Bankalararası Kart Merkezi Anonim Şirketi'nin
22 Mart 2018 Tarihinde Yapılan Olağan Genel Kurul Toplantı Tutanağı

Bankalararası Kart Merkezi Anonim Şirketi'nin 2017 yılına ait olağan genel kurul toplantısı 22 Mart 2018 tarihinde, saat 10:00'da, Şirket merkez adresi olan Nispetiye Caddesi, Akmerkez E 3 Blok Kat: 5, Etiler 34337 İstanbul adresinde, İstanbul İl Ticaret Müdürlüğü'nün 21/03/2018 tarih ve 32965998 sayılı yazısıyla görevlendirilen Bakanlık Temsilcisi Sn. Hakan Özkan gözetiminde yapılmıştır.

Toplantıya ait çağrı; kanun ve esas sözleşmede öngörüldüğü gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinin 06/02/2018 tarih ve 9510 sayılı ve 08/02/2018 ve 9512 sayılı nüshalarında ve Hürses Gazetesinin 02/02/2018 tarih ve14238 sayılı nüshasında ilân edilmek suretiyle ve ayrıca nama yazılı pay sahiplerine 09/02/2018 tarihinde taahhütlü mektupla, toplantı gün ve gündeminin bildirilmesi suretiyle süresi içinde yapılmıştır.

Şirket esas sözleşmesinin, şirkete ait pay defterinin, toplantıya çağrının yapıldığını gösteren Hürses Gazetesinin ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinin, 2017 yılına ait yönetim kurulu faaliyet raporunun, bağımsız denetçi raporunun, finansal tabloların, 13/02/2018 tarihli Yeminli Mali Müşavirlik Olağanüstü Yedek Akçe ve İhtiyatlar Tespit Raporunun, aynı tarihli Sermayenin Ödendiğinin Tespitine Ait Yeminli Mali Müşavirlik Tasdik Raporunun, genel kurul gündeminin, yönetim kurulu tarafından düzenlenmiş hazır bulunanlar listesinin ve toplantıya ilişkin diğer gerekli belgelerin eksiksiz bir biçimde toplantı yerinde bulunduğu tespit edilmiştir. Ayrıca Şirket Esas Sözleşmesinin tadil edilmesi için hazırlanan taslak metnin, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 28/02/2018 tarih ve 12509071-111.01.04[142.3]-E.2842 sayılı yazısı ve T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığının 13/03/2018 tarih ve 32721831 sayılı yazısı ile uygun bulunduğuna dair kayıtların toplantı yerinde bulunduğu tespit edilmiştir. Şirketin bağımsız denetçisinin toplantıda hazır bulunduğu anlaşılmıştır.

Hazır bulunanlar listesinin tetkikinde, Şirket paylarının 14.000.000 TL toplam itibari değerinin; tamamının (140.000.000 adet pay) temsilen toplantıda hazır bulunduğu ve böylece gerek Kanun gerekse esas sözleşmede öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğunun anlaşılması üzerine toplantı, Yönetim Kurulu Başkanı Sn. Serkan Ülgen tarafından açılarak gündemin görüşülmesine geçilmiştir.

1. Şirket Genel Kurulunun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönergesi'nin ("**İç Yönerge**") 7. maddesi gereğince, toplantı başkanlığına Sn. Selin Nural Tiftikçi Tuncer, oy toplama memurluğuna şirketin bağımsız denetçilerinden Lütfiye Kaymakçı'nın ve tutanak yazmanlığına Sn. Burcu Çavdar seçilmelerine oybirliğiyle karar verildi.

2. Şirketin 2017 yılına ilişkin Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu okundu, müzakereye açıldı, söz alan olmadı ve sunulan rapor oybirliği ile onaylandı.

3. Şirketin 2017 yılına ilişkin bağımsız denetçi raporu okundu, müzakereye açıldı, söz alan olmadı ve sunulan rapor oybirliği ile onaylandı.

4. Şirketin 2017 yılına ilişkin bilânço ve kâr/zarar (gelir tablosu) hesapları okundu, müzakereye açıldı, söz alan olmadı. Yapılan oylama sonucunda, bilânço ve kâr/zarar (gelir tablosu) hesapları oybirliğiyle tasdik edildi.

5. 2017 yılı faaliyetlerinden dolayı yönetim kurulunun ibrasına geçildi, yönetim kurulu üyelerinin her biri oybirliği ile ayrı ayrı ibra edildi. Yönetim kurulu üyesi olan pay sahipleri kendi

ibralarının oylanması sırasında oy kullanmadılar. Denetçinin ibrasına geçildi, bağımsız denetçinin 2017 yılı faaliyetlerinden dolayı ibrasına oybirliği ile karar verildi.

6. Şirketin 2017 yılı faaliyetleri sonucunda elde ettiği 9.003.644,90 TL tutarındaki vergi sonrası kardan, 450.182,24 TL tutarında 1. Tertip Yasal Yedek Akçe ayrıldıktan sonra kalan 8.553.462,66 TL tutarındaki dağıtılabilir net karın, ortaklara dağıtılmayarak, Şirket sermaye artırımına konu edilmesi hususu oybirliği ile onaylandı.

7. 2017 yılı içinde boşalan yönetim kurulu üyeliğine, Sn. Hasan Ünal'ın istifası nedeniyle 27 Temmuz 2017 tarih ve 2017/15 sayılı yönetim kurulu kararı ile Sn. Ergin Kaya'nın seçilmesi, oybirliğiyle onaylandı.

8. Yönetim kurulu üyelerine 2.900 TL aylık brüt ücret ödenmesine oybirliğiyle karar verildi.

9. İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü'ne 480474 sicil numarasıyla kayıtlı olan Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin 2018 yılı için bağımsız denetçi olarak seçilmesine ve denetçiye şirketin finansal denetimi için 67,000 TL yıllık net ücret ödenmesine oybirliğiyle karar verildi.

10. Gündem maddeleri gereğince Şirket Esas Sözleşmesinin ilgili maddelerinin görüşülmesine geçildi; Amaç ve Konu başlıklı 3. Maddenin tadil edilerek ekte yer verilen yeni şeklinin kabul edilmesine oybirliği ile karar verildi.

11. Şirket Esas Sözleşmesinin Şirketin Merkezi başlıklı 4. Maddesinin tadil edilerek ekte yer verilen yeni şeklinin kabul edilmesine oybirliği ile karar verildi.

12. Şirket Esas Sözleşmesinin Sermaye ve Pay Senetlerinin Nev'i başlıklı 6. Maddesinin tadil edilerek ekte yer verilen yeni şeklinin kabul edilerek Şirket sermayesinin 14.000.000,-TL'den 30.000.000,-TL'ye artırılmasına, artırılan 16.000.000,-TL'nin 8.553.462,66TL'lik kısmının 2017 yılı dönem karından, 7.446.537,34TL'lik kısmının olağanüstü yedek akçe ve ihtiyatlardan karşılanmasına oybirliği ile karar verildi.

13. Şirket Esas Sözleşmesinin İlan başlıklı 12. Maddesinin ekte yer aldığı şekilde tadil edilmesine oybirliği ile karar verildi.

14. Dilek ve Temennilere geçildi. Hazır bulunanlarca, Genel Kurulda alınan kararların Şirket için hayırlı olması belirtildi.

Gündemde görüşülecek başka bir konu bulunmadığı için Toplantı Başkanı tarafından hazır bulunanlara teşekkür edilerek, toplantıya saat 11.00'da son verildi.

Bakanlık Temsilcisi
Hakan Özkan

Toplantı Başkanı
Selin N. Tiftikçi Tuncer

Oy Toplama Memuru
Lütfiye Kaymakçı

Tutanak Yazmanı
Burcu Çavdar

EK: BANKALARARASI KART MERKEZİ ANONİM ŞİRKETİ ESAS SÖZLEŞMESİ TADİL METNİ

Yeni Şekli
AMAÇ VE KONU:
3. Madde
Şirketin amaç ve konuları başlıca şunlardır:
3.1. Nakit kullanımı gerekmeksizin her türlü ödemeyi veya para transferini sağlayan veya destekleyen, sistem, platform ve altyapıları oluşturmak, işletmek ve geliştirmek.
3.2.3.1'nci maddedeki faaliyetler ile ilgili olarak, her türlü operasyonel faaliyeti de kapsayabilecek şekilde, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu, 5464 sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanunu, 6493 sayılı Ödeme Ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri Ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun ve ilgili mevzuat uyarınca gerekli izinlerin alınması kaydıyla;

a. Takas ve mahsup işlemlerini yürütmek,
b. Otorizasyon (onay) ve otantikasyon (doğrulama) işlemlerini yürütmek,
c. Takas hizmetinden yararlanan kuruluşlar arasında uygulanacak takas komisyonu oranını belirlemek,
d. Kartlı sistem kurmak veya bunun için altyapı sağlamak,
e. Ödeme sistemleri kurmak ve işletmek,
f. Kart kabul ve/veya kart ihraç faaliyetlerinde bulunmak veya bunun için altyapı sağlamak,
g. Nakit çekme ve yatırma hizmetleri ile ilgili olarak altyapı sağlamak,
h. Yurt içinde uygulanacak prosedürleri geliştirmek, standardizasyonu sağlamaya yönelik kararlar almak, bunları yayınlamak ve uygulamayı takip etmek,
i. Şirket ortakları ve Şirketten hizmet alan diğer gerçek veya tüzel kişiler arasında hakemlik yapmak,
j. Kurum, kuruluş ve kişiler arasında bilgi alışverişi sağlamak,
k. Ödeme sistemleri ile ilgili tüm kanallarda sahtekarlığı önleyici yöntemlerin tespitine ve uygulanmasına destek olmak,
l. Eğitim hizmetlerini düzenlemek, yayın yapmak,
m. Ödeme sistemleri kullanımını yaygınlaştıran ve teşvik eden çalışmalar yapmak,
n. Reklam, tanıtım, iletişim faaliyetlerinde bulunmak,
o. Yurt içi ve yurt dışı kuruluş ve komisyonlar ile ilişkiler kurmak, amaç ve konularıyla ilgili temsil faaliyetlerinde bulunmak,
p. Yetkili kamu kurum ve kuruluşları ile işbirliği içerisinde çalışmalar yürütmek, katkı sağlamak, amaç ve konularıyla ilgili temsil faaliyetlerinde bulunmak.

3.3. Bu konuları gerçekleştirmek üzere, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu, 5464 sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanunu, 6493 sayılı Ödeme Ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri Ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun ve ilgili mevzuat uyarınca gerekli izinlerin alınması kaydıyla, Şirket aşağıdaki işlemleri yerine getirebilir;

a. Faaliyetler için faydalı olan ihtira haklarını ve beratlarını, lisans, ayrıcalık ve telif haklarını, marka, ve ticaret unvanlarını, özel yapım ve üretim yöntemlerini, teknik bilgi, şerefiye ve diğer tüm gayrimaddi hakları edinmek, kiralamak, kullanmak, satmak, kiraya vermek, üzerlerinde intifa ve rehin hakları tanımak gibi hukuki tasarruflarda bulunmak,
b. Distribütörlük, ulusal ve uluslararası temsilcilik, komisyonculuk, acentalık gibi aracılık faaliyetlerinde bulunmak, bunlar için organizasyonlar kurmak, böyle organizasyonlara iştirak etmek veya bu konularda ortak olarak çalışmak, bu faaliyetlerde başkalarını görevlendirmek,

c. Yurt içinde ve dışında mevzuat hükümleri uyarınca şubeler açmak, bürolar ve muhabirlikler kurmak,
d. Borsa bankerliği veya aracılık oluşturmamak kaydıyla, özel ve kamu hukuku tüzel kişileri tarafından ihraç edilecek tahvil, hisse senedi gibi menkul değerleri, ortaklık haklarını edinmek, satmak, rehin vermek veya almak gibi hukuki tasarruflarda bulunmak,
e. Taşıt aracı edinmek, kiralamak, satmak ve üzerlerinde her türlü hukuki tasarruflarda bulunmak,
f. Yerli ve yabancı gerçek veya tüzel kişilerle birlikte, mevzuata uyarak yeni şirketler ve teşekküller kurmak veya bunlara katılmak, bunları devren edinmek,
g. Kendi markası veya yabancı marka altında yapım ve üretimde bulunmak, dahili ticaret, ithalat, ihracat ve taahhüt işleri yapmak, ihalelere katılmak, danışmanlıkta bulunmak,
h. Kendi deneyimlerinden başkalarını yararlandırmak, tesisler kurmak, kurdurmak,
i. Tesislerini kısmen veya tamamen adi ve hasılat kirasına kiraya vermek,
j. Her türlü dış destek hizmeti almak,
k. Her çeşit tahvil, katılma veya intifa senedi, finansman bonosu, kar ve zarar katılma belgesi ve mevzuatça öngörülmüş olup da şirketlerin ihraç edebilecekleri her türlü menkul değeri, ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde çıkarmak,
l. Şirket amacını gerçekleştirmek için her türlü taşınmaz almak, taşınmazları satmak, kiralamak, kiraya vermek, bunlar üzerinde ayni ve şahsi her türlü hakları tesis etmek, ipotek almak, ipotek vermek ve ipotekleri fek etmek. Şirket taşınmazları üzerinde irtifak, intifa, sükna, taşınmaz yükü, kat irtifakı, kat mülkiyeti tesis etmek. Her türlü taşınmazlarla ilgili olarak tapu daireleri nezdinde cins tashihi, ifraz, tevhid, taksim, parselasyon ile ilgili her nevi muamele ve tasarrufları gerçekleştirmek,
m. Şirket hak ve alacaklarının tahsili ve temini için ayni ve şahsi her türlü teminatı almak veya vermek.

3.4. Şirket, yukarıda yazılı olanlar dışında yararlı ve gerekli görülecek iş ve işlemlere Yönetim Kurulu'nun teklifi ve Genel Kurulun vereceği karar ile girebilir.
3.5. İşbu Esas Sözleşme'de yapılacak bütün değişiklikler Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ve/veya ilgili yasal mercii iznine tabidir. Değişiklikler usulüne uygun olarak tasdik ve ticaret siciline tescil ettirildikten sonra geçerli olur.

Yeni Şekli
ŞİRKETİN MERKEZİ:
4. Madde
Şirketin merkezi İstanbul'dadır. Adresi; Nispetiye Cad. Akmerkez E-3 Blok Kat:2-3 Etiler/ Beşiktaş'tır. Adres değişikliğinde yeni adres, ticaret siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan ettirilir. Tescil ve ilan edilmiş adrese yapılan tebligat Şirkete yapılmış sayılır. Tescil ve ilan edilmiş adresinden ayrılmış olmasına rağmen, yeni adresini süresi içinde tescil ettirmemiş Şirket için bu durum fesih sebebi sayılır.

Yeni Şekli
SERMAYE VE PAY SENETLERİNİN NEV'İ:
6. Madde
6.1. Şirketin sermayesi 30.000.000,-TL (Otuzmilyon Türk Lirası) kıymetindedir. Bu sermaye, her biri 0,10-TL (On kuruş) kıymetinde ve tamamı nama yazılı 300.000.000 (Üçyüzmilyon) adet paya bölünmüştür.

Önceki sermayeyi oluşturan 14.000.000,- (Ondörtmilyon) TL'nin tamamı ortaklarca ödenmiştir.

Bu kez arttırılan 16.000.000,- (Onaltımilyon) TL'sının, 8.553.462,66 (Sekizmilyonbeşyüzelliüç bindörtyüzaltmışikiliraaltmışaltıkuruşu) TL'sı 2017 yılı dönem karından, 7.446.537,34 (Yedi

milyondörtyüzkırkaltıbinbeşyüzotuzyediliraotuzdörtkuruş) TL'sı olağanüstü yedek akçe ve ihtiyatlardan karşılanacaktır.

Şirket Yönetim Kurulu birden fazla payı temsil etmek üzere, çeşitli kupürler halinde pay senedi çıkartabilir.

6.2. Sermaye yapısı

PAY SAHİPLERİ	SERMAYE İŞTİRAKİ	PAY VE OY ADEDİ	PAY ORANI
AKBANK T.A.Ş.	2.995.231,50	29.952.315	9,98 %
QNB FİNANSBANK A.Ş.	2.769.693,00	27.696.930	9,23 %
T. HALK BANKASI A.Ş.	5.685.045,00	56.850.450	18,95 %
T.C.ZİRAAT BANKASI A.Ş.	5.394.922,50	53.949.225	17,99 %
T. GARANTİ BANKASI A.Ş.	3.045.630,00	30.456.300	10,15 %
T. İŞ BANKASI A.Ş.	2.995.231,50	29.952.315	9,98 %
T. VAKIFLAR BANKASI T.A.O.	2.908.893,00	29.088.930	9,70 %
YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.	2.995.231,50	29.952.315	9,98 %
ING BANK A.Ş.	656.184,00	6.561.840	2,19 %
TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.	553.938,00	5.539.380	1,85 %
TOPLAM	**30.000.000,00**	**300.000.000**	**100,00 %**

6.3. Nama Yazılı Pay Senetlerinin Devri

Gerekli yasal başvuru ve/veya izinlerin istihsali halinde ve her halükarda ilgili yasal mevzuat hükümlerine uygun olmak koşulu ile, Şirket'in payları veya pay senetleri, sadece aşağıda yazılı özelliklerin her ikisine birden sahip kuruluşlara devir edilebilir.

a) Türk bankacılık mevzuatına uygun olarak kurulmuş ve faaliyet gösteren bir banka olmak,

b) Kartlı sistem kuruluşlarından en az bir tanesine Principal Member (ana üye) sıfatı ile üye olmak ve ilgili mevzuata uygun olarak bir kredi kartı ihraç etmek.

Aksi halde, Yönetim Kurulu devri Şirket pay defterine kaydetmeyi red ile yükümlüdür.

Yeni Şekli

İLAN:

12. Madde

Şirkete ait ilanlar Türk Ticaret Kanunu'nun 35. maddesinin, 4. fıkrası hükümlerine göre Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ile en az 15 gün evvel yayınlanır.

Genel Kurulun toplantıya çağrılması ile ilgili ilanların Türk Ticaret Kanunu'nun 414. maddesi hükümleri gereğince ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere en az iki hafta evvel Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yapılmak zorundadır.