleri ile ilgili olarak kefalet, teminat ve garanti verebilir veya taahhütlerde bulunabilir.

f.5. Mevcut mali kaynaklarını değerlendirmek amacıyla menkul kıymet portföy işletmeciliği faaliyetleri kapsamında olmamak ve ilgili Bakanlığın tespit ve kabul edeceği şekil ve miktarlarda olmak kaydıyla; hisse senedi, tahvil, intifa senedi, kar ortaklığı belgeleri vb. menkul kıymetleri alabilir, satabilir, bunlar üzerinde kefalet verebilir, intifa hakları tesis edebilir, intifa haklarından yararlanabilir, menkul kıymetlerle ilgili her türlü muamelelere girişebilir, her türlü ticari, sınai ve mali işlemleri yapabilir.

f.6. Konusu ile ilgili gerekli her türlü ruhsatname izinleri alabilir. Yurt içinden veya yurt dışından marka, model, patent, lisans, teknik yardım, know-how kullanım hakları ve diğer fikri, müşavirlik, mümessillik hizmetleri ve benzeri sınai mülkiyet haklarını iktisap edebilir, bunları kiralayabilir, devir ve temlik edebilir ve bunlar üzerinde lisans anlaşmaları yapabilir.

f.7. Hayat sigortalarının geliştirilmesi amacıyla kurulmasına izin verilen her türlü fonu kurabilir, işletebilir ve bunlara iştirak edebilir, Bireysel Emeklilik Tasarruf Sistemi Kanunu kapsamında şirketçe kurulan emeklilik yatırım fonlarını birleştirebilir, devredebilir.

f.8. Yukarıda sayılanlardan başka işgal konusu ile ilgili ticari, mali, sınai, idari ve hukuki her türlü işlem ve eylemleri gerçekleştirebilir.

## **ŞİRKETİN MERKEZİ**

**Madde: 5** - Şirketin merkezi İstanbul'dadır. Adresi “ Millet Caddesi No:7 Aksaray/İstanbul”dur. Adres değişikliğinde yeni adres ticaret siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan ettirilir, ayrıca Gümrük ve Ticaret Bakanlığına ve Hazine Müsteşarlığına bildirilir.

Tescil ve ilan edilmiş adrese yapılmış tebligat, şirkete yapılmış sayılır. Tescil ve ilan edilmiş adresinden ayrılmış olmasına rağmen yeni adresini tescil ettirmemiş şirket için, bu durum fesih sebebi sayılır.

## **BÖLGE MÜDÜRLÜKLERİ, ŞUBELER VE TEMSİLCİLİKLER**

**Madde: 6-** Şirket, yönetim kurulunun uygun bulması halinde yurt içinde ve yurt dışında bölge müdürlükleri, şubeler ve temsilcilikler açabilir ve sonuçtan Hazine Müsteşarlığını bilgilendirir.

## **SÜRESİ**

**Madde: 7** – Şirket, süresiz olarak kurulmuştur.

## **İKİNCİ BÖLÜM**

### **SERMAYE**

**Madde: 8** - Şirketin sermayesi 80.000.000 TL'dir (Seksenmilyon Türk Lirası). Bu sermaye her biri 1 TL (Bir Türk Lirası) itibari değerinde 80.000.000 (Seksenmilyon) adet paya bölünmüştür. Sermayenin tamamı ödenmiştir. Sermaye payları aşağıda belirtilmiştir.

Ortağın Unvanı : T.C. Ziraat Bankası  
A.Ş. Pay Tutarı (TL) 79.968.000

Pay Adedi 79.968.000  
Pay Oranı (%) 99,96

Ortağın Unvanı: Ziraat Finansal Kiralama

A.Ş. Pay Tutarı (TL) 8.000

Pay Adedi 8.000  
Pay Oranı (%)  
0,01

Ortağın Unvanı: Ziraat Yatırım Menkul Değerler  
A.Ş. Pay Tutarı (TL) 8.000

Pay Adedi 8.000  
Pay Oranı (%)  
0,01

Ortağın Unvanı: Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları ve Ödeme Sistemleri  
A.Ş. Pay Tutarı (TL) 8.000

Pay Adedi 8.000  
Pay Oranı (%)  
0,01

Ortağın Unvanı: Fintek Finansal Teknoloji Hizmetleri  
A.Ş. Pay Tutarı (TL) 8.000

Pay Adedi 8.000  
Pay Oranı (%)  
0,01

Toplam

Pay Tutarı (TL)  
80.000.000 Pay Adedi  
80.000.000

Pay Oranı (%) 100,00

## **PAY SENETLERİ**

**Madde: 9** - Sermayeyi temsil eden pay senetlerinin tamamı nama yazılıdır. Şirket yönetim kurulu birden fazla payı temsil etmek üzere çeşitli kupürler halinde pay senedi çıkarabilir.

## **PAY SENETLERİNİN DEVRİ**

**Madde: 10** - Pay senetleri ve muvakkat ilmuhaberlerin devri ile ilgili olarak Türk Ticaret Kanunu, Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi ile Sigortacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri uygulanır. Yukarıda belirtilen usule uygun olarak yapılan pay

senetlerinin devrinin Yönetim Kurulu tarafından uygun görülerek pay defterine kaydedilmesi gerekir.

Pay senetlerinin, gerçek ve tüzel kişilere devri veya üzerinde intifa hakkı tesisi, Yönetim Kurulunun onayına bağlıdır.

Şirketin amacına ulaşabilmesi için şirket ortaklarının, kurucu ortaklarda ilgili mevzuatta aranan koşulları taşımaları, şirketin faaliyet konusunda deneyimli ve bilgili kişilerden oluşması gereklidir. Ortaklardan birisinin, paylarını, bu fıkrada özellikleri belirlenmiş nitelikleri taşımayan üçüncü kişilere devretmek veya intifa hakkı tesis etmek istemesi, ortak çevresinin değişmesine neden olacak önemli bir sebeptir. Bu önemli sebebin gerçekleşmesi halinde, Şirket Yönetim Kurulu onay istemini reddedebilir. Türk Ticaret Kanunu'nun 493/3. ve 493/4. Maddesi hükümleri de saklıdır.

## **BORÇLANMA SENETLERİ VE KAR ZARAR ORTAKLIĞI BELGESİ İHRACI**

**Madde: 11** – Şirket Genel Kurul kararıyla, Sermaye Piyasası kurulunca belirlenen limit içinde, mevzuat hükümleri gereğince tahvil ve diğer borçlanma senetleri ile kar zarar ortaklığı belgesi ihraç edebilir.

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

### **YÖNETİM KURULU**

**Madde: 12** – Şirketin işleri ve yönetimi Genel Kurul tarafından Türk Ticaret Kanunu, Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi ile Sigortacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde pay sahipleri tarafından seçilen şirket genel müdürü dahil en az 5 (Beş) en çok 7 (Yedi) üyeden teşkil olunacak Yönetim Kurulu tarafından yürütülür.

Şirket genel müdürü onun yokluğunda vekili Yönetim Kurulunun tabii üyesi olup, ücret hariç Yönetim Kurulu üyeleri ile aynı yetki ve haklara sahip olarak toplantılara katılır ve oy kullanır.

Yönetim kurulu ilk yapılacak toplantısında üyeleri arasından bir Yönetim Kurulu başkanı ve başkanın herhangi bir nedenle görevde olmadığı durumlarda vekalet etmek üzere bir Yönetim Kurulu başkan vekili seçer.

Yönetim kurulu üyelerinin Genel Kurul tarafından Türk Ticaret Kanunu, Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi ile Sigortacılık Kanunu ve ilgili mevzuat uyarınca seçilir. Yönetim Kurulu üyeleri gerçek ve tüzel kişiler arasından seçilebilir.

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

### **YÖNETİM KURULU TOPLANTILARI**

**Madde: 13** – Yönetim Kurulu, Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekili veya bir üyenin istemini Yönetim Kurulu Başkanına iletmesi ve Yönetim Kurulu Başkanının çağırısıyla ve de ayda bir defadan az olmamak kaydı ile şirketin işleri lüzum gösterdikçe toplanmak

zorundadır. Toplantılar şirket merkezinde, şubelerinde veya üye tam sayısının çoğunluğunun muvafakati ile başka bir yerde yapılabilir. Gündem, toplantı öncesinde çağrıyı yapan başkan veya vekilince düzenlenir ve toplantıya çağrı yazısıyla birlikte üyelere herhangi bir şekilde gönderilir veya elden verilir. Acil durumlarda Yönetim Kurulu Başkanı'nın isteği ile gündeme madde ilave edilebilir. Yönetim Kurulu üyeleri de kurul kararı alınması ile ilgili konularda önerge verebilirler.

Yönetim Kurulu, üye tam sayısının çoğunluğunun hazır bulunması ile toplanır.

Toplantıda her üyenin bir oy hakkı vardır. Kararlar toplantıda hazır bulunan üyelerin çoğunluğu ile alınır ve yazılıp imzalandıktan sonra geçerlilik kazanır.

Üyelerden hiçbiri toplantı yapılması isteminde bulunmadığı takdirde, Yönetim Kurulu kararları, Kurul üyelerinden birinin belirli bir konuda yaptığı, karar şeklinde yazılmış önerisine, en az üye tam sayısının çoğunluğunun yazılı onayı alınmak suretiyle de verilebilir. Aynı önerinin tüm Yönetim Kurulu üyelerine yapılmış olması bu yolla alınacak kararın 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 katılma hakkına sahip olanlar bu toplantılara, Türk Ticaret Kanunu'nun 1527. 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 imkan 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 belirtine haklarını tebliğ hükümlerinde belirtilen çerçevede kullanabilmesi sağlanır.

## **YÖNETİM KURULUNUN GÖREV VE YETKİLERİ İLE TEMSİLİ**

**Madde: 14** – Şirket Yönetim Kurulu tarafından idare ve temsil olunur.

Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanunu ve diğer mevzuattan doğan görev ve yetkileri de saklı kalmak kaydı ile mevzuat ve esas sözleşmede Genel Kurul kararı alınması zorunluluğu bulunan karar ve işlemler dışında kalan tüm kararları almaya yetkilidir. Yönetim kurulu, Türk Ticaret Kanunu'nun 367. maddesi uyarınca düzenleyeceği bir iç yönergeye göre, yönetimi kısmen veya tamamen bir veya birkaç Yönetim Kurulu üyesine veya üçüncü kişiye devretmeye yetkilidir.

Yönetim Kurulu Türk Ticaret Kanunu'nun 370. maddesi hükmüne göre temsil yetkisini bir veya daha fazla murahhas üyeye devredebilir.

Şirketçe düzenlenen belgelerin, kâğıtların, senetlerin ve akdedilen sözleşmelerin geçerli olabilmesi ve şirketi ilzam edebilmesi için, bunların şirket unvanı altında konulmuş,

Yönetim Kurulunca derece, yer ve şekilleri kararlaştırılarak, Ticaret Siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilen imza sirkülerinde belirtilen koşullara uygun olarak en az iki yetkilinin imzasını taşıması zorunludur.

Yönetim Kurulunun başlıca görev ve yetkileri şunlardır:

- a) Şirketi amacı doğrultusunda yönetmek, şirketin amacı ve konusu ile ilgili her türlü iş ve faaliyetlerde hukuki işlemleri şirket adına yapmak, şirketi ortaklar, üçüncü kişiler, resmi makamlar ve mahkemeler huzurunda temsil ve ilzam etmek, şirket adına sözleşmeler imzalamak, gerektiğinde sulh yapmak, feragat, ibra ve tahkim yoluna başvurmak,
- b) Şirketin faaliyetlerinin verimli ve karlı olarak yürütülmesi için gerekli esasları ve işletme politikasını belirlemek,
- c) Şirketin gelir kalemlerinin miktar ve oranları ile bunların tahsil zaman ve şekillerini tespit etmek, şirketin yıllık bütçesini hazırlamak, gelirlerin tahsilini ve giderlerin yapılmasını sağlamak, bilanço ve kar zarar cetveli ile yıllık faaliyet raporunu ve kurumsal yönetim açıklamasını düzenleyerek kar dağıtım teklifi ile birlikte Genel Kurulun onayına sunmak, gerektiğinde Türk Ticaret Kanunu'nun 376. maddesinde öngörülen tedbirleri almak,
- d) Muhasebe, finans denetimi ve şirketin yönetiminin gerektirdiği ölçüde, finansal planlama için gerekli düzeni kurmak, Türk Ticaret Kanunu, vergi kanunları ve ilgili diğer mevzuatın zorunlu kıldığı defterlerle şirket için gerekli diğer defterleri tutmak, mevzuata uygun olarak tasdik ettirmek, belgeleri düzenlemek ve bunları kanunen belirtilen sürelerde saklamak,
- e) Şirketin faaliyetini yürütebilmesi için gerekli gördüğü gayrimenkullerin satın alınması, kiralanması, satılması, kiraya verilmesi ve teminat olarak gösterilmesi konusunda karar vermek,
- f) Müdürlerin ve aynı işleve sahip kişiler ile imza yetkisini haiz bulunanların atanma ve görevden alınmalarının yanı sıra söz konusu imza yetkilerinin sınırlarını belirlemek, yönetimle görevli kişilerin, özellikle kanunlara, esas sözleşmeye, iç yönergelere ve Yönetim Kurulunun yazılı talimatlarına uygun hareket edip etmediklerinin üst gözetimini yapmak,
- g) Şirketin üst düzeyde yönetimi ve bunlarla ilgili talimatların verilmesinin yanı sıra Şirketin yönetim teşkilatını belirlemek. Mevzuatla belirlenen esaslar çerçevesinde şirketin personel norm kadrosunu hazırlamak, her türlü personel atamalarını yapmak, ücret, ikramiye, sosyal yardım ve harcırahları ile çalışma esasları, tayin, terfi, nakil ve azline ilişkin ilkeleri belirlemek ve çalışanların bu tür işlemlerini karara bağlamak,
- h) Şirketin nakdi varlıklarını değerlendirmek amacıyla, mali piyasa araçlarına yatırım yapmak,
- i) Genel Kurul toplantılarını hazırlamak, gündemi belirleyerek Genel Kurulu olağan ve olağanüstü toplantıya çağırarak,
- j) Genel Kurul tarafından alınan kararların gereğini yerine getirmek ve yürütülmesini sağlamak,
- k) Esas sözleşmede yapılacak değişiklikler hakkında Genel Kurula öneride bulunmak,
- l) Hayat sigortalarının geliştirilmesi amacıyla kurulmasına izin verilen her türlü fonu kurmak, işletmek ve bunlara iştirak etmek, bireysel emeklilik mevzuatı uyarınca emeklilik yatırım fonlarına ilişkin işlemleri gerçekleştirmek,
- m) Şirketin kuracağı emeklilik yatırım fonlarıyla ilgili işlemlerin izlenmesi amacıyla bireysel emeklilik mevzuatında sayılan nitelikleri haiz kişilerden oluşan fon kurulunu, ayrıca her bir fon için fon denetçisini tayin etmek ve görevden almak,
- n) Fonların; mevzuata, emeklilik sözleşmelerine, fon içtüzüğüne ve izahnameye uygun



şekilde faaliyet göstermelerini, verimli olmalarını, fonlara ait bilgilerin güvenilir ve zamanında elde edilebilir olmasını, muhasebe kayıtlarının doğru ve eksiksiz olmasını sağlamak üzere uygun bir iç kontrol sistemi kurmak,

o) Bireysel emeklilik konusunda ve şirketin faaliyet göstereceği sigorta branşlarında faaliyete başlama ve son verme tarihlerini saptamak,

p) Emeklilik sözleşmesi, yıllık gelir sigortası sözleşmesi, portföy yönetimi sözleşmesi, saklama sözleşmesi, fon iç tüzüğü ile sigorta ve reasürans sözleşmelerinin esaslarını saptamak,

q) Faaliyet konusu ile ilgili alanlarda şirketler kurmak, kurulmuş veya kurulacak şirketlere iştirak etmek,

r) Her türlü şirket içi yönetmeliği onaylamak.

## **YÖNETİM KURULU ÜYELERİNİN MÜZAKEREYE KATILMA, ŞİRKETLE İŞLEM YAPMA, ŞİRKETE BORÇLANMA VE REKABET YASAĞI İLE YAPAMAYACAĞI İŞLER**

**Madde:15-** Yönetim Kurulu üyelerinin görüşmelere katılmaması ve yapamayacakları işler konusunda Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri ve 393, 395 ve 396 maddeleri ile getirilen düzenleme ve sınırlamalar uygulanır.

## **GENEL MÜDÜR VE GENEL MÜDÜR YARDIMCILARI**

**Madde: 16 -** Yönetim kurulu, Türk Ticaret Kanunu, Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi ile Sigortacılık mevzuatı hükümleri uyarınca şirket işlerini yürütmek üzere genel müdür ve yeterli sayıda genel müdür yardımcısının atamasını yapar.

Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılığına atanacakların Türk Ticaret Kanunu, Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi ile Sigortacılık Kanunu ve ilgili mevzuatta aranan şartları taşıması gerekir.

Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarının Yönetim Kurulu üyelerinin görev sürelerini aşan bir zaman için atanması mümkündür.

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

### **DENETÇİLER**

**Madde: 17 –** Şirketin Türk Ticaret Kanunu'nda belirlenen içerikteki denetimi, yine aynı Kanun hükümlerine uygun biçimde seçilen bağımsız denetim şirketi tarafından yapılır.

Sigortacılık ve Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi hakkında kanun hükümleri saklıdır. Şirketin iç denetimi mevzuat çerçevesinde Hazine Müsteşarlığı'nın belirleyeceği esas ve usullere göre yapılır.

Emeklilik Yatırım Fonları'nın iç denetimi Sermaye Piyasası Mevzuatı çerçevesinde Sermaye Piyasası Kurulu'nun belirleyeceği esas ve usullere göre yapılır.

Bankaların İç Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik hükümlerine uygun olarak; T.C. Ziraat

Bankası A.Ş tarafından, Şirket nezdinde yönetmelik amacına ve kapsamına uygun olarak çalışma yapılabilir.

## **BEŞİNCİ BÖLÜM**

### **GENEL KURUL**

**Madde: 18** – En üst karar organı olan Genel Kurul, pay sahiplerinden oluşur. Şirket Genel Kurulu olağan veya olağanüstü olarak şirket merkezinin bulunduğu şehirde toplanır. Bu toplantılara davet için Türk Ticaret Kanunu'nun konuyla ilgili hükümleri uygulanır. Türk Ticaret Kanunu'nun 416. maddesi uyarınca Genel Kurul çağrısız da yapılabilir ve gündeme oy birliği ile madde eklenebilir.

Olağan Genel Kurul toplantıları, şirketin her faaliyet döneminin sonundan itibaren 3 ay içerisinde yapılır. Bu toplantıda Türk Ticaret Kanunu'nun 409. maddesinde yazılı hususlar ile gündemde yer alan sair hususlar müzakere edilerek karara bağlanır. Kanuni istisnalar saklı kalmak kaydıyla gündemde bulunmayan hususlar Genel Kurulda müzakere edilmez ve karara bağlanamaz. Gündeme ilişkin olarak Türk Ticaret Kanunu hükümleri uygulanır.

Genel Kurul toplantıları, Yönetim Kurulu tarafından hazırlanıp, Genel Kurul tarafından onaylanan bir iç yönergeye uygun biçimde yürütülür.

Genel Kurul toplantısında murahhas üyelerle en az bir Yönetim Kurulu üyesinin bulunması şarttır. Denetçi, Genel Kurulda hazır bulunur.

Olağanüstü Genel Kurul, şirketin işlerinin gerektirdiği hallerde ve zamanlarda mevzuat ve esas sözleşmede belirlenmiş esaslara göre toplanır ve gerekli kararları alır.

### **TOPLANTILARDA BAKANLIK TEMSİLCİSİNİN BULUNMASI VE TUTANAK**

**Madde: 19** – Gerek olağan, gerekse olağanüstü Genel Kurul toplantılarında ilgili bakanlık temsilcisinin bulunması ve toplantı tutanaklarını toplantı başkanlığı ile temsilci tarafından birlikte imzalaması şarttır. Temsilcinin gıyabında yapılacak toplantılar ve alınacak kararlar geçerli değildir.

Toplantı tutanağı pay sahiplerini veya temsilcilerini, bunların sahip oldukları payları, gruplarını, sayılarını, itibari değerlerini, Genel Kurulda sorulan soruları, verilen cevapları, alınan kararları, her karar için kullanılan olumlu ve olumsuz oyların sayılarını içerir.

Yönetim Kurulu, tutanağın noterce onaylanmış bir suretini derhal ticaret sicil müdürlüğüne vermek ve bu tutanakta yer alan tescil ve ilana tabi hususları tescil ve ilan ettirmekle yükümlüdür, tutanak ayrıca hemen şirketin internet sitesine konulur.

### **TOPLANTI VE KARAR NİSABI**

**Madde: 20-** Olağan veya olağanüstü genel kurul toplantı ve karar nisapları hakkında Türk

Ticaret Kanunu'nda gösterilen nisaplar uygulanır.

## **OY HAKKI VE KULLANIMI**

**Madde: 21** Pay sahipleri, oy haklarını Genel Kurulda paylarının toplam itibari değeri ile orantılı olarak kullanır. Her pay sahibi sadece bir paya sahip olsa da en az bir oy hakkını haizdir.

Pay sahibi paylarından doğan hakkını kullanmak için Genel Kurula kendisi katılabileceği gibi pay sahibi olan veya olmayan bir kişiyi de temsilcisi olarak belirleyebilir. Bu konuda verilecek vekaletname ve/veya yetki belgelerinin şekli bu konudaki mevzuat hükümleri göz önünde bulundurulmak suretiyle Yönetim Kurulu tarafından tespit olunur.

Genel Kurulda oy kullanılması hususunda Türk Ticaret Kanunu hükümleri uygulanır.

## **İLANLAR**

**Madde: 22** –Yasalara ve bu esas sözleşmeye göre yapılması zorunlu olan Şirkete ait ilanlar, Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinde yapılır. Sigortacılık ve Bireysel Emeklilik mevzuatından kaynaklanan hükümler saklıdır.

Ancak Genel Kurulun toplantıya çağırılmasına ait ilanların Türk Ticaret Kanunu'nun 414. maddesi hükümleri dairesinde ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere en az iki hafta önce yapılması zorunludur. Ancak bütün pay sahiplerinin hazır bulunması durumunda Genel Kurul, Türk Ticaret Kanunu'nun 416. maddesi hükümleri gereğince çağrısız olarak da toplanabilir.

Sermayenin azaltılması ve tasfiyeye ait ilanlar için kanunun 474. ve 532. maddesi hükümleri uygulanır.

## **ALTINCI BÖLÜM**

### **FON KURULU VE İŞLEYİŞİ**

**Madde: 23** - Yönetim kurulu, şirketin kuracağı bireysel emeklilik fonlarıyla ilgili işlemlerin izlenmesi amacıyla bireysel emeklilik mevzuatında sayılan nitelikleri haiz kişilerden oluşan en az üç kişilik bir fon kurulu atar.

Şirketin kurduğu fonlarla ilgili işlemlerin takip edilmesi ve raporlanması fon kurulu aracılığıyla gerçekleştirilir.

Yönetim Kurulu ayrıca her bir fon için en az bir fon denetçisi atar.

Fonun faaliyetlerinin iç kontrol esas ve usullerine uygun olarak işleyişi fon denetçisi aracılığıyla sağlanır.

## YEDİNCİ BÖLÜM

### HESAP DÖNEMİ

**Madde: 24** – Şirketin hesap dönemi ocak ayının birinci gününden başlar ve aralık ayının sonuncu gününde biter. Ancak birinci hesap dönemi şirketin kesin kuruluşunun tescil edildiği tarihten başlar ve o yılın aralık ayının sonuncu günü sona erer.

### YILLIK RAPORLAR

**Madde: 25** - Şirketin Yönetim Kurulu, finansal tabloları, Yönetim Kurulunun yıllık faaliyet raporunu, kâr dağıtımına ilişkin Genel Kurul kararını, denetçinin Türk Ticaret Kanunu'nun 403. maddesi uyarınca verdiği görüşü ve Genel Kurulun buna ilişkin kararı ile ilgili işlemleri yasal düzenlemeler kapsamında yapar. Bu belgelerin Gümrük ve Ticaret Bakanlığına verilmesine ilişkin hükümler saklıdır.

Türk Ticaret Kanunu dışında Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu, Sigortacılık Kanunu ve diğer kanunların ilgili hükümleri de ayrıca yerine getirilir.

## SEKİZİNCİ BÖLÜM

### KARIN TESPİTİ VE DAĞITIMI

**Madde: 26** – Şirketin bir hesap dönemi içinde elde ettiği gelirlerden, her türlü gider, karşılıklar, amortismanlar ve vergiler çıktıktan sonra kalan miktar net dönem karını oluşturur.

Net dönem karının;

- % 5'i ödenmiş sermayenin beşte birini buluncaya kadar kanuni yedek akçeye aktarılır.
- Kalandan ödenmiş sermayenin % 5'i oranında ortaklara birinci temettü payı ayrılır.
- Yönetim kurulunun teklifi ve Genel Kurul kararı ile kalan net dönem karının en fazla % 5'ine kadar olan kısmı, şirket çalışanlarına brüt aylıklarının üç katını geçmemek üzere kar payı olarak ayrılabilir.
- Karın yukarıdaki şekillerde dağıtımından sonra kalanın kısmen veya tamamen ortaklara dağıtılmasına veya olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına Genel Kurul tarafından karar verilir.
- Pay sahiplerine % 5 oranında kar payı ödendikten sonra, kardan pay alacak kişilere dağıtılacak toplam tutarın % 10'u genel kanuni yedek akçeye eklenir.

Karın hangi tarihte ve ne şekilde dağıtılacağı Genel Kurul tarafından kararlaştırılır.

## **YEDEK AKÇELER**

**Madde: 27** – Şirket tarafından ayrılan yedek akçeler hakkında Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri uygulanır.

## **DOKUZUNCU BÖLÜM**

### **TEMİNAT VE KARŞILIKLAR**

**Madde: 28** – Şirket, Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi ile Sigortacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde gerekli teminatları tesis eder ve karşılıklarını ayırır.

### **ESAS SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİĞİ**

**Madde: 29** – Türk Ticaret Kanunu ve diğer ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak iş bu esas sözleşmede yapılacak bütün değişikliklerin Genel Kurulda görüşülebilmesi Hazine Müsteşarlığı ile Gümrük ve Ticaret Bakanlığının izni ile mümkün olacaktır.

Sözleşme değişiklikleri usulüne uygun olarak tasdik ve ticaret siciline tescil edildikten sonra ilan ettirilir. Sözleşme değişikliği tescilden önce hüküm ifade etmez.

### **YETKİLİ MAHKEME**

**Madde: 30** – Şirketin taraf olduğu bu esas sözleşmenin uygulanmasından doğan ihtilafların çözümü için şirket merkezinin bulunduğu yer mahkemeleri yetkilidir.

### **KANUNİ HÜKÜMLER**

**Madde: 31** - Bu sözleşmede bulunmayan hususlar hakkında Türk Ticaret Kanunu, Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi ile Sigortacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümleri tatbik olunur.