T.C.
SİGORTACILIK VE ÖZEL EMEKLİLİK
DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMU
Katılım Esaslı Düzenleme Daire Başkanlığı

Sayı : E-97354901-010.99-226257 01.04.2021

Konu : Genelge

TÜRKİYE SİGORTA REASÜRANS VE EMEKLİLİK ŞİRKETLERİ BİRLİĞİNE
BARBAROS MAHALLESİ KARDELEN SOKAK NO:2 PALLADİUM TOWER
KAT :30 34746 ATAŞEHİR İSTANBUL

Kurumumuzca hazırlanan 1 Nisan 2021 tarih ve 2021/3 sayılı "Katılım Esaslı Sigortacılık ve Bireysel Emeklilik Faaliyetlerine İlişkin Genelge" yazımız ekinde gönderilmektedir.

Bilgi edinilmesini ve söz konusu Genelgenin üyelerinize ivedilikle duyurulması hususunda gereğini rica ederim.

Türker GÜRSOY
Başkan

Ek: Katılım Esaslı Sigortacılık ve BES Genelgesi (14 Sayfa)

Bu belge, güvenli elektronik imza ile imzalanmıştır.
Doğrulama Kodu: 38818729-6FC3-43F1-8699-A35C232452C3 Doğrulama Adresi: https://www.turkiye.gov.tr/
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No:8 Kat:9 Ümraniye/İstanbul
Telefon No: +90 (0216) 633 74 41-42 Belge Geçer No: +90 (0216) 633 73 35
Bilgi için:Mehmet Fatih BOZKURT
Grup Başkanı

Katılım Esaslı Sigortacılık ve Bireysel Emeklilik Faaliyetlerine İlişkin Genelge (2021/3)

Amaç, kapsam ve dayanak

MADDE 1 - (1) Bu Genelge, 19/12/2020 tarihli ve 31339 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Katılım Esasları Çerçevesinde Sigortacılık ve Bireysel Emeklilik Faaliyetlerine İlişkin Yönetmeliğin 14 üncü maddesinin üçüncü fıkrasına istinaden katılım esaslı sigortacılık ve bireysel emeklilik faaliyetlerine ilişkin usul ve esasları düzenlemektedir.

(2) Bu Genelgede düzenlenmeyen hususlar için sigortacılık ve bireysel emeklilik mevzuatının ilgili diğer hükümleri esas alınır.

Tanımlar

MADDE 2 - (1) Bu Genelgede geçen;

a) Aracı: 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu Kanun kapsamında tanımlanan bireysel emeklilik aracısı ile 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu kapsamında tanımlanan broker ile sigorta acentesini,

b) Danışma komitesi: Sigortacılık ve bireysel emeklilik faaliyetlerinin katılım esasları çerçevesinde icrasını teminde görev alan komiteyi,

b) Katılım emeklilik fonu: Emeklilik şirketlerince katılım esasları çerçevesinde oluşturulan ve unvanında katılım ibaresi bulunan emeklilik yatırım fonunu,

ç) Katılım emeklilik planı: Unvanında katılım ibaresi bulunan ve içeriği katılım emeklilik fonlarından oluşan emeklilik planını,

d) Katılım esasları: Sigortacılık veya bireysel emeklilik faaliyetlerinin Yönetmelik çerçevesinde icra edilmesini sağlamak amacıyla danışma komitesince ilgili hükümler esas alınarak tespit edilen usul ve esasları,

e) Katılım sigortacılığı: Katılım esaslarına göre icra edilen sigortacılık faaliyetini,

f) Kurul: Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurulunu,

g) Kuruluş: Katılım esaslı ürün veya hizmeti bulunan veya Yönetmelik hükümleri çerçevesinde faaliyet gösteren şirketler aracılığıyla ürün ve hizmet sunan Tarım Sigortaları Havuzu ve Doğal Afet Sigortaları Kurumunu; söz konusu şirketlerden gelen katkı payları ile görevini ifa eden Güvence Hesabı, Türkiye Motorlu Taşıt Bürosu ile diğer ilgili havuz, fon, hesaplar ile bunları uhdesinde bulunduran veya işleten şirketi,

ğ) Kurum: Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumunu,

h) Müessese: Şirket veya kuruluşlara dışarıdan danışma komitesi hizmeti verecek dernek, vakıf, eğitim ve araştırma merkezi, şahıs veya tüzel kişi firmaları ve benzeri yapıları,

ı) Şirket: Katılım esaslarına göre faaliyet gösteren 5684 sayılı Kanuna tâbi sigorta, reasürans şirketi ve sigorta kooperatifi ile 4632 sayılı Kanuna tâbi emeklilik şirketini,

i) Yönetmelik: 19/12/2020 tarihli ve 31339 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Katılım Esasları Çerçevesinde Sigortacılık ve Bireysel Emeklilik Faaliyetlerine İlişkin Yönetmeliği,

ifade eder.

BİRİNCİ BÖLÜM
DANIŞMA KOMİTESİNE İLİŞKİN HUSUSLAR

Danışma komitesinin bağımsızlığına ilişkin hususlar

MADDE 1 – (1) Şirket veya kuruluş danışma komitesi yapılanmasını organizasyon şemasında hiyerarşik bir ilişki olmaksızın yönetim kurulu ile bağlantılı şekilde gösterir. Yönetim kurulu danışma komitesine emir ve talimat veremez. Danışma komitesinin kararlarını etkileyecek veya yönlendirecek iş ve işlemlerde bulunamaz.

T.C. SİGORTACILIK VE ÖZEL EMEKLİLİK DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMU 1326

(2) Yönetim Kurulu, danışma komitesinin görev ve sorumluluklarını yerine getirmesi için gerekli tedbirleri almakla ve danışma komitesince bilinmesi gereken bilgi ve belgeleri eksiksiz olarak ve zamanında sunulmasını sağlamakla yükümlüdür.

Danışma komitesi kararlarına ilişkin hususlar

MADDE 2 – (1) Danışma komitesi, sigortacılık veya bireysel emeklilik faaliyetlerinin katılım esasları çerçevesinde icra edilmesini sağlamak amacıyla karar alır. Karara esas teşkil eden ilgili İslami hükümlere gerekçesi ile yer verilir.

(2) Karar verilmesi gereken konuya ilişkin açık İslami hükümlerin olmaması durumunda, fıkıh usulü tatbik edilerek karar verilir.

(3) Danışma komitesi üyeleri, verecekleri karara ilişkin gerekli bilgi ve belgeleri katılım uyum biriminden talep eder. Şirket veya kuruluşun ilgili birimleri, talep edilen bilgi ve belgeleri katılım uyum birimine gecikmesizin ve eksiksiz olarak sunmakla yükümlüdür.

Danışma komitesinin raporlamasına ilişkin hususlar

MADDE 3 – (1) Danışma komitesi ilgili takvim yılı içerisindeki şirket veya kuruluş faaliyetlerinin katılım esaslarına uygun yürütülüp yürütülmediğine ilişkin tespitlerin ve değerlendirmelerin yer aldığı bir rapor hazırlamakla ve söz konusu raporu ilgili yılsonunu müteakip en geç üçüncü ayın sonuna kadar şirket veya kuruluş yönetim kuruluna sunmakla yükümlüdür. Raporun bir örneği ilgili takvim yılını izleyen dördüncü ayın sonuna kadar şirket veya kuruluş tarafından Kuruma gönderilir.

(2) Söz konusu raporda aşağıdaki hususlara yer verilir.

a) İlgili yıla ait;

i) sunulan ürün ve hizmetlerin,

ii) yatırım, fon ve nakit yönetimi faaliyetlerinin,

iii) aktüerya, muhasebe ve raporlama işlemlerinin,

iv) hasar yönetimi ve reasürans işlemlerinin,

v) reklam, pazarlama ve tanıtım faaliyetlerinin

katılım esaslarına uygun yürütülüp yürütülmediğine ilişkin değerlendirme,

b) Varsa ürün ve hizmet geliştirmeye yönelik öneriler,

c) Katılım esaslarına, standartlara ve ilgili uygulama örneklerine ilişkin diğer ülkelerdeki gelişmeler hususunda bilgilendirme ve yönlendirmeler.

(3) Danışma komitesi, görevini icra ederken tespit ettiği uyumsuzlukları söz konusu raporlamadan bağımsız olarak gecikmeksizin yönetim kuruluna veya yönetim kurulunca yetkilendirilmiş olması halinde bir ya da birden fazla yönetim kurulu üyesine bildirmekle yükümlüdür. Söz konusu bilgilendirme birinci fıkrada yer alan raporlamadan ayrı olarak yazılı şekilde yapılır.

Danışma komitesinin vereceği eğitime ilişkin hususlar

MADDE 4 – (1) Danışma komitesi, katılım sertifikası sahibi olan veya söz konusu sertifikaya sahip olmakla yükümlü olan personele yılda en az bir kez olmak üzere aşağıdaki konu başlıklarını da kapsayacak şekilde eğitim vermekle yükümlüdür.

a) Fıkıh usulü,

b) Muamelat fıkhı (ilgili ticari hükümler),

c) İslam hukukuna göre sözleşme ve şartları,

ç) Katılım esaslı sigorta ve bireysel emeklilik uygulamaları,

d) Kurumca önerilen diğer konular,

e) Danışma komitesince gerekli görülen diğer konular.

(2) Söz konusu eğitimin süresine ve sunulma şekline danışma komitesi ile şirket veya kuruluş birlikte karar verebilir.

(3) Şirket veya kuruluş faydalı veya lüzumlu görmesi halinde birinci fıkrada belirtilen personel haricindeki kişileri de eğitim kapsamına alabilir.



(4) Gerçekleştirilen eğitime ilişkin, eğitim tarihini müteakip bir ay içerisinde Kuruma yazılı bilgilendirme yapılır.

Şirket veya kuruluş bünyesinde oluşturulan danışma komitesi üyeleri ile akdedilecek sözleşmeye ilişkin hususlar

MADDE 5 – (1) Şirket veya kuruluş, 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.

(2) Danışma komitesi üyesi, görev ve sorumluluklarını aksatmamak kaydıyla bir diğer şirketin veya kuruluşun danışma komitesinde görev alabilir. Kuruluş ve faaliyetlerinin tamamı katılım esaslı olmayan emeklilik şirketleri için bu şart aranmaz. Şirket veya kuruluş tarafından danışma komitesi üyesinin görev alabileceği şirket veya kuruluş sayısına ilişkin bir kısıtlama talep edilmesi durumunda söz konusu kısıtlamanın mahiyeti akdedilecek hizmet sözleşmesinde açıkça belirtilir.

(3) Şirket veya kuruluş, danışma komitesi üyesinin diğer görev ve sorumluluklarının şirket veya kuruluştaki görev ve sorumluluklarını aksatmayacağına dair ayrıca taahhütname almakla yükümlüdür.

(4) Şirket veya kuruluş, danışma komitesi üyelerinin her biri ile ayrı ayrı ve süresi üç yılı aşmayacak şekilde hizmet sözleşmesi akdeder. Süresi biten sözleşme tekrar yenilenebilir. Sözleşmede bir hizmet bedeli öngörülmesi durumunda söz konusu bedel danışma komitesince verilecek karar sayısına göre tespit edilemez.

(5) Sözleşmede; sunulan hizmetin konusu, kapsamı ve süresi, tarafların sorumlulukları ve yükümlülükleri gibi hususlar açık, anlaşılır ve tereddütte mahal vermeyecek şekilde ifade edilir.

(6) Sözleşmede, Yönetmeliğin 10 uncu maddesinin beşinci fıkrasına aykırı hareket edilmesi, şirket veya kuruluşa ait bilgi ve belgelerin sözleşmede belirtilen amaçlar dışında kullanılması ve üçüncü kişilere açıklanması durumunda yasal işlem başlatılacağı hususuna yer verilir.

Danışma komitesi toplantıları ve kararlarına ilişkin hususlar

MADDE 6 – (1) Danışma komitesi üyesinin Yönetmeliğin 10 uncu maddesinin birinci fıkrasında belirtilen aylık toplantıya mazeretsiz olarak arka arkaya iki kez katılmaması veya sözleşme yılı içerisinde toplamda üç toplantıya mazeretsiz olarak katılmaması durumunda, şirket veya kuruluş, danışma komitesi üyesinin görevini sonlandırmakla yükümlüdür.

(2) Danışma komitesi, katılım esaslarına uygunluğunun tespiti amacıyla, kendisine arz edilen, ürün ve hizmetler ile düzenlenecek form, sözleşme, poliçe ve bilgilendirme metinlerine ilişkin görüş ve önerilerini en geç beş iş günü içinde sunmakla yükümlüdür.

(3) Danışma komitesinde alınan kararları imzalamayan veya karara muhalif olup da muhalefet gerekçelerini karar tarihinden itibaren yedi gün içerisinde katılım uyum birimine bildirmeyen üyeler toplantıya mazeretsiz katılmamış sayılır.

(4) Danışma komitesince verilen kararın meri mevzuat hükümlerine aykırılık teşkil etmesi halinde danışma komitesince katılım esasları çerçevesinde alternatif bir çözüm bulunmaya çalışılır. Söz konusu çözümün bulunamaması halinde şirket veya kuruluş uyuşmazlığa konu hususları gerekçeleri ile birlikte gecikmeksizin Kuruma bildirilir.

Danışma komitesi üyelerinin öğrenim ve tecrübe şartlarına ilişkin hususlar

MADDE 7 – (1) Danışma komitesi üyelerinde aranacak eğitim ve öğrenim şartlarına ilişkin hususlar aşağıda belirtilmiştir.

Danışma komitesi üyelerinden;

a) En az birinin İslami ilimler veya ilahiyat fakültelerinden lisans düzeyinde mezuniyetinin yanı sıra İslam hukuku alanında lisansüstü mezuniyetinin olması,

T.C. SİGORTACILIK VE ÖZEL EMEKLİLİK DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMU BŞK.

b) En az birinin İslami ilimler veya ilahiyat fakültelerinden lisans düzeyinde mezuniyetinin yanı sıra lisansüstü düzeyinde İslam hukuku alanının muamelat konularında ihtisas sahibi olması veya katılım finans alanında lisansüstü mezuniyetinin olması,

c) En az birinin katılım finans alanının lisans ya da lisansüstü düzeyinde; İslami finans, İslami ekonomi, İslam ekonomisi ve finansı, İslami bankacılık, İslami sigortacılık, İslami bankacılık ve sigortacılık kapsamına giren programlardan birinden mezun olması

şartları aranır.

(2) Birinci fıkranın (c) bendinde belirtilen eğitim şartının yanı sıra Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin ikinci fıkrası kapsamında aranacak mesleki deneyim şartının kesintisiz olması şart değildir.

(3) Mesleki deneyim şartı aranırken aşağıdaki hususlar göz önünde bulundurulur.

a) Bankacılık, sigortacılık, sermaye piyasası veya diğer finansal alanlarda faaliyet gösteren kurum veya kuruluşlardan en az birinde çalışmış olmak,

b) Üniversitelerin ekonomi, finans, bankacılık, sigortacılık ve benzeri programların en az birinde lisans veya lisansüstü düzeyinde ders vermek (Her bir dönem altı aylık tecrübe yerine sayılır).

(4) Bu madde çerçevesinde yurtdışındaki bir yükseköğretim kurumundan mezuniyeti ve yurtdışı mesleki deneyimi bulunan kişiler mezuniyet ve mesleki deneyim şartına ilişkin belgelerin asıllarını ve noter tasdikli tercümelerini şirket veya kuruluşa sunmakla yükümlüdür.

İKİNCİ BÖLÜM
KATILIM UYUM BİRİMİNE İLİŞKİN HUSUSLAR

Katılım uyum biriminin çalışma esaslarına ilişkin hususlar

MADDE 1 – (1) Katılım uyum birimi idari açıdan genel müdüre bağlı olarak faaliyet gösterir. Genel müdür, katılım uyum biriminde gerekli nitelikleri haiz ve yeterli sayıda personelin görevlendirilmesinden, işlerin aksatılmadan yürütülmesinden ve katılım uyum birimi tarafından talep edilen bilgi ve belgelerin ilgili diğer birimlerce zamanında ve eksiksiz olarak karşılanmasından sorumludur.

(2) Katılım uyum birimi sorumlusu, birim faaliyetlerinin aksamadan yürütülmesi amacıyla gerekli tedbirleri alır.

(3) Katılım uyum birimi, görev ve sorumlulukları kapsamında yönetim kuruluna ve danışma komitesine asgari üç ayda bir raporlama yapar.

(4) Emeklilik fonlarının tamamı katılım emeklilik fonlarından oluşmayan şirketlerde söz konusu raporlama altı ayda bir yapılır.

(5) Yönetim Kurulu, katılım uyum birimi tarafından hazırlanan raporlarda yer alan uyumsuzluk ve eksikliklerin giderilmesinden sorumludur.

(6) Katılım uyum birimi görevini icra ederken tespit ettiği uyumsuzlukları üçüncü veya dördüncü fıkra kapsamında yapılan raporlamadan bağımsız olarak yedi iş günü içerisinde danışma komitesine ve yönetim kuruluna ayrıca bildirmekle yükümlüdür. Söz konusu bildirimin yöntemi şirket veya kuruluş tarafından belirlenir.

(7) Danışma komitesince ihtiyaç duyulan tüm bilgi ve belgeler katılım uyum birimi tarafından eksiksiz olarak karşılanır.

Katılım uyum biriminin yapılanmasına ilişkin hususlar

MADDE 2 – (1) Katılım uyum birimi Yönetmelikle belirlenen görev ve sorumluluklarını ifa ederken aşağıda belirtilen fonksiyonlar çerçevesinde görevini icra eder.

a) Katılım Risk Yönetimi Fonksiyonu; faaliyetlerin katılım esasları ile uyumlu olmamasından veya yanlış algılanmasından kaynaklanan, itibar ve müşteri kaybı gibi olumsuz sonuçlara yol açan durumları önlemek amacıyla aşağıda yer alan faaliyetler icra edilir.

i) Katılım risk stratejisinin belirlenmesi,

ii) Katılım risklerinin tespit edilmesi ve değerlendirmesi,

iii) Katılım risklerinin yönetilmesi ve varsa kaybı telafi edici önerilerde bulunulması,

b) Katılım Gözetim Fonksiyonu; faaliyetlerin katılım esasları ile uyumlu olmasını sağlamak amacıyla aşağıda yer alan faaliyetler icra edilir.

i) Katılım esaslı ürün ve hizmetleri izlemek,

i) Faaliyetlerin danışma komitesi kararları ile uyumluluğunu gözetmek,

iii) Denetim, talep ve şikâyet sonucu oluşan tespitleri değerlendirmek,

iv) Veri paylaşımı ve raporlama süreçlerine katkı sağlamak.

c) Katılım Araştırma ve Geliştirme Fonksiyonu; faaliyetlerin sürekliliğini ve geliştirilmesi sağlamak amacıyla aşağıda yer alan faaliyetler icra edilir.

i) Danışma komitesi sekretaryasını yürütmek,

ii) Danışma komitesine arz edilecek konulara ilişkin gerekli araştırmayı yapmak, bilgi ve belgeleri toparlamak, kararları muhafaza etmek ve ilgili birimlerle paylaşmak,

iii) Ürün ve hizmet geliştirme süreçlerine katkı sunmak,

iv) Ulusal ve uluslararası alandaki ilgili şer'i kararları ve standartları takip etmek.

Katılım uyum biriminin kurulmasına ilişkin hususlar

MADDE 3 – (1) Fonlarının tamamı katılım emeklilik fonundan oluşan emeklilik şirketinin veya katılım esaslı faaliyet gösteren sigorta veya reasürans şirketinin bünyesinde katılım uyum birimi kurması zorunludur.

(2) Kuruluşun veya fonlarının tamamı katılım emeklilik fonundan oluşmayan emeklilik şirketinin bünyesinde katılım uyum birimi kurması zorunlu değildir.

(3) Bünyesinde müstakil katılım uyum birimi kurmak zorunda olmayan şirket veya kuruluş, söz konusu birimin görev ve sorumluluklarını yürütecek en az bir sorumlu personel görevlendirmekle yükümlüdür. Söz konusu şirket veya kuruluşta görev alacak sorumlu personelin katılım finans alanında lisans veya lisansüstü programların birinden mezun olması veya Kurumca uygun görülecek ulusal veya uluslararası sertifika sahibi olması yeterlidir.

(4) Sorumlu personel katılım uyum biriminin görev ve sorumlulukları kapsamında doğrudan şirket, kuruluş veya kuruluş bünyesindeki havuzu işleten şirketin genel müdürüne bağlı olarak görevini icra eder.

(5) Katılım uyum birimi personelinin şirket veya kuruluş nezdindeki varsa diğer görev ve sorumluluklarının, katılım uyum birimi kapsamındaki görev ve sorumluluklarını aksatır nitelikte olmaması zorunludur.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
KATILIM İÇ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN HUSUSLAR

Katılım iç denetim raporunu düzenleyecek kişi veya firmaya ilişkin hususlar

MADDE 1 – (1) Katılım iç denetim raporu, katılım uyum birimi sorumlusunda aranan şartları haiz iç denetim birimi personelince düzenlenir. Bu yükümlülük, kuruluş veya fonlarının tamamı katılım emeklilik fonundan oluşmayan emeklilik şirketi için de geçerlidir.

(2) Katılım iç denetim raporu şirket veya kuruluş bünyesinde şartları haiz iç denetim personeli bulunmaması durumunda, katılım uyum birimi sorumlusunda aranan şartları haiz personeli bulunan bağımsız denetim firması tarafından düzenlenebilir.

(3) Bağımsız denetim firmasına ve raporu düzenleyecek personelin yetkinliğine ilişkin, şirket veya kuruluşça söz konusu firma ile anlaşmayı müteakip on iş günü içerisinde Kuruma bilgilendirme yapılır.
(4) Şirket veya kuruluşun ilgili birimleri, katılım iç denetim raporu kapsamında istenilen bilgi ve belgeleri zamanında ve eksiksiz olarak karşılamakla yükümlüdür.

Katılım iç denetim raporunun içeriğine ilişkin hususlar
MADDE 2 – (1) Katılım iç denetim raporu diğer iç denetim raporlarından ayrı ve müstakil olarak düzenlenir.
(2) Katılım iç denetim raporu içeriğinde, katılım denetim rehberinde yer alan hususlara ilişkin tespit ve değerlendirmelerin yanında;
a) Sunulan ürün ve hizmetlerin,
b) Yatırım ve nakit yönetimi faaliyetlerinin,
c) Aktüerya, muhasebe ve raporlama işlemlerinin,
ç) Reklam, pazarlama ve tanıtım faaliyetlerinin,
d) Hasar ve tazminat yönetim işlemlerinin
danışma komitesi kararları ile uyumuna ve katılım esaslarına uygun yürütülüp yürütülmediğine ilişkin tespit ve değerlendirmelere yer verilmesi zorunludur.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
EĞİTİM, SINAV VE SERTİFİKASYON PROGRAMINA İLİŞKİN HUSUSLAR

Kurumca uygun görülecek katılım esaslı sigortacılık ve bireysel emeklilik sertifikasına ilişkin hususlar
MADDE 1 – (1) Katılım finans özelinde icra edilen uluslararası programa ilişkin sertifikanın Kurumca uygun görülebilmesi için aşağıdaki şartlar aranır.
a) Uluslararası sertifika programının bu maddenin üçüncü fıkrasında belirtilen konuların asgari yüzde yetmişini kapsıyor olması,
b) Söz konusu sertifika programını düzenleyici eğitim kuruluşunun yeterli yetkinliğe sahip eğitmen kadrosuna haiz olması.
(2) Katılım finans özelinde icra edilen ulusal programa ilişkin sertifikanın Kurumca uygun görülebilmesi için aşağıdaki şartlar aranır.
a) Programının en az 36 ders saatinden oluşması,
b) Eğitim kuruluşunun yeterli fiziki eğitim alt yapısına ve gerekli yetkinliğe sahip eğitmen kadrosuna sahip olması,
c) Sınav uygulaması içermesi ve aşağıda belirtilen konuları kapsaması,
i) Fıkıh usulü,
ii) Muamelat fıkhı (temel kavramlar - ilgili ticari hükümler),
iii) İslam hukukuna göre sözleşmeler,
iv) Katılım esaslı kurumsal yönetişim ve risk yönetimi,
v) Ülkemiz ve dünyada katılım sigortacılığı ve katılım esaslı bireysel emeklilik uygulaması,
vi) Katılım sigortacılığında hasar yönetimi, aktüerya, ürün geliştirme, reasürans işlemleri, yatırım, pazarlama ve satış faaliyetleri,
vii) Katılım esaslı bireysel emeklilik sisteminde ürün geliştirme, yatırım, pazarlama ve satış faaliyetleri,
viii) Katılım bankacılığı uygulaması,
ix) İslami sermaye piyasaları uygulaması,
x) Kurumca uygun görülecek diğer konular.
ç) Eğitim ücreti, eğitmen kadrosu, program ve sınav içeriği hususunda Kurum onayı

gereklidir.

(3) Kurum, ikinci fıkrada belirtilen sınavın Sigortacılık Eğitim Merkezince gerçekleştirilmesine karar verebilir.

Katılım esaslı sigortacılık ve bireysel emeklilik sertifikası sahibi olması gereken personele ilişkin hususlar

MADDE 2 – (1) Şirketin katılım faaliyetleri ile doğrudan ilgili birimleri; farklı unvanlar altında yapılanmış olsalar bile ürün geliştirme, pazarlama, satış (doğrudan satış personeli dâhil), fon yönetimi, aktüerya (dışarıdan hizmet alınan aktüer dâhil), mali işler, iç kontrol ve risk, uyum, şikâyet, hukuk, bilgi işlem (donanım personeli hariç), hasar ve teknik ile ilgili faaliyetleri ihtiva eden birimlerde yer alan tam zamanlı (kadrolu) personel ve yöneticiler ile genel müdür ve yardımcıları bu kapsamdadır. Söz konusu personelin Kurumca uygun görülecek ulusal veya uluslararası sertifika sahibi olması veya katılım finans alanında lisans veya lisansüstü programlardan birinden mezun olması zorunludur.

(2) Fonlarının tamamı katılım emeklilik fonlarından oluşmayan emeklilik şirketinin; birinci fıkrada belirtilen doğrudan ilgili her biriminde Kurumca uygun görülecek sertifika sahibi veya katılım finans alanında lisans veya lisansüstü programlardan birinden mezun yönetici düzeyinde en az bir personel bulundurması zorunludur.

(3) Kuruluş katılım uyum birimi personelinin Kurumca uygun görülecek sertifika sahibi olması veya katılım finans alanında lisans veya lisansüstü programlardan birinden mezun olması zorunludur. Söz konusu personelin katılım finans alanında lisans veya lisansüstü programlardan birinden mezun olması durumunda sertifika sahibi olması şartı aranmaz.

(4) Söz konusu sertifikaya sahip olmayan bir personelin istihdam edilmesi veya sertifika gerektiren bir birimde görevlendirilmesi durumunda söz konusu personelin düzenlenecek ilk sertifika programına katılım sağlaması zorunludur.

(5) Sertifika programına katılan katılımcıların başarılı sayılabilmesi için söz konusu programa yüzde seksen oranında devamlılık sağlamaları ve sınavda yüz puan üzerinden yetmiş ve üzeri puan almaları gerekmektedir.

(6) Sertifika programının katılım ücreti ilgili şirket veya kuruluş tarafından karşılanır.

(7) Mücbir sebepler dışında personelden kaynaklı devamsızlık ya da sınavda başarısızlık durumunda müteakip katılım ücreti ilgili personelden tahsil edilebilir.

(8) Şirket veya kuruluş ilgili personelinin ilk sertifikasyon sınavında başarısız olması durumunda takip eden eğitim programına ilişkin düzenlenen sınava katılması zorunludur. İki kez sınavda başarısız olunması durumunda söz konusu eğitim programına yeniden katılım zorunludur.

(9) Şirket veya kuruluş, eğitim programını tamamlayan personeline ilişkin bilgileri kayıt altına almakla ve sertifika örneklerini saklamakla yükümlüdür.

Yenileme eğitimine ilişkin hususlar

MADDE 3 – (1) İkinci maddenin birinci, ikinci ve üçüncü fıkrası kapsamındaki şirket veya kuruluş personelinin sertifikasını aldığı yılı takip eden yıldan başlamak üzere her yıl düzenli olarak içeriği Kurumca belirlenecek bir günlük yenileme eğitimine katılımı zorunludur.

(2) Söz konusu eğitim, Kurumca uygun görülecek sertifikayı düzenleyen eğitim kuruluşu tarafından verilir.

(3) Yenileme eğitiminin takibinden şirket veya kuruluş sorumludur.

(4) Sertifika sahibi olup, şirket veya kuruluş nezdinde fiilen görev almayan kişilerin yenileme eğitimine katılımı zorunlu değildir.

Danışma komitesi üyesinin katılım sağlaması gereken sektör eğitimine ilişkin hususlar

MADDE 4 – (1) Danışma komitesi üyelerinin sigortacılık ve bireysel emeklilik faaliyetleri özelinde düzenlenen sektör eğitim programına katılımı zorunludur.
(2) Söz konusu eğitim, Kurumca uygun görülecek sertifikayı düzenleyen eğitim kuruluşu tarafından verilir.
(3) Eğitim programının en az 18 ders saatinden oluşması ve aşağıda belirtilen konuları kapsaması gerekir.
a) Katılım sigortacılığında hasar yönetimi, aktüerya, ürün geliştirme, reasürans işlemleri, yatırım, pazarlama ve satış faaliyetleri,
b) Katılım esaslı bireysel emeklilikte ürün geliştirme, yatırım, pazarlama ve satış faaliyetleri,
c) Katılım bankacılığı uygulaması,
ç) İslami sermaye piyasaları uygulaması,
d) Kurumca uygun görülecek diğer konular.
(4) Söz konusu eğitim programına katılan danışma komitesi üyelerinin programa yüzde doksan oranında devamlılık sağlamaları zorunludur.
(5) Sigortacılık veya bireysel emeklilik sektöründe toplamda beş yıl çalışma tecrübesi bulunan danışma komitesi üyelerinin bu madde kapsamında belirtilen eğitime katılması zorunlu değildir.

Sigortacılık Eğitim Merkezi nezdindeki eğitimlere ve sınavlara ilişkin hususlar
MADDE 5 – (1) Sigortacılık Eğitim Merkezi tarafından aracılık faaliyetine ilişkin ihtiyari veya zorunlu olarak verilecek tüm eğitim programlarına ve düzenlenecek sınavların kapsamına katılım esaslarına ve uygulamasına ilişkin konular dâhil edilir.
(2) Katılım esasları ve uygulamasına ilişkin konu ve soruların içeriği ve formatı Kurum onayına tabidir.
(3) Söz konusu eğitim ve sınavların aşağıda belirtilen konuları kapsaması gerekir.
a) Temel İslami kavramlar,
b) Muamelat fıkhı (İlgili ticari hükümler),
c) Katılım sigortacılığında hasar yönetimi, aktüerya, ürün geliştirme, reasürans işlemleri, yatırım, pazarlama ve satış faaliyetleri,
ç) Kurumca uygun görülecek diğer konular.

Emeklilik Gözetim Merkezi nezdindeki eğitimlere ve sınavlara ilişkin hususlar
MADDE 6 – (1) Emeklilik Gözetim Merkezi tarafından aracılık faaliyetine ilişkin ihtiyari veya zorunlu olarak verilecek tüm eğitim programlarına ve düzenlenecek sınavların kapsamına katılım esaslarına ve uygulamasına ilişkin konular dâhil edilir.
(3) Katılım esasları ve uygulamasına ilişkin konu ve soruların içeriği ve formatı Kurum onayına tabidir.
(4) Söz konusu eğitim ve sınavların aşağıda belirtilen konuları kapsaması gerekir.
a) Temel İslami kavramlar,
b) Muamelat fıkhı (İlgili ticari hükümler),
c) Katılım esaslı bireysel emeklilikte ürün geliştirme, yatırım, pazarlama ve satış faaliyetleri,
ç) Kurumca uygun görülecek diğer konular.

Şirket tarafından verilmesi gereken eğitimlere ilişkin hususlar
MADDE 7– (1) Şirket, yılda en az bir defa olmak üzere aracıları için eğitim ve bilgilendirme faaliyetlerinde bulunmakla yükümlüdür.
(2) Söz konusu eğitimlerin aşağıda belirtilen konuları kapsaması ve konu içeriklerine ilişkin Kurum onayının alınması gerekir.
a) Temel İslami kavramlar,

b) Muamelat fıkhı (Ticari hükümler vb.),

c) Katılım sigortacılığında hasar yönetimi, aktüerya, ürün geliştirme, reasürans işlemleri, yatırım, pazarlama ve satış faaliyetleri,

ç) Katılım esaslı bireysel emeklilikte ürün geliştirme, yatırım, pazarlama ve satış faaliyetleri

d) Şirketçe uygun görülecek diğer konular.

(3) Eğitim ve bilgilendirme faaliyetleri yüz yüze yapılabileceği gibi internet üzerinden çalışan bilgisayar destekli eğitim programları vasıtasıyla da yapılabilir. Şirketler ve ilgili aracılar verilecek eğitimlerin yüz yüze veya elektronik ortamda gerçekleştirilmesine ilişkin gerekli tedbiri almakla yükümlüdür.

(4) Şirket, eğitim ve bilgilendirme faaliyetleri ile ilgili istatistiki bilgileri muhafaza etmekle ve eğitimde kullanılan bilgi, belge ve materyalleri bünyesinde muhafaza etmekle yükümlüdür.

BEŞİNCİ BÖLÜM
FAALİYET RUHSATI VE BAZI İŞLEMLERE İLİŞKİN HUSUSLAR

Mevcut şirketlerin katılım esaslı şirkete dönüşümüne ilişkin hususlar

MADDE 1– (1) Katılım esasına göre faaliyet göstermeyen şirket, aşağıda belirtilen hususları yerine getirdiği takdirde mevcut ruhsatlarıyla katılım esaslı şirket olarak faaliyetlerini icra edebilir.

a) Danışma komitesi kurması,

b) Katılım uyum birimi kurması,

c) Yönetmelik kapsamında gerekli eğitimleri almış personel istihdam etmesi,

ç) İnternet sitesi, form, sözleşme ve yatırım faaliyetlerinde gerekli güncellemeleri yapması,

d) Esas sözleşmesinde katılım faaliyetlerine yer vermesi.

(2) Birinci fıkra kapsamında yer alan şirket, katılım esaslı şirket olarak faaliyetine devam edeceğine ve gerekli çalışma ve hazırlıkları tamamladığına dair başvurusunu Kuruma iletir. Değerlendirme sonucunda Kurum görüşü şirkete yazılı olarak bildirilir. Kurum uygun görüşüne ilişkin yazılı bildirim tarihinden önce, akdedilmiş olan sözleşmelere ilişkin şirket yükümlülüğü devam eder.

Yeni şirket kuruluşu ve ruhsat başvurusuna ilişkin hususlar

MADDE 2 – (1) Yeni bir şirket kuruluşuna ve ilk ruhsat veya müteakip ruhsat başvurularına ilişkin ilgili sigortacılık veya bireysel emeklilik mevzuatı hükümleri saklı kalmak kaydıyla kuruluş ve ruhsat başvuru süreçlerinde Yönetmelik ve bu Genelge hükümleri ayrıca dikkate alınır.

(2) 1 inci maddenin birinci fıkrasında yer alan hususlara iş planı ve fizibilite raporu içerisinde yer verilmesi zorunludur.

Şirket esas sözleşmesine ilişkin hususlar

MADDE 3 – (1) Katılım esaslı faaliyet gösteren şirketlerin, şirket esas sözleşmelerinde;

a) Danışma komitesi hizmeti alınması,

b) İlgili mevzuat kapsamında gerekli olan birimlerin kurulması,

c) İlgili mevzuat ile belirtilen şartları haiz personel istihdam edilmesi,

ç) Dinen meşru olmayan alan ve konularda hizmet sunulmaması veya hizmet alınmaması,

d) Tüm yatırım ve nakit yönetimi faaliyetlerinde katılım esasları çerçevesinde hareket edilmesi,

hususlarına yer vermesi zorunludur.

Reasürans faaliyetlerine ilişkin hususlar
MADDE 4 – (1) Yurt içinde pencere usulüyle reasürans faaliyeti gerçekleştirilemez.
(2) Katılım esasları çerçevesinde faaliyet gösteren sigorta veya reasürans şirketinin ihtiyaç duyduğu reasürans hizmeti, yurt içinde faaliyet gösteren öncelikli olmak üzere tam katılım esaslı reasürans şirketinden temin edilir. Söz konusu hizmetin temininin mümkün olmadığı durumlarda Yönetmeliğin 6 ncı maddesinin ikinci fıkrası çerçevesinde diğer şirketlerden temin edilebilir.

Diğer Hususlar
MADDE 5 - (1) Şirket veya kuruluşça yükümlülüklerin zamanında yerine getirilmemesinden dolayı ilgili mevzuat ile ödenmesi hüküm altına alınan gecikme faizi, gecikme cezası veya benzeri tutarlara ilişkin ödeme yapılırken, hak sahibine söz konusu ilave tutarın katılım esasları çerçevesinde değerlendirilmesi hususunda hatırlatma mahiyetinde bilgilendirme yapılır. Söz konusu bilgilendirme metninin içeriği danışma komitesinin uygun görüşü alınarak belirlenir.
(2) Şirket veya kuruluş, hak sahiplerince yükümlülüklerin zamanında yerine getirilmemesinden kaynaklanan ve ilgili mevzuat ile ödenmesi hüküm altına alınan gecikme faizi, gecikme cezası tutarlarını danışma komitesinin görüşü alınarak katılım esasları çerçevesinde değerlendirir.
(3) Şirket veya kuruluşça sunulan poliçe, sözleşme ve bilgilendirme formlarında; tutarların katılım esasları çerçevesinde değerlendirildiğine, ürün veya hizmetin dinen meşru olmayan konu ve faaliyetler için olamayacağına ve tüm bu hususların danışma komitesi nezaretinde yürütüldüğüne ilişkin ifadeler yer alır.

ALTINCI BÖLÜM
BİREYSEL EMEKLİLİK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN HUSUSLAR

Katılım emeklilik fonu ve katılım emeklilik planına ilişkin hususlar
MADDE 1 – (1) Bir ya da daha fazla katılım emeklilik fonu ya da katılım emeklilik planı bulunan emeklilik şirketi Yönetmeliğin 4 üncü maddesindeki şirket tanımı kapsamındadır ve Yönetmelikte şirketlere ilişkin belirtilen tüm yükümlülüklere tabidir.
(2) Emeklilik fonlarının tamamı katılım emeklilik fonlarından oluşan bir şirket, unvanında katılım ibaresi kullanabilir.
(3) Danışma komitesine, eğitim ve sertifikasyon sınavına ilişkin gider ve masraflar, fona ilişkin zorunlu giderler kapsamında değerlendirilemez.
(4) Mevcut veya yeni kurulacak tüm katılım emeklilik fonları danışma komitesinin onayına tabidir. Danışma komitesince uygun görülen emeklilik fonları unvanında katılım ibaresine yer verilir.
(5) Şirketin sorumluluğu katkı payının şirkete intikali ile başlar. Katkı paylarının ödenmesinde kullanılacak ödeme yöntemlerine katılımcı veya katılımcı ad ve hesabına ödeme yapan kişi, işveren ya da sponsor tarafından karar verilir. Şirket ödeme yöntemlerinin seçimi konusunda katılımcıyı zorlayamaz.
(6) Emeklilik şirketi, katılım esaslı faaliyetlerini katılım emeklilik planı aracılığıyla yürütür.
(7) Katılım esaslı ürün veya hizmet talep eden katılımcılara katılım emeklilik planı haricinde başka bir emeklilik planı sunulamaz.
(8) Katılım emeklilik planı en az bir adet katılım emeklilik fonu içerir ve söz konusu plana katılım emeklilik fonu dışında başka bir fon dâhil edilemez.
(9) Katılım emeklilik fonu, katılım esaslı olmayan plan içerisinde yer alabilir.

(10) Fonlarının tamamı katılım emeklilik fonundan oluşmayan şirketin kuracağı katılım emeklilik plan sayısı kırk adeti aşmamak üzere ilgili mevzuat uyarınca belirlenmiş plan sayısı limitine dâhil edilmez.
(11) Emeklilik şirketi, başka şirketlerce kurulmuş katılım emeklilik fonunu ancak kendi danışma komitesinin uygun görüşü ile katılım emeklilik planlarına dâhil edebilir. Söz konusu katılım emeklilik fonunun içerik ve stratejisinde kurucusu tarafından yapılması planlanan değişikliklere ilişkin diğer emeklilik şirketinin bilgilendirilmesi zorunludur.
(12) Otomatik katılım sistemi kapsamında sunulan katılım emeklilik planları bu maddede yer alan sayı sınırına dâhil edilmez.

YEDİNCİ BÖLÜM
DIŞARIDAN DANIŞMA KOMİTESİ HİZMETİ VERECEK MÜESSESELERİN BELİRLENMESİNE İLİŞKİN HUSUSLAR

Müesseselerde aranacak şartlara ilişkin hususlar
MADDE 1 – (1) Şirket veya kuruluşlara hizmet verecek müesseselerin aşağıdaki şartları taşıması zorunludur.

a) Yönetmelik ile danışma komitesine verilen yükümlülükleri yerine getirebilecek yönetim yapısına, insan kaynağına, belge ve kayıt düzenine sahip olması,

b) Müessesenin diğer faaliyetlerinin bu Genelge kapsamında hizmet vereceği şirket veya kuruluştaki görev ve sorumluluklarını aksatır nitelikte olmaması,

c) Yönetmelik ile danışma komitesine verilen görev ve sorumlulukları yerine getirebilecek kapasiteyi haiz olması,

ç) Müessese nezdinde görev alacak danışma komitesi üyelerinin Yönetmelikle belirlenen danışma komitesi üyelerinin görevlendirilme şartlarını taşıyor olması,

d) Yönetmelik ile belirlenen danışma komitesinin çalışma esasları çerçevesinde görev sorumluluklarını icra etmesi,

e) Yönetmelik çerçevesinde çıkarılan diğer düzenlemelerdeki ilgili hükümlerde belirtilen şartları taşıyor olması.

Kuruma başvuru ve uygunluk verilmesine ilişkin hususlar
MADDE 2– (1) Şirket ve kuruluşlara hizmet vermek isteyen müesseseler aşağıdaki bilgi ve belgeler ile Kuruma başvurur.

a) Müessesenin statüsüne (vakıf, dernek, merkez, firma vb.), faaliyet alanına, amacına dair bilgi ve belgeler,

b) Müessesenin adres ve iletişim bilgileri,

c) Müessese nezdinde yetkili karar organlarınca danışma komitesi kurulduğuna dair alınan karar,

ç) Komite üyelerinin detaylı özgeçmişleri,

d) Komite üyelerinin arşiv kaydını da içeren son altı ay içinde alınmış adli sicil belgesi,

e) Komite üyelerinin eğitimine ve mesleki deneyimine ilişkin bilgi, belge ve beyanları,

f) Komite üyelerinin varsa diğer görev ve sorumluluklarına ilişkin bilgilendirme beyanları,

g) Komite üyelerinin en az üçte ikisinin yurt içinde yerleşik olduğuna dair beyanname,

ğ) Müessesenin diğer faaliyetlerinin hizmet vereceği şirket veya kuruluştaki görev ve sorumluluklarını ilgili mevzuat hükümleri kapsamında yerine getirmesini aksatmayacağına dair taahhütname.

(2) Müesseseye uygunluk verilmesine ilişkin karar, başvurunun Kuruma ulaştığı veya başvuruda eksiklik bulunması halinde, istenilen bilgi ve belgelerin tamamlandığı tarihten

itibaren bir ay içinde verilir. Eksikliklerin müesseseye bildiriminden itibaren bir ay içerisinde giderilememesi halinde başvuru geçersiz hale gelir.
(3) Kurum tarafından yapılan değerlendirme sonucunda, yeterli bulunan müesseselere uygunluk verilmesine ilişkin karar bir ay içinde müesseseye yazılı olarak bildirilir.
(4) Uygun görülen müesseseler liste halinde Kurum internet sayfasında yayımlanır.

Uygunluğun kaldırılmasına ilişkin hususlar
MADDE 3 – (1) Müesseseye verilen uygunluk aşağıda belirtilen hallerden herhangi birinin gerçekleşmesi durumunda Kurumca iptal edilir ve müesseseye yazılı olarak bildirilir. Aynı zamanda 2 nci maddenin dördüncü fıkrasında belirtilen listeden çıkarılır. Aşağıda belirtilen (a) ve (e) bentlerinde yer alan nedenlerle listeden çıkarılan müessese bir daha listeye alınmaz.
a) Uygunluğun gerçeğe aykırı beyanlarla alınmış olduğunun tespiti,
b) Uygunluğa ilişkin aranan şartların daha sonra kaybedilmesi ve bu durumun Kurum tarafından verilen süre içerisinde düzeltilmemesi,
c) Müessesenin hizmet sunumundan vazgeçtiğini beyan etmesi,
ç) Müessesenin Yönetmeliğin 10 uncu maddesinin ikinci fıkrasında belirtilen aylık toplantıyı mazeretsiz olarak sözleşme yılı içerisinde arka arkaya iki kez icra etmemesi veya sözleşme yılı içerisinde her bir yıl ayrı ayrı esas alınmak üzere toplamda üç toplantının mazeretsiz olarak icra edilmemesi,
d) Hizmet verilen dönem içerisinde iki aydan fazla süre boyunca danışma komitesi üye sayısının Yönetmelikle belirtilen asgari üye sayısının altında kalması.
e) Yönetmeliğin 7 ila 10 uncu maddelerinde belirtilen görev, usul ve sorumlulukları yerine getirmediğinin tespiti.

Uygulamaya ilişkin genel hususlar
MADDE 4 – (1) Kurul, gerekli görmesi halinde müessesenin hizmet verebileceği şirket veya kuruluş sayısını müessese bazında sınırlandırabilir.
(2) Müessese ile şirket veya kuruluş arasında süresi üç yılı aşmamak üzere hizmet sözleşmesi akdedilir. Süresi biten sözleşme tekrar yenilenebilir. Sözleşmede, sunulan hizmetinin konusu, kapsamı ve süresi ile tarafların sorumlulukları gibi hususların açık, anlaşılır ve tereddüte mahal vermeyecek şekilde ifade edilmesi gerekir.
(3) Sözleşmede Yönetmeliğin 10 uncu maddesinin beşinci fıkrasına aykırı hareket edilmesi ile şirket veya kuruluşa ait bilgi ve belgelerin sözleşmede belirtilen amaçlar dışında kullanılması ve üçüncü kişilere açıklanması durumunda yasal işlem başlatılacağı hususları yer alır.
(4) Sözleşmenin süresinden önce feshedilmesi halinde sunulan danışma komitesi hizmetinin başka kişi veya müessese ile anlaşma yapılmasına yetecek bir süre kadar devam etmesine ilişkin hüküm konulur.
(5) Sözleşmede bir hizmet bedeli öngörülmesi durumunda söz konusu bedel verilecek karar bazlı olarak tespit edilemez.
(6) Danışma komitesi üyesi, mücbir sebepler dışında, Yönetmeliğin 10 uncu maddesinin ikinci fıkrasında belirtilen aylık toplantıya mazeretsiz olarak arka arkaya iki kez katılmaması veya sözleşme yılı içerisinde toplamda 3 toplantıya mazeretsiz olarak katılmaması durumunda danışma komitesi üyeliği kendiliğinden sona erer.
(7) Müessese, Yönetmelikle belirtilen asgari üye sayısını en geç iki ay içerisinde sağlamakla yükümlüdür.
(8) Bir şirket veya kuruluş bünyesinde kurulan danışma komitesi, başka bir şirket veya kuruluşa dışarıdan danışma komitesi hizmeti veremez.



SEKİZİNCİ BÖLÜM
GEÇİŞ HÜKÜMLERİ

Eğitim ve sertifikasyona ilişkin hususlar

GEÇİCİ MADDE 1 – (1) Şirket veya kuruluş, sertifikasyon programına katılım sağlayacak hâlihazırdaki ilgili personel sayısının tamamının aynı anda söz konusu programa katılım sağlaması durumunda faaliyetlerinin aksayacağından endişe ederse personelini gruplara ayırabilir. Şirket veya kuruluş her bir grubun ara vermeksizin ilk ve müteakip sertifika programlarına katılımını sağlamakla ve tamamının bu genelgenin yürürlük tarihinden itibaren bir yıl içerisinde söz konusu eğitimi almasını sağlamakla yükümlüdür.

(2) Bu Genelgenin yürürlük tarihinden önce Sigortacılık Eğitim Merkezi tarafından gerçekleştirilmiş teknik personel sınavını başarıyla tamamlamış aracılar Yönetmelik kapsamında faaliyet gösteren şirket veya kuruluş adına sigorta sözleşmelerine aracılık edebilir.

(3) Bu Genelgenin yürürlük tarihinden önce Emeklilik Gözetim Merkezi tarafından gerçekleştirilen bireysel emeklilik aracıları sınavını başarıyla tamamlamış bireysel emeklilik aracıları, Yönetmelik kapsamında faaliyet gösteren şirketler adına emeklilik sözleşmelerine aracılık edebilir.

Sigorta ve reasürans şirketlerinin portföy devrine ilişkin hususlar

GEÇİCİ MADDE 2 - (1) Hâlihazırda pencere usulüyle faaliyet gösteren sigorta veya reasürans şirketinin Yönetmeliğin yürürlük tarihinden önce Yönetmelik kapsamında faaliyet gösterecek yeni bir şirket ruhsatı için başvurmayacağını yazılı olarak beyan etmesi durumunda, pencere usulüyle yeni sözleşme akdetmemesi şartıyla Yönetmelikle getirilen yeni mekanizmaları kurması zorunlu değildir.

(2) Hâlihazırda pencere usulüyle faaliyet gösteren sigorta veya reasürans şirketinin Yönetmeliğin yürürlük tarihinden önce Yönetmelik kapsamında faaliyet gösterecek yeni bir şirket ruhsatı için başvuracağını yazılı olarak beyan etmesi durumunda ve bu maddenin üçüncü fıkrasında belirtilen şartlar çerçevesinde hareket etmesi şartıyla söz konusu mekanizmaları kurması zorunlu değildir.

(3) Bu maddenin birinci ve ikinci fıkralarında belirtilen şirketler, mevcut katılım portföyünü devir aşamasına kadar katılım esasları çerçevesinde yönetmekle yükümlüdür.

(4) Hâlihazırda pencere usulüyle faaliyet gösteren sigorta veya reasürans şirketinin Yönetmelik kapsamında faaliyet gösterecek yeni bir şirket ruhsatı için başvurması ve yasal işlemlerin 31 Aralık 2021 tarihinden önce tamamlanması durumunda mevcut katılım portföyleri, onay aranmaksızın yeni kurulacak sigorta veya reasürans şirketine devredilebilir. Yasal işlemlerin şirket tarafından kaynaklanmayan sebeplerle uzaması durumunda Kurum portföy devri yükümlülüğüne ilişkin süreyi bir yıla kadar uzatmaya yetkilidir.

(5) Sigorta ettirenin sigortalıdan farklı gerçek kişi olduğu durumlarda sadece sigorta ettirene, sigorta ettirenin bir tüzel kişilik (kredi kuruluşu, banka, şirket, kuruluş, işletme vb.) olması durumunda hem sigorta ettirene hem sigortalıya elektronik posta, iadeli taahhütlü posta, müşteri temsilcilikleri veya mesaj gönderme yöntemlerinden herhangi biriyle devre ilişkin bilgilendirme yapılarak sigorta ettirenin onayı istenir. Sigorta ettirenin tüzel kişilik olması durumunda sigorta ettiren ve sigorta şirketi arasında yukarıda yer alan yöntemlere ilave olarak taraflar arası sözleşme vb. yöntemlerle de onay alınabilir.

(6) Hâlihazırda pencere usulüyle faaliyet gösteren reasürans şirketinin katılım portföyünü katılım esaslı faaliyet gösteren başka bir reasürans şirketine devrinde reasürans şirketinden hizmet alan sigorta şirketinin onayı alınır.

(7) Sigorta şirketi, portföy devri sürecinde sigorta ettirene ulaşılması ve onayının alınması hususlarında gereken özen ve hassasiyeti göstermekle yükümlüdür. Bu konudaki



sorumlulukların yerine getirildiğinin ispat yükümlülüğü şirkete aittir. Sigortalının onay vermediğini açıkça ifade ettiği ya da sigortalıya ulaşılamadığı için sigortalı beyanı alınamayan sözleşmeler devir kapsamı dışında tutulur.
(8) İlgili diğer sigortacılık mevzuatı hükümleri saklı olmak kaydıyla devre ilişkin hususlar şirket internet sitesinde duyurulur.
(9) Devre ilişkin bilgilendirme ve onay işlemleri 31 Aralık 2021 tarihine kadar tamamlanmalıdır. Söz konusu tarihi müteakiben bir ay içerisinde devir işlemleri sonuçlandırılır.

Otomatik katılım sistemine ilişkin hususlar
GEÇİCİ MADDE 3 - (1) Otomatik katılım sisteminde yer alan faiz içeren ve faiz içermeyen fonların bir arada sunulduğu planlar aynı fayda ve koşullar ile bir tanesi katılım emeklilik planı olmak üzere ikiye ayrılır. Faiz içermeyen fonların katılım emeklilik planında yer alabilmesi danışma komitesinin onayına tabidir. Danışma komitesinin uygun gördüğü faiz içermeyen fonlar katılım emeklilik fonu olarak tanımlanır.
(2) Otomatik katılım sistemine giriş aşamasında faizsiz fonları tercih eden ve bu genelgenin yürürlük tarihi itibarıyla fon tercihinin tamamı faiz içermeyen fonlardan oluşan katılımcılar, şirketçe herhangi bir bilgilendirme yapma zorunluluğu olmaksızın doğrudan katılım emeklilik planına dâhil edilir. Bu işlem, emeklilik plan değişikliği olarak değerlendirilmez.

Müesseseye ilişkin hususlar
GEÇİCİ MADDE 4 - (1) Müessese, danışma komitesi yapılanmasını tesis ederken bu Genelgenin birinci bölümünün 7 nci maddesinde yer alan şartları sağlamakla yükümlüdür.

Uyum bildirimine ilişkin hususlar
GEÇİCİ MADDE 5 - (1) Şirket veya kuruluş, Yönetmeliğin yürürlüğe girdiği tarihten itibaren en geç altı ay içerisinde Yönetmelik ve bu Genelgede belirtilen yükümlülüklere uygun işlem tesis edip etmediklerine ilişkin bir rapor hazırlamakla ve söz konusu raporu Kuruma sunmakla yükümlüdür.

Yürürlük
MADDE 1 - (1) Bu Genelgenin yedinci bölümünde yer alan maddeler ile geçici madde 2 ve geçici madde 4 yayımı tarihinde, diğer maddeler ise Yönetmeliğin 16 ncı maddesinin 1 inci fıkrasının (b) bendinde belirtilen tarihte yürürlüğe girer.

Yürürlükten kaldırma
MADDE 2 - (1) 2017/22 sayılı Katılım Sigortacılığının Uygulanmasına İlişkin Genelge Yönetmeliğin 16 ncı maddesinin 1 inci fıkrasının (b) bendinde belirtilen tarihte yürürlükten kaldırılmıştır.

Yürütme
MADDE 3 - (1) Bu Genelge hükümlerini Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu Başkanı yürütür.