

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ ANA SÖZLEŞMESİ

KURULUŞ

Madde 1- 17 Temmuz 2008 tarih ve 7107 sayılı ticaret sicil gazetesinde adları-soyadları/unvanları, kimlik/vergi numaraları, ikametgâhları ve tabiiyetleri yazılı kurucular tarafından Türk Ticaret Kanunu'nun Anonim Şirketler hakkındaki hükümlerine ve bu ana sözleşmede yazılı esaslara göre bir Anonim Şirket kurulmuştur. Şirket, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından düzenlenen 02 Aralık 2009 tarihli ruhsatlarına istinaden halen Katılım Esasları Çerçevesinde Sigortacılık ve Bireysel Emeklilik Faaliyetlerine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) ve 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu (Kanun) ile işbu ana sözleşme hükümlerine göre katılım esasları çerçevesinde sigortacılık faaliyeti göstermektedir.

ŞİRKET'İN UNVANI

Madde 2- Şirketin unvanı **NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ**'dir. Bu Ana Sözleşmede kısaca "Şirket" olarak anılacaktır.

AMAÇ VE KONU

Madde 3- Şirketin amacı halen yürürlükte olan ve ileride yürürlüğe girecek yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde ve dinen meşru olmayan alan ve konularda hizmet sunulmaması veya hizmet alınmaması kaydıyla, hayat sigortası hariç olmak üzere, her türlü katılım sigortacılık ve katılım reasürans işlemlerinin yapılması ve sigorta şirketlerinin ehliyet sahalarına giren hukuki muamele, fiil ve işlerin ifasıdır. Şirketin her türlü iş ve işlemlerinde katılım esasları çerçevesinde hareket edilir ve şirket, ilgili mevzuat kapsamında öngörülen birimleri kurarak, birimlerin işlerliğini sağlamak adına ilgili mevzuatta belirtilen nitelikleri haiz personeli istihdam eder. Şirket bu amaçla ve resmi kuruluşların karar, talimat ve emirleri doğrultusunda aşağıdaki konularda çalışır:

- Türkiye'de ve yabancı memleketlerde kanunların müsaade ettiği ölçüde, hayat sigortası hariç olmak üzere, her türlü sigorta, katılım sigortacılığı, koasürans, reasürans, katılım reasüransı (re-tekafül) ve retrosesyon sözleşmeleri yapmak ve bu konularla ilgili her türlü iş ve işlemler ile uğraşmak.
- Katılım esasları çerçevesinde faaliyet gösteren yerli ve yabancı sigorta ve katılım reasürans kuruluşlarının mümessillik, jeranlık, acentelik ve likidatörlüğünü yürütmek, bunların sigorta portföylerini devralmak ve icabında devretmek.
- Sigorta şirketleri ile ilgili hususların tahakkuk ettirilebilmesi için her türlü mali, ticari ve sınaî taahhütte girişmek.
- Yürürlükteki mevzuata uygun olarak her türlü nakil vasıtaları, menkul ve gayrimenkulü satın almak, satmak, inşa ettirmek, bunlar üzerinde aynı haklar tesis etmek, kiraya vermek ve icabında bunları resmi makamlar adına teminat olarak ipotek etmek bunların bakım ve idaresi işleriyle uğraşmak.
- Yukarıdaki fıkralarda yazılı konularda çalışmak üzere yurtiçi ve yurtdışında şirketler kurmak, bu maksatla kurulmuş ve kurulacak yerli ve yabancı şirket ve tüzel kişiliklere hissedar olmak, aracılık faaliyeti ve menkul kıymet portföy işletmeciliği şeklinde faaliyette bulunmamak üzere, katılım esaslarına uygun her türlü borsa ve sermaye piyasalarında işlemler yapmak,; katılım esaslarına aykırı olmamak ve/veya

danışma komitesince uygun görülmek kaydıyla her türlü yatırımı yapmak; yatırım ve borçlanma araçlarını almak, satmak, devretmek, ciro etmek,

f) Giriştiği iş ve taahhütlerin icap ettirdiği hallerde istikraz akdetmek, her nevi finansman temin etmek gerek şirketin ve gerekse başkalarına ait menkul ve gayrimenkuller üzerine ipotek koymak ve bunları satın almak, gerektiğinde tesis edilmiş ipoteği fek etmek, hisse rehni ve rehin sözleşmeleri akdetmek.

g) Sigortacılık ile ilgili eğitim ve müşavirlik faaliyetlerinde bulunmak, ticari marka, lisans, know-how, imtiyaz, teknik bilgi ve yardım ve faaliyet alanı içerisindeki gerekli görülen ve amacın gerçekleştirilebilmesi için önem arz eden benzeri diğer maddi ve gayri maddi hakları iktisap, tescil, terkin etmek, kiraya vermek, kullanmak, devretmek veya başka bir tasarrufta bulunmak ve bunlarla ilgili her çeşit sözleşme akdetmek ve hukuki işleme girişmek.

Şirket; dayanışma, yardımlaşma, fon veya hesapların ayırımı gibi esaslara dayalı farklı bir faaliyet modeli uygulayabilir.

Şirketin amacına uygun iş yapabilmek maksadıyla, Şirket, Ana Sözleşmede değişiklik yapmak yoluyla yukarıda sayılanlardan başka ek işleri de Şirket konusuna alabilir.

MERKEZ VE ŞUBELER

Madde 4- Şirketin merkezi E-5 Yanyol Üzeri Saniye Ermutlu Sokak No:6 K:3 Şaşmaz Plaza Kozyatağı, Kadıköy, İstanbul 'dur.

Adres değişikliğinde yeni adres Ticaret Siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinde ilan ettirilir. Tescil ve ilan edilmiş adrese yapılan tebligatlar şirkete yapılmış sayılır. Tescil ve ilan edilmiş adresinden ayrılmış olmasına rağmen yeni adresini süresi içinde tescil ettirmemiş şirket için bu durum fesih sebebi sayılır.

Şirket, Türk Kanunlarına uymak şartıyla, yurt içinde ve dışında şube, bölge müdürlüğü, irtibat bürosu ve acentelikler açabilir. Şube, irtibat bürosu ve acenteliklerin açılması ve kapanması Türk Ticaret Kanunu, Kanun, Yönetmelik ve sair ilgili mevzuat hükümlerine tabidir

SÜRE

Madde 5- Şirket kuruluşundan başlamak üzere süresiz olarak kurulmuştur.

Genel kurul, Şirketin süresini belirlemeye, herhangi bir süre ile sınırlamaya veya belirlediği süreyi azaltıp, çoğaltmaya yetkilidir.

SERMAYE

Madde 6- Şirketin sermayesi 500.000.000 Türk Lirası olup bu sermaye beheri 1 (bir) Türk Lirası nominal değerde toplam 500.000.000 adet nama yazılı paya ayrılmıştır.

Şirketin 84.800.000,00.-TL (SeksendörtmilyonsekizyüzbinTürkLirası) Türk Lirası tutarındaki eski sermayesinin tamamı nakden ödenmiştir.

Bu defa artırılan 415.200.000 Türk Lirası tamamen şirketin geçmiş dönem kârlarından (tümüyle iç kaynaklardan) karşılanmış olup bu kısma ait hisseler, pay sahibine bedelsiz verilecektir.

GENEL KURUL

Madde 7- Şirket genel kurulu, olağan ve olağanüstü olarak toplanır. Olağan genel kurul, Şirketin hesap dönemini takip eden 3 (üç) ay içinde ve senede en az 1 (bir) kere toplanır. Bu toplantıda, ilgili mevzuat uyarınca belirlenen yazılı hususlar ile genel kurul gündemi ve yönetim kurulu faaliyet raporu gereğince görüşülmesi gereken konular incelenerek karara bağlanır.

Olağanüstü genel kurul, Şirket işlerinin gerektirdiği her zaman Türk Ticaret Kanunu ve bu Ana Sözleşme hükümlerine göre toplanır ve karar alır.

GENEL KURULUN TOPLANTI YERİ VE GENEL KURUL TOPLANTISINA ELEKTRONİK ORTAMDA KATILIM

Madde 8- Olağan ve olağanüstü genel kurulların toplantı yeri şirket merkezidir. Şirketin genel kurul toplantılarına katılma hakkı bulunan hak sahipleri bu toplantılara, Türk Ticaret Kanunu'nun 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 esas sözleşmenin bu hükmü uyarınca, kurulmuş olan sistem üzerinden hak sahiplerinin ve temsilcilerinin, anılan Yönetmelik hükümlerinde belirtilen haklarını kullanabilmesi sağlanır.

TOPLANTILARDA BAKANLIK TEMSİLCİSİ BULUNMASI

Madde 9- Anonim şirketlerin genel kurul toplantılarının usul ve esasları ile bu toplantılarda bulunacak gümrük ve ticaret bakanlığı temsilcileri hakkında yönetmelikte öngörülen hallerde Bakanlık temsilcisinin toplantılarda bulunması zorunludur. Bakanlık temsilcisinin bulunmasının zorunlu olduğu hallerde, genel kurul tutanağı toplantı başkanlığı ve Bakanlık temsilcisi tarafından imzalanır.

OY VERME VE VEKİL TAYİNİ

Madde 10- Olağan ve olağanüstü genel kurul toplantılarında hazır bulunan hissedarların veya vekillerinin her hisse için bir oyu vardır. Genel kurul toplantılarında hissedarlar kendilerini diğer hissedarlar arasından veya hariçten tayin edecekleri vekil vasıtasıyla temsil ettirebilirler. Şirkette hissedar olan vekiller kendi oylarından başka temsil ettikleri hissedarların sahip olduğu oyları dahi kullanmaya yetkilidirler.

YÖNETİM KURULU VE GÖREV SÜRESİ

Madde 11- Yönetim kurulu, Türk Ticaret Kanunu ve işbu ana sözleşme hükümlerine uygun olarak genel kurul tarafından seçilecek en az 5 (beş) üyeden oluşur.

Üyeler aralarından her yıl bir başkan ve en az bir başkan yardımcısı seçerler. Başkan yardımcısı, başkanın bulunmadığı zamanlarda ona vekâlet eder.

Yönetim kurulu üyeleri en çok 3 (üç) yıl için seçilirler. Görev süresi biten üye tekrar seçilebilir. Yönetim kurulu üyeliği herhangi bir sebeple boşalırsa, diğer üyeler boşalan üyeliğe boşalan üyenin kalan süresini tamamlayacak bir süre için bir yönetim kurulu üyesi tayin eder. Bu yolla seçilen üye, onaya sunulduğu genel kurul toplantısına kadar görev yapar ve onaylanması hâlinde selefinin süresini tamamlar.

YÖNETİM KURULU ÜYELİĞİNE ve GENEL MÜDÜRLÜĞE SEÇİLME ŞARTLARI

Madde 12- Yönetim kurulu üyelerinin ve Şirket genel müdürünün 5684 Sayılı Sigortacılık Kanunu'nda veya kabul edilecek ilgili mevzuatta, belirtilen şartları taşıması gerekir.

YÖNETİM KURULU TOPLANTILARI VE KARARLARI

Madde 13- Yönetim kurulu Türk Ticaret Kanunu hükümlerine göre ve Şirket işleri ve muameleleri gerektirdiği zamanlarda toplanır.

Yönetim Kurulu toplantıları Şirket Merkezinde veya kararlaştırılacak bir başka mahalde yapılabilir. Yönetim Kurulu toplantılarının Şirket genel merkezinde, yurtiçinde veya yurtdışında başka bir yerde toplanmasına oy çokluğu ile karar verilebilir. Ancak bir yıl içinde en az bir Yönetim Kurulu toplantısı genel merkezde yapılmak zorundadır.

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.

YÖNETİM KURULU'NUN GÖREV VE YETKİLERİ

Madde 14- Şirket'in temsil ve idaresi Yönetim Kurulu'na aittir. Şirket'in maksat ve mevzuunu teşkil eden bütün işlemler hakkında karar almak, münhasıran Genel Kurul'a bırakılmış salâhiyetler dışında tamamen Yönetim Kurulu'na aittir.

Yönetim Kurulu, düzenleyeceği bir iç yönergeye göre, yönetimi, kısmen veya tamamen bir veya birkaç yönetim kurulu üyesine veya üçüncü kişiye devretmeye yetkilidir. Bu iç yönerge şirketin yönetimini düzenler; bunun için gerekli olan görevleri, tanımlar, yerlerini gösterir, özellikle kimin kime bağlı ve bilgi sunmakla yükümlü olduğunu belirler.

Yönetim Kurulu, temsil yetkisini bir veya daha fazla murahhas üyeye veya müdür olarak üçüncü kişilere devredebilir. En az bir yönetim kurulu üyesinin temsil yetkisini haiz olması şarttır.

ŞİRKETİN TEMSİL VE İLZAMI

Madde 15- Şirket adına tanzim veya akdedilen herhangi bir doküman veya sözleşmenin geçerli ve Şirket'i bağlayıcı olabilmesi için bunun Şirket unvanı altında Yönetim Kurulu tarafından alınan kararlar ve iç yönerge uyarınca belirlenecek Şirket'in imza yetkililerinin imzalarını taşıması şarttır.

YÖNETİM KURULUNUN ELEKTRONİK ORTAMDA YAPILMASI

Madde 16- Şirketin yönetim kurulu toplantısına katılma hakkına sahip olanlar bu toplantılara, Türk Ticaret Kanunu'nun 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.

DANIŞMA KOMİTESİ

Madde 17- Şirket, faaliyetlerinin katılım esaslarına uygunluğunun sağlanması ve takibi maksadıyla, bağımsız bir danışma komitesi kurar. Danışma komitesi, ilgili mevzuatta ifade edilen asgari sayıdan az olmamak üzere, yönetim kurulu tarafından belirlenen sayıda üyeden oluşur.

Danışma komitesi üyeleri, ilgili mevzuatta belirlenen eğitim ve öğrenim şartlarını karşılar.

Danışma komitesince uygun görülmeyen ürün ve hizmetler satılamaz.

Şirket, danışma komitesi üyeleri ile tam zamanlı veya kısmi zamanlı hizmet sözleşmesi akdedebilir. Sözleşme kapsamında danışma komitesi üyelerinin başka sahalarda görev ve sorumluluk almamalarını şart koşabilir.

Mevzuatın izin vermesi halinde Şirket dilerse danışma komitesi hizmetini dışarıdan alabilir.

KATILIM UYUM BİRİMİ

Madde 18- Şirket, danışma komitesi faaliyetlerinin etkin bir şekilde yerine getirilmesi ve şirket faaliyetlerinin katılım esaslarına uyumunu teminen gerekli hizmetleri yürütmek ile ilgili mevzuatta belirtilen görev ve yetkileri yerine getirmek üzere katılım uyum birimi oluşturur.

Katılım uyum birimine ilgili mevzuatta ifade edilen asgari sayıdan az olmamak üzere birim sorumlusu ve yeterli sayıda yardımcı personel tahsis edilir. Tahsis edilen personelin ilgili mevzuatta belirlenen eğitim, öğrenim ve mesleki tecrübe şartlarını karşılaması zaruridir.

GENEL MÜDÜRLÜK

Madde 19- Kanun ve sair ilgili mevzuat ile belirlenen nitelikleri taşıması gereken genel müdür, yönetim kurulunun doğal üyesidir. Genel müdür yönetim kurulu tarafından atanır.

Şirketin günlük idaresi; Türk Ticaret Kanunu, Sigortacılık Kanunu ve sair ilgili mevzuat ile işbu ana sözleşme hükümleri ve yönetim kurulunca kararlaştırılacak esaslar dahilinde, genel müdür tarafından yürütülür.

GENEL YÖNETİM

Madde 20- Şirketin genel yönetimi, bir genel müdür ve yönetim kurulunca kararlaştırılacak sayıda, nitelikleri ilgili mevzuatta belirtilen yardımcılardan oluşur. Şirket organizasyonu içinde, yararlı görülmesi halinde yönetim kurulunun tasvibi ile gerekli kurullar, komiteler ve idari birimler oluşturulur.

Kanun, Türk Ticaret Kanunu ile sair ilgili mevzuatın gerektirdiği ya da kurumsal yönetim ve/veya genel yönetim ilkeleri bakımından Şirketin ihtiyaç duyabileceği kurul, komite ve diğer birimlerin oluşturulması görevi, yetkisi ve sorumluluğu yönetim kuruluna aittir. Yönetim kurulu, doğrudan yönetim kuruluna bağlı ve onun direktifleri ile hareket edecek; icrai görevi olan ya da olmayan kurul ve/veya komiteler kurabilir; gerektiğinde oluşturduğu kurul ve/veya komitelerden dilediklerini genel kurul kararı gerekmeksizin lağvedebilir. Yönetim kurulu, oluşturacağı kurul ve komitelerin çalışma usul ve esaslarına ilişkin düzenlemeleri ayrıca yapar ve yürütür.

DENETİM

Madde 21- Şirket Türk Ticaret Kanunu hükümleri ve Sigortacılık mevzuatı uyarınca denetlenir.

KATILIM İÇ DENETİM RAPORU

Madde 22- 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 düzenlettirebilir.

HESAP DÖNEMİ

Madde 23- Şirketin hesap yılı Ocak ayının birinci günü başlar ve Aralık ayının son günü sona erer.

İHTİYAT AKÇESİ

Madde 24- Şirket tarafından ayrılan ihtiyat akçeleri hakkında Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri uygulanır.

KARIN TESPİTİ VE TAKSİMİ

Madde 25-Şirketin Türk Ticaret Kanunu, Vergi Usul Kanunu ve sair mevzuatın hükümleri çerçevesinde elde ettiği safi kâr aşağıdaki şekilde kullanılır. Yıllık karın:

- a) Karın yüzde beşi, ödenmiş sermayenin yüzde yirmisine ulaşıncaya kadar birinci genel kanuni yedek akçe olarak.
- b) Karın yüzde beşi, ödemiş oldukları sermaye payı oranında hissedarlara dağıtılmak üzere 1.temettü olarak ayrılır.
- c) Birinci genel kanuni yedek akçe ayrıldıktan ve hissedarlara yüzde beş oranında kar payı ödendikten sonra, kalan tutardan, kardan pay alacak kişilere dağıtılacak toplam tutarın askeri yüzde onu kadar bir tutar genel kanuni yedek akçeye eklenir.
- d) Ayrıca Yönetim Kurulu'nun tasfiyesi ve genel kurula verilecek onay ile belli bir ihtiyari yedek akçe yüzdesi ayrılabilir.
- e) Yönetim Kurulu üyelerine için belli bir tutarda kardan pay ayrılabilir. Buna genel kurul karar verir.
- f) Kalan kar hissedarlara ek kâr payı olarak dağıtılabileceği gibi Yönetim Kurulu'nun teklifi ile bir sonraki yıla da bırakılabilir veyahut olağanüstü yedekler veya amortisman fonu olarak ayrılabilir.
- g) Yedek akçeler hakkında Türk Ticaret Kanunu'nun diğer hükümleri saklıdır.

ANA SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİĞİ

Madde 26- Şirket ana sözleşmesinin değiştirilmesinde Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ve T.C. Ticaret Bakanlığı'nın uygun görüşü aranır. Mevzuatın öngördüğü resmi mercilerce uygun görülmeyen değişiklik tasarıları Genel Kurul gündemine alınamaz ve Genel Kurulda görüşülemez. Sicil memuru, ilgili resmi mercilerin uygun görüşü olmaksızın Ana Sözleşme değişikliklerini ticaret siciline tescil edemez.

HİSSE SENETLERİ

Madde 27- Şirketin sermaye hisseleri her biri 1.-TL (BirTürkLirası) nominal değerde hisse senetleriyle temsil edilir. Hisse senetleri nama yazılıdır. Şirket, hisse senetlerinin yerini tutmak ve sonradan hisse senetleri ile değiştirilmek üzere nama yazılı geçici ilmühaberler çıkarabilir.

Hisse senetleri, Yönetim Kurulu kararı ile bir veya daha fazla pay temsil eden kupürler halinde bastırılmak sureti ile çıkarılır.

HİSSE DEVRİ

Madde 28- Hisse senetlerinin devri Türk Ticaret Kanunu ve Sigortacılık Mevzuatı dahilinde yapılır. Hisse senetleri ancak Yönetim Kurulunun onayı ile devredilebilir. Sigortacılık Mevzuatı uyarınca izin alınması gereken hallerde devir işleri bu iznin alınması ile tekemmül etmiş olur.

BİRLEŞME VE DEVRALMA

Madde 29- Ticari ve rekabete ilişkin mevzuat saklı kalmak kaydıyla, Şirketin birleşmesi ve devralınması ilgili mevzuatın öngördüğü resmi kurum, kurul ve kuruluşların iznine tabidir.

İLANLAR

Madde 30- Şirkete ait tüm resmi ilanlar, Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili maddesi hükümleri saklı kalmak kaydıyla, 35 Maddesinin 4.fıkrası uyarınca en az 15 (onbeş) gün evvel yapılır.

Türk Ticaret Kanunu'nun zorunlu kılması halinde ilanlar şirketin internet sitesinde de yapılır.

KANUNİ HÜKÜMLER

Madde 31- Bu Ana Sözleşmede bulunmayan hususlar hakkında Türk Ticaret Kanunu hükümleri uygulanır.