

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

ŞİRKETİN YETKİLİ ORGANLARI VE YÖNETİM

Yetkili Organlar

Madde 13-

Şirketin yetkili organları şunlardır;

- A- Genel Kurul
- B- Yönetim Kurulu

A- Olağan ve Olağanüstü Genel Kurullar

Madde 14-

Şirketin pay sahipleri senede en az bir defa Olağan Genel Kurul halinde toplanırlar. Kanuna ve işbu esas Sözleşme hükümlerine uygun olarak toplanan Genel Kurullar bütün pay sahiplerini temsil ederler. Olağan ve Olağanüstü Genel Kurullarda alınan kararlar, gerek muhalif kalanlar ve gerek bu toplantıda hazır bulunmayanlar hakkında dahi hüküm ifade eder.

Olağan Genel Kurul toplantısında Türk Ticaret Kanunu'nun 409 uncu maddesinde gösterilen hususlar müzakere edilerek karara bağlanır. Olağanüstü Genel Kurul, Şirket işlerinin lüzum göstereceği hallerde ve zamanlarda Kanun ve bu esas sözleşmede yazılı hükümlere göre toplanır ve gerekli kararlar alınır.

Toplantıya Çağrı

Madde 15-

Genel Kurulu olağan toplantıya çağrı, kural olarak Yönetim Kurulu'na ait bir görevdir. Ayrıca Şirket sermayesinin en az onda birine sahip olan pay sahiplerinin gerektirici sebepleri bildiren yazılı istekleri üzerine, Yönetim Kurulu'nun Genel Kurulu olağanüstü toplantıya davet etmesi veya Genel Kurul'un zaten toplanması mukarrer ise müzakeresini istedikleri maddeleri gündeme koyması zorunludur. Pay sahiplerinin bu istekleri Yönetim Kurulu tarafından nazara alınmadığı takdirde, şirket merkezinin bulunduğu yerdeki mahkeme, adı geçen pay sahiplerinin talebi üzerine Genel Kurul'u toplantıya davet etmeye ve istedikleri hususu gündeme koymaya kendilerini yetkili kılabilir.

Çağrının Şekli ve İlan

Madde 16-

Genel Kurul toplantılarının günü, saati, yeri ve gündemiyle ilgili çağrı ilanı, ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere, genel kurul toplantı gününden en az iki hafta öncesinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde, yurt çapında yayın yapan en az bir gazetede, şirket internet sitesinde ve ilgili mevzuatta belirlenen diğer yerlerde ilan olunur.

Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili madde hükümleri saklıdır.

Gündem

Madde 17-

Genel Kurul'un toplantıya davet edilmesine ilişkin ilanlarla davet mektuplarında gündemin gösterilmesi zorunludur.

Gündem, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerindeki esaslar dahilinde hazırlanır.

Gündemde gösterilmeyen hiçbir husus kanuni istisnalar saklı olmak kaydıyla Genel Kurullarda görüşülmez ve karara bağlanamaz.

Genel Kurulda Yönetim Kuruluna hitaben sorulan sorular mümkünse derhal ve sözlü olarak, imkân olmaması durumunda Genel Kurulu izleyen on beş gün içinde yazılı olarak cevaplandırılır.

Toplantı Yeri

Madde 18-

Genel kurul toplantıları, Şirket merkezinde veya Şirket merkezinin bulunduğu şehirde yönetim kurulunun uygun göreceği yerlerde yapılır.

Toplantıda Bakanlık ve Müsteşarlık Temsilcisinin Bulunması

Madde 19-

Olağan ve Olağanüstü genel kurul toplantılarında bakanlık temsilcisinin bulunması ve tutanakları ilgililer ile birlikte imzalaması şarttır. Bakanlık temsilcisinin yokluğunda yapılacak genel kurul toplantılarında alınacak kararlar ve bakanlık temsilcisinin imzasını taşımayan kararlar geçersizdir.

Genel kurul toplantıları ilgili mevzuat hükümlerine göre T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na bildirilir. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Genel Kurul'da temsilci bulundurabilir.

Toplantıya Katılma

Madde 20-

Genel Kurul toplantılarına katılacak olanların, genel kurul çağrı ilanında belirtilen süreler içinde, pay defterinde kayıtlı sahip oldukları paylara göre adlarına düzenlenen Genel Kurul Giriş Kartlarını Şirket Genel Müdürlüğünden almaları gereklidir.

Toplantı ve Karar Nisabı

Madde 21-

Olağan ve olağanüstü genel kurul toplantı ve karar nisapları hakkında Türk Ticaret Kanunu'nda gösterilen nisaplar uygulanır.

Oy Hakkı

Madde 22-

Olağan ve olağanüstü genel kurul toplantılarında hazır bulunan pay sahiplerinin veya vekillerinin her hisse için bir oy hakkı vardır. Üzerinde intifa hakkı bulunan bir pay senedinden doğan oy, intifa hakkı sahibi tarafından kullanılır.

Oy Kullanma Yasağı

Madde 23-

Hiçbir pay sahibi; kendisi, eşi, alt ve üst soyu veya bunların ortağı oldukları şahıs şirketleri ya da hâkimiyetleri altındaki sermaye şirketleri ile şirket arasındaki kişisel bir işe veya anlaşmazlığa ait görüşmelerde oy kullanamazlar.

Oy Kullanma Şekli

Madde 24-

Genel Kurul toplantılarında oylamalar; el kaldırmak suretiyle açık olarak yapılır. Ancak toplantıda hazır olanlar tarafından temsil edilen payların en az onda birine sahip bulunan pay sahiplerinin isteği üzerine gizli oya başvurulması zorunludur.

Vekil Tayini

Madde 25-

Pay sahipleri Genel Kurul toplantılarına bizzat katılabilecekleri gibi, bu toplantılarda kendilerini pay sahipleri arasından veya dışarıdan seçecekleri bir vekil aracılığı ile temsil ettirebilirler. Tüzel kişi durumunda olan pay sahipleri kendilerini bir temsilcileri aracılığıyla temsil ettirdikleri takdirde bunlar, Genel Kurul toplantılarına asaleten katılmış olurlar. Vekâletname metni Yönetim Kurulu tarafından hazırlanır ve Genel Kurul çağrı ilanlarına konulur. Vekâletname ve temsil belgelerinde pay senetlerinin sayısı, tertip ve gruplarına ilişkin bilgilerin gösterilmesi ve bunların Genel Kurul Toplantısından önce, genel kurul çağrı ilanında belirtilen süreler içinde Şirket'e verilmesi gerekir.

Hazır Bulunanlar Listesi

Madde 26-

Şirket Yönetim Kurulu, her Genel Kurul toplantısından önce, toplantıya katılacak pay sahiplerinin ad, soyadları ve ünvanları ile ikametgâhlarını, sahip oldukları ve temsil ettikleri paylar karşılığında kullanacakları oyların sayısını gösteren bir "Hazır Bulunanlar Listesi" hazırlar ve hazırlatır. Hazır Bulunanlar Listesi, Yönetim Kurulu Başkanı tarafından imza edilerek toplantı mahallinde hazır bulundurulur. Listeyi, Yönetim Kurulu Başkanının yokluğunda Yönetim Kurulu Başkan vekili veya yönetim kurulu üyelerinden biri imzalar.

Toplantı Başkanı, Yazman ve Oy Toplayıcılar

Madde 27-

Genel Kurul toplantılarını şirket Yönetim Kurulu üyelerinden biri açar. Toplantının açılmasından sonra pay sahipleri arasından ya da dışarıdan bir Toplantı Başkanı seçilir. Başkan, en az bir tutanak yazmanı ile bir oy toplama memuru seçebilir.

Tutanakların İmzalanması, Tescil ve İlanı

Madde 28-

Tutanak, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine göre düzenlenir. Tutanak, toplantı başkanlığı ve Bakanlık Temsilcisi tarafından imzalanır; aksi halde geçersizdir.

Tutanağın noterce onaylanmış bir sureti tescil ve ilan ettirilerek şirket internet sitesinde yayımlanır.

B- Yönetim Kurulu Seçilme Şekli ve Üyeler

Madde 29-

Şirketin işleri ve yönetimi genel kurul tarafından Türk Ticaret Kanunu, Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu ile Sigortacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde pay sahiplerince seçilen en az 5 (beş) üyeden meydana gelecek bir yönetim kurulu tarafından yürütülür.

Yönetim kurulu üyelerinin Türk Ticaret Kanunu, Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi ile Sigortacılık Kanunu ve ilgili mevzuatta aranan şartları taşıması gerekir.

Şirket genel müdürü ve yokluğunda vekili yönetim kurulunun doğal üyesi olup, toplantılara katılır ve oy kullanır.

Yönetim Kurulunun Görev Süresi

Madde 30-

Yönetim Kurulu üyeleri en çok 3 (üç) yıl görev yapmak üzere seçilirler. Süresi biten üyelerin yeniden seçilmeleri caizdir.

Yönetim Kurulu Toplantıları

Madde 31-

Yönetim Kurulu, yönetim kurulu başkanı, başkan vekili veya bir üyenin çağrısı üzerine iki 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.

Toplantılar, başkan veya başkan vekili tarafından daha önceden üyelere dağıtılmış gündem çerçevesinde yapılır.

Üyeler görüşülmesini istedikleri hususların gündeme alınmasını başkandan isteyebilirler.

Toplantı ve Karar Nisabı

Madde 32-

Yönetim Kurulu üye tamsayısının çoğunluğunun (en az üç kişi) hazır bulunması ile toplanır. Kararlar, her iki kurucu pay sahibinin önerisiyle seçilmiş en az bir üyenin olumlu oy kullanmış olması şartıyla toplantıya katılanların basit çoğunluğuyla alınır. Buna göre; toplantı nisabı 3 üye ile sağlanmışsa 2 üyenin (her iki ortağın önerisiyle seçilmiş birer üyenin) aynı yöndeki oyu ile; toplantı nisabı 4 üye ile sağlanmışsa 3 üyenin (bunlardan iki üyenin kurucu pay sahiplerinin

önerisiyle seçilmiş birer üye olması kaydıyla) aynı yöndeki oyu ile; toplantı nisabı 5 üye ile sağlanmışsa en az 3 üyenin (bunlardan iki üyenin kurucu pay sahiplerinin önerisiyle seçilmiş birer üye olması kaydıyla) aynı yöndeki oyu ile alınabilecektir. Üyelerden hiçbiri toplantı yapılması isteminde bulunmadığı takdirde, yönetim kurulu kararları, kurul üyelerinden birinin belirli bir konuda yaptığı, karar şeklinde yazılmış önerisine, yukarıdaki paragrafta yer alan karar nisabının sağlanması kaydıyla yeterli sayıda üyenin yazılı onayı alınmak suretiyle de verilebilir. Aynı önerinin tüm yönetim kurulu üyelerine yapılmış olması bu yolla alınmış kararın geçerlilik şartıdır.

Yönetim Kurulu Üyelerinin Katılmaması Gereken Toplantılar ve Yapamayacağı İşler

Madde 33-

Yönetim kurulu üyesi, kendisinin şirket dışı kişisel menfaatiyle veya alt ve üst soyundan birinin ya da eşinin yahut üçüncü derece dahil üçüncü dereceye kadar kan ve kayın hısımlarından birinin, kişisel ve şirket dışı menfaatiyle şirketin menfaatinin çakıştığı konulara ilişkin müzakerelere katılamaz. Bu yasak, yönetim kurulu üyesinin müzakereye katılmamasının dürüstlük kuralının gereği olduğu durumlarda da uygulanır. Tereddüt uyandıran hallerde, kararı yönetim kurulu verir. İlgili üye, bu oylamaya da katılamaz.

Yönetim Kurulu üyesi, genel kuruldan izin almadan, şirketle, kendisi veya başkası adına herhangi bir işlem yapamaz; aksi halde yapılan işlemin batıl olduğu ileri sürülebilir.

Karar Defteri

Madde 34-

Yönetim Kurulu'nda cereyan eden müzakereler ve alınan kararlar üyeler arasından veya dışarıdan seçilen bir kâtip marifetiyle tespit olunarak bir karar defterine yazılır. Kararların, hazır bulunan üyeler tarafından imzalanması ve karara muhalif kalanlar varsa, muhalefet sebeplerinin tutanağa yazılması ve oy sahibi tarafından imzalanması gerekir. Kararlar yazılıp imzalandıktan sonra geçerlik kazanır. Karar defterinin şekli, tasdiki ve tutulması sırasında Türk Ticaret Kanunu ile ilgili mevzuatın hükümlerine uyulması zorunludur.

Görevin Devamlılığı

Madde 35-

Hangi sebep ve zaruretle olursa olsun, Yönetim Kurulu'ndan izin almadan bir hesap yılı içinde yapılan toplantıların yarısına katılmayan Yönetim Kurulu üyeleri istifa etmiş sayılırlar.

Üyeliğin Boşalması Azil

Madde 36-

Yönetim Kurulu üyelerinden bir veya bir kaçının istifası, ölümü veya herhangi bir sebeple yönetim kurulu üyeliği boşalırsa yönetim kurulu gerekli şartları taşıyan birisini/birilerini geçici üye olarak seçer. Bu suretle geçici üye seçilen kişi/kişiler genel kurulun ilk toplantısına kadar görev yapar. Seçim ilk toplanacak Genel Kurul'un onayına sunulur. Seçim onaylanırsa, yeni seçilen üye, selefinin geriye kalan süresini tamamlar.

Yönetim Kurulu üyeleri, Genel Kurul kararı ile her zaman azledilebilirler.

Görev Taksimi

Madde 37-

Yönetim Kurulu her yıl olağan ya da seçimlerin de yenilendiği olağanüstü Genel Kurul toplantısını izleyen ilk oturumda, üyeleri arasından bir başkan, başkanın yokluğunda ona vekâlet etmek üzere bir başkan vekili seçer.

Yönetim kurulu, mevzuat çerçevesinde yönetimi uygun göreceği süre, şekil ve şartlarla üyelerden biri veya birkaçına veya yönetim kurulu üyesi olmayan müdürler veya bunların teşkil edeceği komitelere devretmeye karar verebilir.

Şirketin Temsili

Madde 38-

Şirketin temsili ve ilzam edilebilmesi ve ilgili tüm evrak ve işlemlerin geçerli olabilmesi için bunların, Şirketin unvanı adı altında imza yetkisini haiz en az iki kişi tarafından imzalanmış olması gereklidir. Yönetim kurulu, temsile yetkili kişileri ve bunların temsil şekillerini gösterir kararının noterce onaylanmış suretini, tescil ve ilan edilmek üzere ticaret siciline verir.

Yönetim Kurulu Türk Ticaret Kanunu'nun 370'inci maddesi uyarınca temsil yetkisini bir veya daha fazla murahhas üyeye veya müdür olarak üçüncü kişilere devredebilir. Ancak bu durumda en az bir yönetim kurulu üyesinin temsil yetkisini haiz olması gereklidir.

Yönetim Kurulu ticari mümessil, ticari vekiller ve diğer tacir yardımcılarını atayabilir.

Yönetim Kurulunun Görev ve Yetkileri

Madde 39-

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'nci maddesi uyarınca düzenleyeceği bir iç yönergeye göre, yönetimi kısmen veya tamamen bir veya birkaç Yönetim Kurulu üyesine veya üçüncü kişiye devretmeye yetkilidir. Yönetim Kurulunun, sınırlayıcı olmamak üzere, başlıca görev ve yetkileri şunlardır:

a) Şirket Genel Müdürü ile genel müdür yardımcılarını ilgili mevzuatın öngördüğü şekilde atamak ve azletmek, Sigorta ve Bireysel Emeklilik mevzuatı çerçevesinde Fon Kurulunu ve Fon Denetçisini oluşturmak, atamak ve görevden çıkarmak, ilgili mevzuatın öngördüğü şekilde Şirket örgüt yapısını ve hizmet birimlerini kurmak,

b) Şirketin faaliyet göstereceği Bireysel Emeklilik ve katılım sigortacılığı dahil olmak üzere diğer sigorta branşlarında faaliyete başlama ve son verme tarihlerini saptamak,

- c) Bireysel Emeklilik ve katılım sigortacılığı dahil olmak üzere diğer sigorta işleri ile ilgili şirketler kurmak, bu amaçla kurulmuş ve kurulacak şirketlere katılmak;
- d) Şirket amaç ve konusu ile ilgili her nevi işlemleri ve hukuki muameleleri şirket adına yapmak, şirketi ortaklara ve üçüncü kişilere karşı ve gerektiğinde mahkemelerde temsil etmek ve icabında sulh, ibra, feragat ve tahkim yollarına gitmek,
- e) Şirket idaresi hakkında gereken direktifleri vererek mevzuat hükümlerine göre hazırlanacak raporları ve diğer cetvelleri yıllık bilanço ve kar/zarar hesaplarını şekil ve şartları T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından belirlenen teminat hesaplarını düzenlemek, yılın işlerini aydınlatan faaliyet raporunu ve kurumsal yönetim açıklamasını düzenleyerek genel kurula sunmak,
- f) Şirketin faaliyetini yürütebilmesi için gerekli gördüğü gayrimenkullerin satın alınması, kiralanması, satılması, kiraya verilmesi ve teminat olarak gösterilmesi konusunda karar vermek,
- g) Şirketin nakdi varlıklarını değerlendirmek amacıyla mali piyasa araçlarına yatırım yapmak,
- ğ) 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,
- h) Türk Ticaret Kanununun, vergi, emeklilik ve sigortacılık mevzuatının zorunlu kıldığı defterlerle şirket için lüzumlu defterleri tutturmak ve gerekli işlemleri yerine getirmek,
- ı) Her hesap dönemini takiben bilanço ve kar/zarar cetvelini düzenlemek, yıllık rapor ile karın dağıtılmasına ilişkin teklif hazırlamak, genel kurulun tetkik ve onayına sunmak ve bu belgeleri toplantıdan on beş gün önce pay sahiplerinin tetkikine arz etmek,
- i) Esas sözleşmenin ve kanunun genel kurul yetkisine hasrettiği işler dışındaki bütün iş ve işlemleri yapmak,

Ayrıca yönetim kurulu bunların dışında kanunların ve esas sözleşmenin kendisine yüklediği bütün görevlerini yerine getirir ve yetkileri kullanır.

Yönetim Kurulu Üyelerinin Ücretleri ve Mali Hakları

Madde 40-

Şirket Yönetim Kurulu Başkan ve üyelerine, bu sıfatla yapacakları hizmetler karşılığında huzur hakkı, ikramiye, prim, yıllık kardan pay ve ücret ödenebilir. Ödenecek huzur hakkı, ikramiye, prim, yıllık kardan pay ve ücretin şekli ve tutarı Genel Kurul tarafından tespit ve tayin edilir.

Genel Müdür ve Genel Müdürü Yardımcıları

Madde 41-

Yönetim kurulu, Türk Ticaret Kanunu, Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi ile Sigortacılık ve ilgili mevzuat uyarınca şirket işlerini yürütmek üzere genel müdür ve yeterli sayıda genel müdür yardımcısının atamasını yapar.

Genel müdürlüğe, genel müdür yardımcılığına ve bunlara denk konumdaki görevlere atanacakların Türk Ticaret Kanunu, Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi ile Sigortacılık Kanunu ve ilgili mevzuatta aranan şartları taşıması gerekir.

Şirketin Genel Müdürü ve yokluğunda vekili Yönetim Kurulu'nun doğal üyesidir.

Şirketin Genel Müdürünün ve genel müdür yardımcılarının çalışma koşulları, görev ve yetkileri Yönetim Kurulunca belirlenir.

Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları ile imza yetkisini haiz diğer personelin görev süreleri Yönetim Kurulu üyelerinin görev süresi ile sınırlı değildir.

Fon Kurulu ve İşleyişi

Madde 42-

Yönetim Kurulu, Şirketin kuracağı emeklilik fonlarıyla ilgili işlemlerin izlenmesi amacıyla Bireysel Emeklilik mevzuatında sayılan nitelikleri haiz kişilerden en az üç kişilik bir Fon Kurulu tayin eder.

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.

C- Denetçiler ve Şirketin Denetleme Esasları

Madde 43-

Denetçinin Türk Ticaret Kanunu, Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu ile Sigortacılık Kanunu ve ilgili mevzuatta belirtilen vasıflara haiz olması gerekir.

Denetçi, genel kurul tarafından seçilir. Şirketin iç denetimi Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerinin belirlediği esas ve usullere göre yapılır.

Fonların iç denetimi Sermaye Piyasası mevzuatı çerçevesinde Sermaye Piyasası Kurulu'nun belirleyeceği esas ve usullere göre yapılır.

Şirket, faaliyetlerinin ilgili mevzuat ile danışma komitesi kararlarına uygun olarak yürütüldüğü hususunda yılda en az bir defa olmak üzere katılım iç denetim raporunu, ilgili mevzuatta belirtilen nitelikleri haiz iç denetim personeline düzenletir. Söz konusu rapor, Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumunu onayı alınmak suretiyle dışarıdan hizmet alımı yoluyla da düzenlettirilebilir