

VAKIF EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

İMZA YETKİLERİ İÇ YÖNERGESİ

BİRİNCİ BÖLÜM

Amaç, Kapsam, Dayanak, Tanımlar ve Kısaltmalar

Amaç ve Kapsam

Madde 1

Bu İç Yönergenin amacı; Vakıf Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi imza yetkileri esas ve usullerinin, kanun, ilgili mevzuat ve esas sözleşme hükümleri çerçevesinde belirlenmesidir. Bu İç Yönerge, Vakıf Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi'nin tüm imza yetkilerini kapsar.

Dayanak

Madde 2

Bu İç Yönerge, TTK'nın 367. ve 371. maddeleri ile Vakıf Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi Esas Sözleşmesinin 13. maddesi hükümlerine uygun olarak Yönetim Kurulunca hazırlanmıştır.

Tanımlar ve Kısaltmalar

Madde 3

Bu İç Yönergede geçen;

- a) **Şirket** : Vakıf Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi'ni
- b) **YK** : Vakıf Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'nu
- c) **Bakanlık** : T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nı
- d) **İştirakler** : Vakıf Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi iştiraklerini
- e) **TTK** : Türk Ticaret Kanunu'nu

ifade eder.

İKİNCİ BÖLÜM

İmza Yetkileri

İmza Yetkilileri Grupları

Madde 4

A Grubu İmza Yetkilileri

Yönetim Kurulu Başkanı
Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Yönetim Kurulu Üyesi
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

B Grubu İmza Yetkilileri

Genel Müdür Yardımcıları

C Grubu İmza Yetkilileri

Bölüm Müdürleri

D Grubu İmza Yetkilileri

Birim Müdürleri

E Grubu İmza Yetkilileri

Birim Yönetmenleri

İmzaya Yetkili Kişiler

Madde 5

Şirketi temsilen yapılacak tüm işlemlerin bağlayıcı olabilmesi için Şirket unvan veya kaşesi altına, işbu Yönergede belirtildiği şekilde, yetkili kişilerin müşterek imzası gerekmektedir.

Yönetim Kurulu, TTK ve ilgili mevzuat kapsamında belirtilen işler ile işbu Yönerge ile belirlenen tüm iş ve işlemleri yapma yetkisine sahiptir.

Alınacak bir Yönetim Kurulu kararı ile Şirket'i her konuda temsil etmek üzere bir ya da daha fazla Yönetim Kurulu Üyesi sınırsız yetkili olarak atanabilir. Bu husus istisna olup Şirketi temsilen yapılacak tüm işlemlerin bağlayıcı olabilmesi için, işbu Yönerge ile belirlenmiş olan yetkili kişilerin müşterek imzası gerekmektedir.

Şirketi temsil ve ilzama yetkili kişilerin imza yetkileri, aşağıdaki koşullar dahilinde (A) Grubu, (B) Grubu, (C) Grubu, (D) Grubu ve (E) Grubu olmak üzere beş grup olarak belirlenmiştir.

İmzaya Yetkili Kişilerin Belirlenmesi

Madde 6

İmzaya yetkili kişilerin ve imza derecelerinin belirlenmesi ile imza yetkilerinin kaldırılması Yönetim Kurulu Kararına tabidir.

Münhasıran Yönetim Kurulunun Yapacağı İşlemler

Madde 7

Yönetim Kurulu, TTK ve ilgili mevzuat kapsamında belirtilen işler ile işbu Yönerge ile belirlenen tüm iş ve işlemleri yapma yetkisine sahiptir.

Her nevi gayrimenkul ve gayrimenkul niteliğindeki hakların alım ve satımı, temlik ve terhin, Şirkete ait gayrimenkul ve gayrimenkul niteliğindeki haklar üzerine aynı hak tesisi, rehin ve ipotek verilmesi, terhin edilmesi, kefaletnameler ve bu işler ile ilgili belgeleri ve işlemlerin yapılması amacı ile üçüncü kişilere verilecek özel veya genel vekaletnameler Yönetim Kurulu yetkisindedir.

Şirket Adına İmzalanacak Sözleşmeler

Madde 8

Şirketin faaliyet alanı ile iş ve işlemlerini yürütebilmesi için kamu kurum ve kuruluşları, özel hukuk tüzel kişileri ve 3. (üçüncü) kişilerle yapılacak, bu Yönergede ayrıca belirtilmeyen her türlü sözleşme, sözleşme feshi ve şirketi taahhüt altına alan benzeri işlemler aşağıdaki şekilde imzalanır.

- 200.000-TL'ye ve bu tutara tekabül eden döviz karşılığına kadar olan işlemler, iki (C) Grubu veya biri (C) Grubu ile diğeri (D) Grubu imza yetkililerinin müşterek imzası,
- 200.001-TL -1.000.000-TL arası ve bu tutara tekabül eden döviz karşılığına kadar olan işlemler biri (B) Grubu ile diğeri (C) Grubu imza yetkililerinin müşterek imzası,
- 1.000.001-TL -2.000.000-TL arası ve bu tutara tekabül eden döviz karşılığına kadar olan işlemler iki (B) Grubu imza yetkililerinin müşterek imzası,
- 2.000.001-TL ve üstü ile bu tutara tekabül eden döviz karşılığına kadar olan işlemler Genel Müdür ve bir (B) Grubu imza yetkililerinin müşterek imzası ile hüküm ifade eder.

Vekaletname İşlemleri

Madde 9

- 9.1.** Bu Yönergede türü ayrıca belirtilmemişse, işlem türünden bağımsız olarak düzenlenecek her türlü özel ve/veya genel vekaletnameler ve bu vekaletnamelere ilişkin düzenlenecek azilnameler iki (B) Grubu imza yetkililerinin müşterek imzası ile hüküm ifade eder.
- 9.2.** Vekaletname, sözleşme imzalanması ve feshi konusunda düzenlenecekse işbu Yönergenin 8. Maddesinde yer alan parasal sınırlamalar ve yetkilendirmeler geçerli olacaktır.
- 9.3.** Elektrik, su, doğalgaz vb. dönemsel aboneliklerin sözleşmelerinin imzalanması, açma kapama işlemleri, ceza tutarlarını ödeme, evrak sunma ve teslim alma dahil abonelikle ilgili her türlü işlemin yapılabilmesi için düzenlenecek vekaletnameler biri (C) Grubu ile diğeri (D) Grubu imza yetkililerinin müşterek imzası ile hüküm ifade eder.

Resmi Kurumlar ile Yapılan Yazışmalar ve Benzeri İşlemler

Madde 10

- 10.1.** T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı, T.C. Ticaret Bakanlığı, Sigorta Denetleme Kurulu, Sermaye Piyasası Kurulu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK), Valilikler, Türkiye Sigorta ve Reasürans Şirketler Birliği (TSB), Emeklilik Gözetim Merkezi Anonim Şirketi(EGM), Takasbank Anonim Şirketi, Borsa İstanbul Anonim Şirketi, Merkezi Kayıt Kuruluşu (MKK), Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı (MASAK) ile bunlara bağlı kuruluşlar ve bunlar gibi düzenleyici ve/veya denetleyici kurumlar nezdinde yapılacak şirketin faaliyetiyle ilgili işlemlere ilişkin yazışmalar ve raporlamalar biri (B) Grubu ve diğeri (C) Grubu imza yetkililerinin müşterek imzası ile hüküm ifade eder.
- 10.2.** Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş. ile yapılacak veri transfer işlemleri ile devlet katkısı süreçlerine ilişkin işlemler biri (B) Grubu ile diğeri (C) Grubu veya (D) Grubu imza yetkililerinin müşterek imzası ile hüküm ifade eder.

Vakıfbank ve Vakıfbank İştirakleri ile Yapılan Yazışmalar

Madde 11

Vakıfbank ve Vakıfbank İştirakler ile yapılan her türlü yazışmalar biri (B) Grubu ile diğeri (C) Grubu veya (D) Grubu imza yetkililerinin müşterek imzası ile hüküm ifade eder.

Bedelden Bağımsız Olan Sözleşmeler, Banka ve Kıymetli Evrak İşlemleri

Madde 12

- 12.1.** Bedelsiz olarak düzenlenen İşbirliği, Gizlilik vb. sözleşmeler biri (B) Grubu ile diğeri (C) Grubu imza yetkililerinin müşterek imzası ile hüküm ifade eder.
- 12.2.** Reasürans Şirketi ve Portföy Yönetim Şirketleri ile yapılan sözleşmeler ve bu sözleşmelerin fesihleri, Acentelik, Broker ve Bireysel Aracılık sözleşmeleri ve bu sözleşmelerin fesihleri biri (B) Grubu, diğeri (C) Grubu imza yetkililerinin müşterek imzası ile hüküm ifade eder.

12.3. Şirket adına banka hesabı açma ve kapama işlemleri biri (C) Grubu diğeri (D) Grubu imza yetkililerinin müşterek imzası ile hüküm ifade eder.

12.4. Çek, senet ve benzeri kıymetli evrak düzenleme işlemlerinde işbu Yönergenin 8. Maddesinde yer alan parasal sınırlamalar ve yetkilendirmeler geçerli olacaktır.

Finansal Yatırıma İlişkin Karar ve İşlemler

Madde 13

13.1. Şirket hesapları arası EFT, virman, havale işlemleri ve ilgili tüm işlemler ile bu işlemler için verilecek talimatları imzalama yetkisi tutardan bağımsız olarak biri (B) Grubu veya (C) Grubu ile diğeri (D) grubu imza yetkililerinin müşterek imzası ile hüküm ifade eder.

13.2. Şirketin gün sonunda gecelik olarak yatırıma yönlendirilen tutarlarla ilgili işlemler, biri (D) Grubu ile diğeri (E) Grubu imza yetkililerinin müşterek imzası ile hüküm ifade eder.

Ödemeler, Ödeme Talimatları ve İşlem Onaylarına İlişkin Karar ve İşlemler

Madde 14

İşbu yönergede ayrıca belirtilmeyen konularda; Şirket faaliyetleri ve faaliyet alanı ile ilgili iş ve işlemlerinin yürütülebilmesi için her türlü kamu kurum ve kuruluşları, özel hukuk tüzel kişileri ve üçüncü kişilere yapılacak her türlü ödemeler, ödeme talimatları ve banka havalesi, EFT ve benzeri banka işlemleri, PTT havalesi veya başkaca elektronik ortamda hazırlanacak talimatlar vasıtası ile işlem onaylarının yapılabilmesi işlem tarihi itibarıyla,

- 200.000-TL 'ye ve bu tutara tekabül eden döviz karşılığına kadar olan işlemlerde biri (C) Grubu ile diğeri (D) Grubu imza yetkililerinin müşterek imzası,
- 200.001-TL -1.000.000-TL arası ve bu tutara tekabül eden döviz karşılığına kadar olan işlemlerde biri (B) Grubu ile diğeri (C) Grubu imza yetkililerinin müşterek imzası,
- 1.000.001-TL ve üstü ile bu tutara tekabül eden döviz karşılığına kadar olan işlemlerde iki (B) Grubu imza yetkililerinin müşterek imzası ile hüküm ifade eder.

Şirket Lehine İpotek ve Teminat İşlemleri

Madde 15

Şirket lehine ipotek alınması ve alınan bu ipoteklerin fek işlemleri ve Şirket lehine teminat alınması biri (B) Grubu ile diğeri (C) Grubu veya (D) Grubu imza yetkililerinin müşterek imzaları ile hüküm ifade eder.

Şirket Personeli İle İlgili İşlemler

Madde 16

Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı, Sosyal Güvenlik Kurumu, Bölge Çalışma Müdürlükleri, Türkiye İş Kurumu Müdürlükleri, konsolosluk ve yurtdışı temsilcilikleri, eğitim kurumları ve benzeri özel ve kamu kurum ve kuruluşları ile Şirket personeli ile ilgili yapılan her türlü yazışma, talepname, bildirge, bordrolarla ilgili her türlü evrak tanzimi, lise öğrencilerinin staj katılım formları itirazlar, uzlaşma talepleri, vize yazıları, çalışma belgesi, özlük yazıları gibi parasal bir taahhüt içermeyen her türlü iş ve işlem biri (D) Grubu ile diğeri (E) Grubu imza yetkililerinin müşterek imzası ile hüküm ifade eder.

Bireysel Emeklilik Yatırım Fonları ile ilgili İşlemler

Madde 17

- T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı, T.C. Ticaret Bakanlığı, Sigorta Denetleme Kurulu, Sermaye Piyasası Kurulu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK), Valilikler, Türkiye Sigorta ve Reasürans Şirketler Birliği (TSB), Emeklilik Gözetim Merkezi Anonim Şirketi(EGM), İstanbul Takas ve Saklama Bankası Anonim Şirketi (Takasbank), Borsa İstanbul Anonim Şirketi, Merkezi Kayıt Kuruluşu (MKK), Ticaret Sicil Tescil Müdürlüğü, Vergi Daireleri, Bağımsız Denetim Şirketleri, Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP), Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı (MASAK) ile bunlara bağlı kuruluşlar ve bunlar gibi düzenleyici ve/veya denetleyici kurumlar nezdinde yapılacak şirketin kurucusu olduğu tüm Bireysel Emeklilik Yatırım Fonlarının tüm faaliyetleriyle ilgili işlemlere ilişkin sözleşmeler, yazışmalar ve raporlamalar,
- Şirketin kurucusu olduğu tüm Bireysel Emeklilik Yatırım Fonları adına Portföy Yönetim Şirketleri sözleşmeleri, Aracı Kurum sözleşmeleri, saklama sözleşmeleri, bağımsız denetim sözleşmeleri ve mevzuat gereği yapılması zorunlu kılınan diğer sözleşmeler,
- Şirketin kurucusu olduğu tüm Bireysel Emeklilik Yatırım Fonları adına Takasbank, bankalar, aracı kurumlar, euroclear ve diğer yurtiçi ve yurtdışı finansal kurumlarda hesap açma ve kapatma ile fon adına gerçekleştirilen işlemler ile ilgili talimatlar

Yönetim Kurulu tarafından atanan fon kurulu üyelerinden ikisinin müşterek imzası ile hüküm ifade eder.

Diğer İşlemler

Madde 18

18.1.

- Şirketi taahhüt altına almayan muameleler,
- Müşterilerle, bankalarla veya ilgili 3. (üçüncü) kişi/kuruluşlara olağan günlük iş süreçlerine ilişkin yapılan yazışmalar,
- Müşterilere gönderilecek standart bildirimler, bilgilendirme yazıları, olağan operasyonel işlemler,
- Vergi Daireleri ve Defterdarlıklar ile ilgili olarak günlük işlere ilişkin yazışmalar,
- Süreye bakılmaksızın poliçeler, zeyilnameler, grup sigorta sözleşmeleri, emeklilik sözleşmeleri,
- Reasürans sözleşmelerinin akdi, feshi ve tadilatı hariç olmak üzere reasürans sözleşmelerinin yürürlüğü sırasında yapılan işlemler,

Biri (C) Grubu ile diğeri (D) Grubu veya (E) Grubu imza yetkililerinin müşterek imzası ile hüküm ifade eder.

18.2. Müşteri/Katılımcıların talebi ile kamu kurumlarına, konsolosluklara, TSB'ye poliçe/sözleşme bildirimleri, birikim tutarları vb. konularda yapılan yazışmalar, biri (D) Grubu ile diğeri (E) Grubu imza yetkililerinin müşterek imzası ile hüküm ifade eder.

18.3. Sözleşme ve poliçeler için yapılan tahsilatlar sonrasında müşterilere gönderilen tahsilat makbuzları biri (D) Grubu ile diğeri (E) Grubu imza yetkililerinin müşterek imzası ile hüküm ifade eder.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM **Çeşitli Hükümler**

Üst Derece İmza Yetkisinin Kullanması

Madde 19

Her bir Gruptaki imza yetkilileri kendisinden sonra gelen alt imza yetkilileri yerine imza edebilir.

İç Yönergede Öngörülmemiş Durumlar

Madde 20

Bu İç hüküm bulunmayan hallerde öncelikle ilgili mevzuat hükümleri; ilgili mevzuatta uygulanabilecek hüküm olmaması halinde Esas Sözleşme hükümleri; Esas Sözleşmede de hüküm olmaması halinde Yönetim Kurulu'nun alacağı kararlara göre hareket edilir.

İç Yönergenin Kabulü ve Değişiklikler

Madde 21

Bu İç Yönerge, Vakıf Emeklilik Anonim Şirketi Yönetim Kurulunun onayı ile yürürlüğe konulmuştur. İç Yönergede yapılacak değişiklikler de Yönetim Kurulunun onayına tabidir.

İç Yönergenin Yürürlüğü

Madde 22

İşbu 2019/1 sayılı ve 15.04.2019 tarihli İç Yönerge, Vakıf Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi'nin 15.04.2019 tarihli ve 735 no'lu Yönetim Kurulu toplantısında kabul edilmiş olup Yönetim Kurulu karar tarihinde yürürlüğe girer.