**Resmi Gazete Dışından Kaynak**

**Hazine ve Maliye Bakanlığı 30.06.2019**

## Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Genelgede Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge (2019/3)

**MADDE 1**

30/12/2016 tarih ve 2016/39 sayılı Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Genelge’nin başlangıç bölümü aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

“Bu Genelge, 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Hakkında Kanun, Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelik, Bireysel Emeklilik Sisteminde Devlet Katkısı Hakkında Yönetmelik ve Çalışanların İşverenleri Aracılığıyla Otomatik Olarak Emeklilik Planına Dâhil Edilmesine İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte yer alan düzenlemelere ilişkin çeşitli esas ve usulleri açıklamak üzere hazırlanmıştır. Bu Genelgede yapılan madde, fıkra ve mevzuat atıfları, aksi ifade edilmedikçe, ilgili bölümde belirtilen madde, fıkra veya mevzuata yapılmış sayılır.

Bu Genelgede yer alan;

Bakanlık: Hazine ve Maliye Bakanlığını,

Başlangıç dönemi: 4632 sayılı Kanunun ek 2 nci maddesi kapsamında, çalışanın, emeklilik planına dâhil olduğunun kendisine bildirildiği tarihten itibaren cayma hakkını kullanabileceği süreyi,

Çalışma Bakanlığı: Aile, Çalışma ve Sosyal Hizmetler Bakanlığını,

Devlet Katkısı Yönetmeliği: Bireysel Emeklilik Sisteminde Devlet Katkısı Hakkında Yönetmeliği,

EGM: Bakanlıkça emeklilik gözetim merkezi olarak görevlendirilen tüzel kişiyi,

E-ekfayda: Emeklilik gözetim merkezi tarafından işletilen ek fayda tanımlama sistemini,

E-plan: Emeklilik gözetim merkezi tarafından işletilen elektronik plan tanımlama sistemini,

Fon: Emeklilik yatırım fonunu,

GEV: Emeklilik şirketleri tarafından emeklilik gözetim merkezine iletilen gözetime esas verileri,

Giriş takvimi: Çalışanların İşverenleri Aracılığıyla Otomatik Olarak Emeklilik Planına Dâhil Edilmesine İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik kapsamında çalışanların sisteme dâhil edilmeleri gereken tarihlerinden oluşan takvimi,

Güvenli elektronik iletişim aracı: Kısa mesaj, elektronik posta, internet, telefon, faks gibi saklanabilir her türlü iletişim yöntemini,

İşveren: 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu kapsamındaki işveren ve işveren vekillerini,

İTS: Emeklilik gözetim merkezi tarafından sağlanan İşveren Takip Sistemini,

Kanun: 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununu,

Kapsam Yönetmeliği: Çalışanların İşverenleri Aracılığıyla Otomatik Olarak Emeklilik Planına Dâhil Edilmesine İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliği,

Kılavuz: Bu genelge kapsamında emeklilik gözetim merkezi tarafından hazırlanan ve Bakanlıkça uygun görülerek yayımlanan kılavuzları,

Kurul: Sermaye Piyasası Kurulunu,

Kuruluş ve Çalışma Esasları Yönetmeliği: Emeklilik Şirketleri Kuruluş ve Çalışma Esaslarına İlişkin Yönetmeliği,

MBS: Hazine ve Maliye Bakanlığı Muhasebat ve Mali Kontrol Genel Müdürlüğü bilişim sistemlerini,

Muhasebat: Hazine ve Maliye Bakanlığı Muhasebat ve Mali Kontrol Genel Müdürlüğünü,

OKS: 4632 sayılı Kanunun ek 2 nci ve geçici 2 nci maddeleri kapsamında çalışanların işverenleri aracılığıyla otomatik olarak emeklilik planına dâhil edildikleri bireysel emekliliğe otomatik katılım sistemini,

PEK: 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununun 80 inci maddesinde belirlenen prime esas kazancı, 5434 sayılı Türkiye Cumhuriyeti Emekli Sandığı Kanununda yer alan emeklilik keseneğine esas aylığı veya 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun geçici 20 nci maddesi kapsamında kurulmuş olan sandıkların iştirakçisi olan çalışanlar için bu çalışanların bağlı bulunduğu sandığa, katılım payı, kesenek veya diğer adlar altında ödediği tutarların hesaplanmasına esas kazancı,

Plan: Emeklilik planını,

Plan revizyonu: E-plan’da kaydı yapılmış olan emeklilik planlarında yapılan değişikliklerini,

Platform: Aktarım Platformunu,

Rehber: Emeklilik Yatırım Fonlarına İlişkin Rehberini,

SGK: Sosyal Güvenlik Kurumunu,

Sistem Yönetmeliği: Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmeliğini,

Sözleşme: Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelikte düzenlenen emeklilik sözleşmelerini,

Şirket: 4632 sayılı Kanun kapsamında kurulan emeklilik şirketini,

Tahsilat Verisi: Asgari içeriği ek-22’de belirtilen tahsilata ilişkin bilgileri içeren formu,

Takasbank: İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.yi, ifade eder.

Bu Genelgenin;

Birinci bölümünde OKS’ye giriş takvimine ve işveren tarafından çalışanın ücretinden kesilerek emeklilik şirketlerine aktarılacak olan katkı paylarına ilişkin kontrol ile ödenmemiş, eksik veya geç ödenmiş katkı paylarının tahsilatına ilişkin usul ve esaslar açıklanmaktadır.

İkinci bölümünde emeklilik planlarına ilişkin uygulama usul ve esaslar açıklanmaktadır.

Üçüncü bölümünde daha önce işverenleri tarafından OKS kapsamında plana dâhil edilmiş ancak cayma veya ayrılma hakkını kullanmış olan çalışanların, talepleri üzerine ilgili plana tekrar dâhil edilmesine ilişkin usul ve esaslar açıklanmaktadır.

Dördüncü bölümünde devlet katkısı işlemlerine ilişkin usul ve esaslar açıklamaktadır.

Beşinci bölümünde emekliliğe hak kazanan ve bu hakkını kullanmak isteyen katılımcıların emeklilik seçeneklerine, emeklilik işlemlerine ve bu kapsamda yapılacak bilgilendirmelere ilişkin usul ve esaslar açıklanmaktadır.

Altıncı bölümünde katılımcı, sponsor veya işverene sunulacak bilgi, belge, form ve bildirimlere ilişkin usul ve esaslar açıklanmaktadır.

Yedinci bölümünde askıya alma ve aktarıma ilişkin uygulama usul ve esaslar açıklanmaktadır.

Sekizinci bölümünde çalışanın çalışma ilişkisinin sona ermesi ya da işyeri değişikliği halinde sistemden ayrılması durumundaki haklarına ilişkin usul ve esaslar açıklanmaktadır.

Dokuzuncu bölümünde OKS kapsamında işveren tarafından çalışanın ücretinden kesilerek emeklilik şirketlerine aktarılacak olan katkı paylarına ilişkin usul ve esaslar açıklanmaktadır.

Onuncu bölümünde Sistem Yönetmeliğinin 26 ncı maddesi kapsamında fon paylarına uygulanacak tedbirlere ilişkin usul ve esaslar açıklanmaktadır.

On birinci bölümünde Bakanlık tarafından şirketlerin faaliyetlerinin günlük olarak gözetimi, denetimi, işlem konsolidasyonu, katılımcılara ait bilgilerin saklanması, kamunun ve katılımcıların bilgilendirmesi ile istatistik üretimi ve fonksiyonlarının yürütülmesini teminen EGM’ye gönderilecek GEV’e ilişkin usul ve esaslar açıklanmaktadır.

On ikinci bölümünde şirketlerin doğrudan ya da banka, sigorta şirketi, kredi kartı kuruluşu veya diğer kuruluşlar aracılığıyla dolaylı olarak sağlanan ve “ek fayda" olarak kabul edilen uygulamalara ilişkin kayıt sistemini, genel ilkeleri ve uygulama usul ve esaslarını, ayrıca bu kapsamda, emeklilik ürünleri ile sigortacılık ürünlerinin birlikte sunumuna ilişkin usul ve esaslar açıklanmaktadır.

On üçüncü bölümünde aynı işverene bağlı olarak tek bir hizmet akdi veya birden fazla hizmet akdi kapsamında çalışanların emeklilik planlarına dâhil edilmesine, emeklilik şirketleri kuruluş ve çalışma esaslarına, iş ortaklığına, maluliyet sebebiyle sistemden çıkışa ve hak sahiplerince aranmayan paralara ilişkin usul ve esaslar açıklanmaktadır.”

**MADDE 2**Aynı Genelge’nin “Kanunun Ek 2 nci ve Geçici 2 nci Maddeleri Kapsamında Kurulan Sözleşmeler İçin Yapılacak Tahsilatlar” başlıklı birinci bölümü başlığı ile birlikte aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

**“BİRİNCİ BÖLÜMOKS Kapsamında Kurulan Sözleşmeler İçin Yapılacak Tahsilatlar Giriş takvimine ilişkin kontrol**

**MADDE 1**

(1) Şirketler, OKS kapsamında sözleşme akdettikleri işverenlere ilişkin verileri EGM’ye iletir.

(2) İşverenlerin, sözleşme akdetme ve çalışanlarını giriş takvimine uygun şekilde sisteme dâhil etme yükümlülüklerini yerine getirip getirmedikleri her takvim yılı için müteakip takvim yılının Mart ayı sonuna kadar EGM tarafından kontrol edilir.

(3) Yapılacak kontrolde, giriş takvimi kapsamında, çalışanın plana dâhil edilmesi gereken son tarihten önce işveren tarafından SGK’ya iletilmesi gereken en son aylık prim ve hizmet belgesinde veya işyeri bildirgesinde yer alan çalışan sayısı esas alınır.

(4) Kontrol, SGK verilerinden temin edilen çalışan sayısına göre oluşturulan işveren listesinin, şirketlerce iletilen verilerle karşılaştırılması suretiyle yapılır.

(5) Kontrol sonucunda, sözleşme akdetme, çalışanlarını plana dâhil etme yükümlülüklerini yerine getirmeyen veya Kapsam Yönetmeliğinde belirlenen tarihlerden geç bir tarihte dâhil ettiği tespit edilen işverenler, EGM tarafından belirlenen ve Çalışma Bakanlığınca uygun görülen biçim ve içerikte Çalışma Bakanlığına raporlanır. EGM, yaptığı raporlamaya ilişkin olarak Bakanlığa da bilgi verir.

**İTS’nin işleyişi**

**MADDE 2**

(1) EGM tarafından katkı payı kontrolüne ilişkin yapılacak tüm bildirimler, işverenin EGM’ye iletmesi gereken tüm beyan ve bildirimler de dâhil olmak üzere tahsilat kontrol süreçlerinin işletilmesi için gerekli tüm iş ve işlemler, İTS üzerinden gerçekleştirilir.

(2) İTS’nin işleyişine ilişkin Kılavuz, EGM tarafından hazırlanarak Bakanlığın uygun görüşünün alınmasını müteakip yayımlanır.

(3) İTS’nin kesintisiz, doğru ve etkin şekilde işletilmesinden EGM sorumludur. Doğrudan İTS’den kaynaklanan sorunlar, sistemsel gecikmeler ve hatalar nedeniyle ortaya çıkan zararlar EGM tarafından karşılanır.

**Katkı payına ilişkin işverenin sorumlulukları**

**MADDE 3**

(1) İşveren, Tahsilat Verisinin ve katkı payı tutarlarının sözleşme akdettiği şirketlere gönderim usulünü sözleşmede kararlaştırır.

(2) İşveren, İTS’ye kaydolmakla, sistem üzerinden yapılan bildirim ve uyarıları takip etmekle ve İTS’de kayıtlı bilgilerinin güncelliğini ve doğruluğunu sağlamakla yükümlüdür.

(3) İşveren, katkı payına ilişkin her türlü iş ve işlemin hatasız şekilde yürütülmesini teminen gerekli tedbirleri almakla yükümlüdür. İşverenden kaynaklanan hatalar nedeniyle ortaya çıkan çalışan zararının giderilmesi ve ödenmemiş, geç veya eksik ödenmiş katkı paylarına ilişkin her türlü masrafın karşılanması işverenin sorumluluğundadır. İşveren, ödemediği, geç ödediği veya eksik ödediği katkı paylarına ilişkin gerekli düzeltmeleri ivedilikle yapmak zorundadır.

(4) Tahsilat işlemlerinin gerçekleştirilmesinde kamu kurumlarında, MBS kapsamında olan çalışanların katkı payı kesintilerine ilişkin tüm işlemler, MBS üzerinden; diğer çalışanların katkı payı kesintilerine ilişkin tüm işlemler ise ilgili kamu kurumu tarafından yürütülür.

**Katkı payına ilişkin şirketin sorumlulukları**

**MADDE 4**

(1) Şirket, işveren tarafından ödenen toplam katkı payı tutarını, Tahsilat Verisine uyumlu olarak çalışan bazında ayrıştırır ve çalışanların bireysel emeklilik hesaplarına aktarır.

(2) Şirket, ödenen toplam katkı payı tutarı ile Tahsilat Verisi kapsamında iletilen toplam tutar aynı olduğu halde söz konusu tutarı Tahsilat Verisine aykırı şekilde çalışanlar arasında paylaştırır ise oluşan zararı çalışanın fon dağılımını dikkate alarak giderir.

(3) Şirket, üç aylık dönemlerde, her ödeme dönemini ayrı gösterecek şekilde her bir çalışana ücretinden kesilen katkı payı tutarları ile kesinti oranı hakkında yazılı veya güvenli elektronik iletişim araçları ile bilgi verir.

(4) Şirket, sözleşme akdettiği işverenin İTS’ye kayıt sürecini başlatmakla ve işverene gerekli bildirimleri yapmakla yükümlüdür.

**Başlangıç döneminde birikimin korunması**

**MADDE 5**

(1) Cayma hakkı kullanılmasa dahi, başlangıç dönemi boyunca OKS kapsamında ödenen katkı paylarının değer kaybetmemesini sağlayacak şekilde fon yönetiminden ve fon getirilerinde ortaya çıkacak düşüş nedeniyle oluşacak çalışan zararından şirket sorumludur.

(2) Cayma hakkını kullanan çalışanların ayrılma tarihinde, cayma hakkını kullanmamış çalışanların ise başlangıç dönemi sonunda toplam birikimleri kontrol edilir ve varsa değer kaybı şirket tarafından başlangıç döneminin sonunda giderilir. Başlangıç dönemi sonunda, çalışanın bireysel emeklilik hesabında en az kendisinden tahsil edilen katkı payı tutarının bulunması zorunludur.

**Katkı payına ilişkin EGM’nin sorumlulukları**

**MADDE 6**

(1) EGM, SGK veya protokol yapılan diğer kurum ve kuruluşlardan çalışan bazında temin ettiği PEK verisi ile şirketlerden temin ettiği verileri karşılaştırmak suretiyle katkı payı kesintisinin Kapsam Yönetmeliğinde belirtilen asgari orana uygunluğunu ve katkı payı intikalinin Kanunun ek 2 nci maddesinde belirlenen süreye uygunluğunu aylık olarak kontrol eder. Her aya ilişkin kontrol, ilgili ayı takip eden ikinci ayın son gününe kadar tamamlanır.

(2) EGM, işverene, İTS üzerinden yaptığı raporlamalar hakkında güvenli elektronik iletişim araçları ile bildirim yapar, ilgili şirkete de bu bildirim hakkında bilgi verir.

(3) EGM, MBS kapsamında olan çalışanlara ilişkin katkı payı verilerinin şirketle paylaşılmasına ve çalışan taleplerinin MBS’ye iletilmesine aracılık eder.

(4) EGM, yaptığı kontroller neticesinde çalışanın ücretinden kesilmesine rağmen şirkete ödenmediği, eksik veya geç ödendiğini tespit ettiği katkı paylarının ve varsa getirilerinin takip ve tahsili ile bu tutarların şirkete aktarımını yapar.

(5) EGM, bu bölüm kapsamında, ilgisine göre işverene, şirkete, Bakanlığa ve Çalışma Bakanlığına gerekli raporlama ve bilgilendirmeleri yapar.

(6) Bu bölüm kapsamında EGM tarafından yürütülecek katkı payına ilişkin kontrol, mutabakat, raporlama, bildirim ve tahsilat işlemleri ile veri ve taleplerin iletilmesi işlemlerine dair usul ve esaslar, EGM tarafından hazırlanan ve Bakanlığın uygun görüşü alınarak yayımlanan Kılavuzda belirlenir.

**Ödenmeyen veya eksik ödenen katkı paylarının tahsilatı**

**MADDE 7**

(1) 6 ncı madde kapsamında yapılan kontroller sonucunda ödenmediği veya eksik ödendiği EGM tarafından tespit edilen katkı payı tutarları, İTS üzerinde raporlanır. Raporlama yapıldığına ilişkin bilgi güvenli elektronik iletişim araçları ile işverene iletilir.

(2) İşveren, ödenmeyen veya eksik ödenen katkı paylarını çalışanın ücretinden kesip kesmediğine ilişkin beyanını, raporlama tarihini takip eden ayın sonuna kadar İTS üzerinden EGM’ye iletir.

(3) İşverenin ikinci fıkra kapsamında beyanını iletmemesi veya İTS’ye kayıt olmaması nedeni ile işverene raporlamaya ilişkin bildirim yapılamaması halinde, raporlanan tutarların çalışanın ücretinden kesilmesine rağmen işverence ödenmediği veya eksik ödendiği kabul edilir.

(4) Katkı payını ödemediği veya eksik ödediği İTS üzerinden iletilen beyanlar da dikkate alınarak EGM tarafından tespit edilen işverenler Bakanlığa bilgi verilerek, Çalışma Bakanlığına raporlanır.

(5) EGM, işverene, ödemesi gereken, ödenmeyen veya eksik ödenen katkı payı tutarı ile güncel tutar bilgisini varsa yatırıma yönlendirilmesinin gecikmesi nedeni ile oluşan getiri kaybına ilişkin ödenmesi gereken güncel tutar bilgisini şirketlerden temin ederek İTS üzerinden raporlar.

(6) İşveren, İTS üzerinden kendisine bildirilen güncel tutarı ilgili şirketin hesabına öder.

(7) EGM, altıncı fıkra kapsamında yükümlülüğünü yerine getirmeyen işverenleri, Bakanlığa bilgi vererek, Çalışma Bakanlığına raporlar.

(8) İşverenin bu madde kapsamında kesinleşen borcu, çalışan adına EGM tarafından 9/6/1932 tarihli ve 2004 sayılı İcra ve İflas Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine göre tahsil edilir.

(9) EGM tarafından gerçekleştirilen tahsilatlar, en geç, tahsil edilen tutarın EGM hesaplarına intikalini takip eden iş günü EGM tarafından çalışanın hesabına aktarılmak suretiyle gerekli bilgiler ile birlikte şirkete iletilir.

**Geç ödenen katkı payları nedeniyle oluşan getiri kaybının tahsilatı**

**MADDE 8**

(1) 6 ncı madde kapsamında geç ödendiği EGM tarafından tespit edilen katkı payı tutarları, İTS üzerinde raporlanır. Raporlama yapıldığına ilişkin bilgi güvenli elektronik iletişim araçları ile işverene iletilir.

(2) Katkı payını geç ödediği EGM tarafından tespit edilen işverenler Bakanlığa bilgi verilerek, Çalışma Bakanlığına raporlanır.

(3) EGM, geç ödenen katkı paylarının, yatırıma geç yönlendirilmesi nedeni ile varsa oluşan getiri kaybına ilişkin ödenmesi gereken güncel tutar bilgisini şirketlerden temin ederek İTS üzerinden işverene raporlar.

(4) İşveren, İTS üzerinden kendisine bildirilen tutarı ilgili şirket hesabına İTS üzerinden güncel tutarın hesaplandığı gün ödemek zorundadır.

(5) İşverenin dördüncü fıkradaki yükümlülüğünü yerine getirmemesi halinde, EGM tarafından 7 nci maddenin yedi ila dokuzuncu fıkraları kapsamında işlem tesis edilir.

**Çalışanların talebi üzerine yapılan katkı payı iadeleri**

**MADDE 9**

(1) PEK düzeltmesi kapsamında olmayan katkı payı iadeleri, tahsilatın şirkete intikal ettiği tarihten itibaren en geç dört ay içinde yapılır. PEK düzeltmesi kapsamında olmayan fazla katkı payı ödemesi bir sonraki dönem katkı payı ödemesinden mahsup edilemez.

(2) Ücretin peşin ödendiği kısmi çalışma durumunda, çalışılmayan döneme ilişkin katkı payı ödemesi için kısmi iade yapılmaz. Bununla birlikte, çalışanın talebi halinde ilgili döneme ait katkı payı tutarının tamamı, talebin şirkete ulaşmasını müteakip beş iş günü içinde çalışana iade edilir.

(3) İş akdinin sona ermesi sebebiyle, hakkında SGK’ya işten çıkış bildirimi yapılan çalışana, bildirimden sonra PEK verisini etkileyecek şekilde yapılan ödemelerden hiçbir şekilde katkı payı kesintisi yapılamaz. Sehven katkı payı kesintisi yapılmış olması halinde ise çalışanın talebi halinde ilgili katkı payı tutarının tamamı, talebin şirkete ulaşmasını müteakip beş iş günü içinde çalışana iade edilir.

**MBS üzerinden veri ve taleplerin iletilmesi**

**MADDE 10**

(1) OKS kapsamında, kamu kurumlarının MBS kapsamında olan çalışanlarının ücretlerinden kesilen katkı payı tutarları Bakanlık ve EGM arasında yapılan protokol hükümleri çerçevesinde dönem ve çalışan bazında EGM ile paylaşılır. EGM, bu verilerin kendisine iletildiği tarihi takip eden iş günü sonuna kadar şirkete iletir.

(2) EGM, şirket tarafından kendisine iletilen çalışan taleplerini her ay Muhasebata iletir.

**1, 6, 7 ve 8 inci maddelere ilişkin geçiş hükümleri**

**GEÇİCİ MADDE 1**

(1) 01/01/2017 ve 28/02/2019 tarihleri arasında çalışanlarını otomatik olarak plana dâhil etmesi gereken işverenlerin, OKS kapsamında sözleşme akdedip akdetmedikleri ve çalışanlarını giriş takvimine uygun olarak sisteme dâhil edip etmediklerine ilişkin EGM tarafından 1 inci madde kapsamında yapılacak kontrol 31/12/2019 tarihine kadar gerçekleştirilir.

(2) 6 ncı maddenin yürürlük tarihine kadar ödenmesi gereken katkı paylarına ilişkin 6 ncı madde kapsamında EGM tarafından yapılacak kontrol ve bu kontrol kapsamında ödenmediği veya eksik ödendiği tespit edilen katkı paylarına ilişkin 7 nci madde kapsamında yürütülecek tahsilat süreci en geç 31/12/2019 tarihine kadar başlatılır.

(3) 6 ncı maddenin yürürlük tarihine kadar ödenmesi gereken katkı paylarına ilişkin 6 ncı madde kapsamında EGM tarafından yapılacak kontrol ve bu kontrol kapsamında geç ödendiği tespit edilen katkı paylarına ilişkin 8 inci madde kapsamında yürütülecek tahsilat süreci en geç 31/12/2019 tarihine kadar başlatılır.

**EGM tarafından yayımlanacak kılavuzlar**

**GEÇİCİ MADDE 2**

(1) EGM, bu bölüm uyarınca yayımlanması gereken kılavuzları en geç 01/07/2019 tarihine kadar yayımlar.

**İTS’nin faaliyete geçirilmesi**

**GEÇİCİ MADDE 3**

(1) İTS, en geç 01/10/2019 tarihine kadar faaliyete geçirilir.

(2) Çalışanlarını 01/10/2019 tarihi itibarıyla halihazırda plana dâhil etmiş olan işverenler, en geç 30/10/2019 tarihine kadar İTS’ye kayıt işlemlerini tamamlar.”

**MADDE 3**Aynı Genelge’nin “Emeklilik Planlarına İlişkin Hükümler" başlıklı ikinci bölümü başlığı ile birlikte aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

**“İKİNCİ BÖLÜM Plana İlişkin Hükümler Plan ve plan kapsamında sunulan fonlar**

**MADDE 1**

(1) Plan;

(a) Katkı payına, kapsamı dâhilinde sunulan fonlara, düzensiz ödemeye (01/01/2016 tarihinden önce yürürlüğe girmiş planlar hariç), mesafeli satışla sunulup sunulmayacağına, fon işletim gideri kesintisine, varsa ek performans kesintisine,

(b) OKS kapsamında sunulan planlar hariç olmak üzere giriş aidatına, yönetim gideri kesintisine ve fon toplam gider kesintisine ilişkin bilgiler ile emeklilik sözleşmesinin uygulanmasına ilişkin diğer teknik esasları içerir.

(2) Plan kapsamında ilgisine göre katılımcıya veya çalışana, ilgili mevzuatta aranan şartları taşımak koşuluyla yatırım tercihine uygun, gereken sayıda fon sunulur. Fonların, planın yürürlük tarihi itibarıyla Kurul tarafından kayda alınmış olması zorunludur. Bu hususun temini ve takibinden şirket sorumludur.

(3) Planda, katılımcı veya ilgisine göre çalışan, sponsor veya işveren tarafından tercih edilen fonların dağılım oranı ile toplam fon portföyü içindeki oransal dağılımı gösterilir. Bu oranlar virgülden sonra altı haneli hassasiyete kadar (xxx,xxxxxx) tanımlanabilir.

(4) Planda sunulan tüm fonlar için fon işletim gider kesintisi ile varsa fon toplam gider kesintisine ilişkin oranlar ayrı ayrı belirtilir.

(5) Planda, Rehber’de yer alan esaslar ile planlara ilişkin diğer esaslar dikkate alınır.

**OKS kapsamında sunulan fonlar**

**MADDE 2**

(1) OKS kapsamında çalışanlara sunulan planlarda faiz içeren ve faiz içermeyen fonlar bir arada veya ayrı planlar dâhilinde de sunulabilir. Her durumda çalışana, tercihine uygun olarak bu Genelge hükümlerine göre faiz içeren ve faiz içermeyen fonların sunulması zorunludur. Ana faaliyet konusu faiz içeren ürünlerin sunumuna imkân vermeyen şirketler tarafından, sadece faiz içermeyen fonlar sunulabilir.

(2) Şirket, ilgili mevzuatta belirlenen esaslara uygun şekilde, OKS kapsamında çalışanlara sunulan planlarda;

(a) en fazla iki adet başlangıç fonu,

(b) en fazla iki adet standart fon sunmak zorundadır.

(3) Çalışanlar tarafından tercih edilen fonlara uygun olarak katkı fonlarının da faiz içeren veya faiz içermeyen şeklinde sunulması zorunludur. Ana faaliyet konusu, faiz içeren ürünlerin sunumuna imkân vermeyen şirketler tarafından, sadece faiz içermeyen katkı fonları sunulabilir.

(4) Başlangıç fonu veya standart fondan ayrılma tercihinde bulunan çalışanlara sunulacak değişken fonlar, aşağıda belirtilen risk kategorilerine sahip yatırım seçeneklerinden birini temsil eder. Fonun risk düzeyinin, Rehber’de belirtilen sınırlar içinde olması sağlanır.

Sunulacak toplam değişken fon sayısı her hâlükârda dördü “faiz içeren”, dördü de “faiz içermeyen” olmak üzere toplamda sekiz adedi aşamaz.

|  |  |
| --- | --- |
| Başlangıç Fonu ve Standart Fon Harici Yatırım Seçenekleri | Risk Değeri\* |
| Muhafazakâr/ Temkinli | 1-2 |
| Dengeli | 3-4 |
| Atak/Dinamik/Büyüme | 4-5 |
| Agresif | 5-7 |
| \* Yatırım stratejileri, Rehber’de yer verilen risk değeri baz alınarak belirlenir. |

Başlangıç fonu veya standart fondan ayrılma talebinde bulunan çalışanlara, şirket tarafından risk profili anketi sunulur. Anket sonucu bağlayıcı olmamak kaydıyla, faiz içeren yatırım stratejisini tercih eden çalışanlara, Rehber’de belirtilen dört farklı risk kategorisindeki faiz içeren değişken fonlardan ve “Atak/Dinamik/Büyüme” ve “Agresif” risk kategorilerinde iki adet faiz içermeyen değişken fonlardan olmak üzere toplamda altı adet fon seçeneği sunulması zorunludur.

Ana faaliyet konusu, faiz içeren ürünlerin sunumuna imkân vermeyen şirketler tarafından, faiz içermeyen değişken fonlardan; başlangıç fonu ve standart fondan farklı risk kategorilerinde olacak şekilde, sadece “Atak/Dinamik/Büyüme” ve “Agresif” risk kategorilerinde yer alan iki adet fon seçeneğinin sunulması yeterlidir.

(5) OKS kapsamında sunulan fonlar, OKS dışında sunulamaz. Bununla birlikte, OKS kapsamında kurulan standart fonlar, sadece bireysel emeklilik sistemi dâhilinde hak sahiplerince aranmayan paralara yönelik yapılacak nemalandırma işleminde, şirketin bu amaca yönelik kurmuş olduğu bir fon bulunmaması ve Bakanlığa bilgi verilmesi kaydıyla, sunulabilir.

(6) OKS kapsamında, çalışanlara şirket tarafından sunulan planlarda ek fayda sunulabilir.

**Standart fon**

**MADDE 3**

(1) OKS kapsamındaki planlar hariç olmak üzere, sisteme girişte herhangi bir fon tercihinde bulunmayan katılımcıların birikimleri, Rehber’de yer alan standart fonda yatırıma yönlendirilir. Bu amaçla planlarda, biri faiz içermeyen yatırım araçlarına yönelik tercihte bulunan katılımcılara sunulmak üzere en fazla iki adet standart fon tanımlanabilir.

(2) Planda yer alan standart fonun değiştirilmesi plan revizyonu yoluyla yapılır.

(3) İşveren grup emeklilik sözleşmelerine yönelik planlarda standart fona yer verilmesi zorunlu değildir.

**Katkı payı**

**MADDE 4**

(1) Plana dâhil olabilmek için belli bir katkı payı tutarının ödenme şartı öngörülebilir.

(2) Katkı payı tutarının, her yıl TÜFE veya Yİ-ÜFE gibi bir endekse, yabancı bir para biriminin değerine veya önceden belirlenmiş bir orana bağlı olarak değişmesi hususu düzenlenebilir.

(3) Katkı payının, yabancı bir para birimi cinsinden veya yabancı bir para birimine endeksli olarak ödenmesinin kararlaştırıldığı planlarda, yabancı paranın Türk Lirasına çevrilmesinde esas alınacak kur ve tarihin tespitine ilişkin esaslar planda açıkça belirtilir. Katılımcıya veya ilgisine göre çalışana, sponsora veya işverene, teklif formunda ve sözleşmenin kurulması sırasında, sistemin Türk Lirası üzerinden işlediği ve birikimlerin Türk Lirası cinsinden yapılacağı konusunda yazılı veya güvenli elektronik iletişim araçları ile bilgilendirme yapılması zorunludur.

(4) Düzensiz ödeme statüsünde olan sözleşmelerin, bu statüden çıkmasına ilişkin esaslar planda katılımcı lehine belirlenebilir.

(5) 1/1/2016 tarihinden önce yürürlüğe girmiş planlardaki katılımcıların düzensiz ödeme statüsünden çıkmasına ilişkin esaslarda, herhangi bir plan revizyonu yapılmaksızın katılımcı lehine uygulama yapılabilir.

(6) Çalışan katkı payına ilişkin olarak Kanun ve Kapsam Yönetmeliğinde belirlenen esaslar uygulanacak olup bu madde hükümleri uygulanmaz.

**Kesintiler**

**MADDE 5**

(1) Giriş aidatının toplam tutarı, peşin tahsil edilecek tutarı ve tahsilatı ertelenen tutarı planda belirtilir.

(2) Giriş aidatının peşin tahsil edilecek tutarının taksitlendirildiği hallerde, taksitlendirmeye ilişkin usul ve esaslar (taksit sayısı, ödeme sıklığı ve tutarı) planda belirtilir.

(3) Giriş aidatının ertelendiği hallerde, erteleme koşulları ve uygulama esasları (yıl, oran, tutar ve benzeri) planda belirtilir.

(4) İşveren grup emeklilik sözleşmesinde, işverence yapılacak giriş aidatı ödemesine ilişkin uygulama esasları planda belirtilir.

(5) Yönetim gider kesintisi, tahsil edilme şekli, tahsil edilme koşulları ile uygulama esasları planda belirtilir.

(6) Ödemeye ara verme durumunda Sistem Yönetmeliği hükümlerine göre alınacak yönetim gider kesintisinin ve bir yıldan fazla ödemeye ara verme durumunda, bireysel emeklilik hesabına ilişkin olarak EGM’ye şirket tarafından ödenen sabit giderlerin katılımcının bireysel emeklilik hesabındaki birikiminden tahsiline ilişkin usul ve esaslar planda belirtilir.

(7) Fon toplam gider kesintisinin oranı, planda belirtilir. Bu kapsamda;

(a) Fon işletim gider kesintisi oranı da ayrıca belirtilir.

(b) Fon işletim gider kesintisi, aracılık komisyonu ve diğer tüm gider ve masrafların toplamının fon net varlık değerine oranı, fon içtüzüğünde belirlenen fon toplam gider kesintisi oranını aşamaz.

(8) Sistem Yönetmeliğinin 22/A maddesi kapsamında yapılacak kesinti iadelerine ilişkin olarak, bu Yönetmelik hükümlerinin uygulanması bakımından şirketlerce farklı uygulama esaslarının belirlendiği durumlarda, bu hususlar planda belirtilir.

(9) Planda yer alan kesintiler bilahare plan revizyonu yoluyla artırılamaz.

(10) OKS kapsamında sunulan planlarda, kesinti yapılmayan kalemlere ayrıca yer verilmeyebilir.

**Planın kayda alınması ve onaylanması**

**MADDE 6**

(1) Plan ve plana ilişkin revizyonlar, bu bölümde yer alan usul ve esaslara uygun şekilde EGM tarafından işletilen E-plan’da kayda alınır. Kayda alma işleminin tamamlanması için EGM’nin teknik mutabakatı aranır. İlgili plan, yürürlüğü için özel bir hüküm getirilmediği takdirde, kayda alma tarihini takip eden iş günü itibarıyla uygulamaya konulur. Bu şekilde kayda alınan planların ve bu planlara ilişkin değişikliklerin Bakanlığa gönderilmesi zorunlu değildir.

(2) Fon toplam gider kesintisinde değişiklik söz konusu ise, fonun içtüzüğünde değişiklik yapılması için Kurula başvurulmadan önce söz konusu içtüzük değişikliklerinin planda uygulanması hususunda Bakanlığın uygun görüşü alınır. Fon içtüzük değişikliğinin, plan revizyonunun yürürlük tarihi itibarıyla Kurulca onaylanmış olması gerekir. Bu zorunluluğun yerine getirilmesi ve takibinden şirket sorumludur.

(3) Katılımcılara sunulan planlarda aşağıdaki hususlara ilişkin açıklamalara yer verilir ve bunlar E-plan’da kayıt altına alınır. Çalışanlara sunulan planlar açısından bu fıkra hükümlerinin uygulanması zorunlu değildir.

(a) Planın hedef kitlesi ve bu hedef kitlenin genel özellikleri,

(b) Planın mesafeli satışta kullanılıp kullanılmayacağı.

(4) Bakanlıkça planın yürürlük tarihinden önce veya sonra yapılan kontroller sonucunda, gerek görülmesi hâlinde, planda revizyon yapılması veya planın yürürlükten kaldırılması talep edilebilir.

(5) Şirket, çalışanlara sunulacak planları en geç plan kapsamındaki ilk katkı payının şirket hesabına intikal etmesinden önce, E-plan’da bu bölümde belirtilen süreçleri izleyerek kayıt altına alır.

(6) Satışa kapatılan planlardaki mevcut katılımcılar için mevcut plan parametreleri geçerliliğini korur. İlgili planlara plan değişikliği ile geçiş yapılamaz.

**E-plan’a ilişkin hususlar**

**MADDE 7**

(1) E-plan’a giriş ve kayıt yetkisi, şirketlerce belirlenecek yetkili kullanıcılara EGM tarafından kullanıcı hesabı açılması yoluyla verilir. Yetkili kullanıcıların değişmesi halinde durum, şirketlerce EGM’ye bildirilir ve EGM tarafından eski kullanıcı hesabı iptal edilerek yeni kullanıcı hesabı tanımlanır.

(2) Şirketler planlarını, herhangi bir parametrik yapı kullanmaksızın EGM tarafından belirtilen formatı kullanarak E-plan’a kaydeder.

(3) Kayda alma işlemi, planın sisteme girişi ile ilgili işlemlerin sistemsel olarak sorunsuz bir şekilde sonuçlandığının, kayda alma için gönderimi takip eden beş iş günü içinde EGM tarafından teyit edilmesinden ve elektronik ortamda Bakanlığa ve şirkete bildirilmesinden sonra gerçekleşir.

(4) Şirketin E-plan’da kayda alınan planlarının tümü için, plan türü bazında geçerli olacak şekilde genel uygulama esasları tanımlanabilir. Bu şekilde tanımlanan genel uygulama esaslarının E-plan’da tanımlanan konular (planda tanımlı kesintiler, fon kısıtları, katkı payı ödemeleri, ek fayda ve hizmetler vb.) dışında olması gerekir. Genel uygulama esaslarında daha sonra yapılacak değişiklikler de E-plan’da kayda alınır ve ilgili tüm planlar için geçerli olur.

(5) Yürürlük tarihinden itibaren bir yıl içinde hiç katılımcısı olmayan planlar ile daha önce katılımcısı olup da bilahare bir yıl süresince hiç katılımcısı kalmadığı tespit edilen planlar iptal edilir. Bu planların kaydı, bir ay öncesinden ilgili şirkete bildirim yapılmak suretiyle EGM tarafından silinir. Kaydı silinen planlar EGM tarafından elektronik ortamda muhafaza edilir.

**Planın tanımlanması ve saklanması**

**MADDE 8**

(1) Şirket, her bir planını, nümerik ve ünik olarak üretilen numaralar ile numaralandırır. Plan, numaralandırmaya ek olarak özel bir adla da tanımlanabilir. Plana verilecek adlarda, Kuruluş ve Çalışma Esasları Yönetmeliğinin “İlan, Reklam ve Bilgilendirme Faaliyetleri” bölümünde yer alan esas ve usuller dikkate alınır.

(2) Yabancı para birimine endeksli ödemeler içeren planlarda, plan adı, yabancı para biriminin sadece katkı payı ödemesinde endeks amacıyla kullanıldığını belirtir şekilde ve yanlış algılamaya yol açmayacak şekilde seçilir.

(3) Fonların ve yatırım yaptıkları finansal varlıkların farklı risk düzeylerine sahip olması nedeniyle, plan adında “risksiz”, “güvenli”, “garantili”, “sağlam” gibi ibarelere yer verilemez.

(4) Planlar ve bunlara ilişkin revizyonlar, denetimlerde kontrol edilmek üzere, planın ve yapılan revizyonun numarası ile birlikte şirket bünyesinde saklanır.

**Emeklilik Gelir Planı**

**MADDE 9**

(1) Emeklilik gelir planının hazırlanmasında aşağıdaki hususlar dikkate alınır.

(a) Emeklilik gelir planlarında, programlı geri ödeme tutarlarının belirlenmesinde kullanılan değişkenlere ve varsayımlara, geri ödeme seçeneklerine, geri ödeme tutarına, geri ödeme periyoduna, geri ödeme araçlarına, varsa geri ödeme tutarının artış yöntemine, varsa plana dâhil olabilmek için gerekli asgari başlangıç tutarına ve plan kapsamında sunulan fonlara yer verilir.

(b) Emeklilik gelir planında farklı programlı geri ödeme şablonları yer alabilir.

(c) Katılımcı tarafından yazılı olarak aksi talep edilmedikçe katılımcıya yapılacak ödemeler, katılımcının fon dağılım tercihi korunacak şekilde yapılır.

(ç) Bu bölüm kapsamındaki katkı payı, asgari katkı payı, giriş aidatı, grup emeklilik sözleşmeleri konuları dışındaki hükümler emeklilik gelir planı bakımından da uygulanır. Emeklilik gelir planında, fon işletim gider kesintisi ile bireysel emeklilik hesabına ilişkin olarak EGM’ye ve saklayıcı kuruluşa şirket tarafından ödenen sabit giderlerin katılımcının birikimlerinden indirilmesine yönelik kesinti dışında bir kesintiye yer verilemez. Çalışanlara sunulacak emeklilik gelir planlarında ise, bireysel emeklilik hesabına ilişkin olarak EGM’ye şirket tarafından ödenen sabit gider kesintisine de yer verilemez.

(d) Emeklilik gelir planında, aksine bir fon tercihinde bulunulmadığı taktirde katılımcının birikimleri düşük riskli fonlarda değerlendirilir. Bu amaçla, fon dağılımı tercihi yapmayan katılımcının emeklilik gelir planına aktarılan birikimleri için şirketçe katılımcıların faiz içeren veya içermeyen fonlara ilişkin yapacakları tercihler dikkate alınarak belirlenecek bir standart fon dağılımı uygulanır. Standart fon dağılımında, ters repo dâhil devlet iç borçlanma senetlerinin birikim tutarı içindeki oranı % 70’in altında olamaz. Ancak fon birim değerlerindeki değişimden dolayı dağılım oranının değişmesi halinde, bu oranın tekrar sağlanması zorunlu değildir.

(2) Emeklilik gelir planına dâhil olan katılımcılara Sistem Yönetmeliğinin 23 üncü maddesinin dördüncü ve beşinci fıkralarında yer alan bildirimler yapılmaya devam edilir.

(3) Emeklilik gelir planında iken aktarım hakkını kullanmak isteyen katılımcıya Sistem Yönetmeliğinin 12 nci maddesine göre işlem yapılır. Bu kapsamda, “Aktarıma ilişkin Hususlar” başlıklı yedinci bölümdeki esaslara göre gönderilecek aktarım bilgi formunda yönetim gideri kesintisi, giriş aidatı kesintisi, ara verme ek yönetim gider kesintisi ve katkı payı ödeme unsurlarını içeren kısımlara yer verilmez ve “emeklilik planı” ifadeleri yerine “emeklilik gelir planı” ifadeleri kullanılır. Ayrıca, katılımcının emeklilik hakkını kullanmış olduğu ve aktarımın emeklilik gelir planından yapıldığı, aktarım yapılan şirkete aktarımla birlikte bildirilir.

(4) Emeklilik gelir planından yapılan aktarım sonucu geri ödeme programı değişiyor olsa dahi aktarım, program değişikliği hakkının kullanılması olarak değerlendirilmez. Katılımcı aktarım yaptığı yeni şirkette hazırlanacak geri ödeme programı çerçevesinde ödeme dönemlerini ve tutarlarını yılda en fazla iki defa değiştirebilir.

(5) Emeklilik gelir planına dâhil olan katılımcının devlet katkısı hesabındaki tutarlar, emeklilik gelir planına dâhil edilme esnasında katılımcıya ödenir veya katılımcının posta veya güvenli elektronik iletişim araçları ile talebinin alınması durumunda tercih ettiği fon dağılımı dikkate alınarak birikimine eklenir.

(6) Planların kayda alınması ve yürürlüğe girmesi, planların tanımlanması ve saklanması, plan kapsamında sunulan fonlar ve standart fona ilişkin hükümler emeklilik gelir planları bakımından da uygulanır. Bununla birlikte, yürürlük tarihinden itibaren bir yıl içinde hiç katılımcısı olmayan planlar ile daha önce katılımcısı olup da bilahare bir yıl süresince hiç katılımcısı kalmadığı tespit edilen planların kaydının silinmesine ilişkin hükümler emeklilik gelir planları için uygulanmaz.

**Geçiş hükümleri**

**MADDE 10**

(1) 01.04.2019 tarihinden sonra satışa konu olan bireysel ve grup emeklilik planları, toplamda 40 adedi geçemez. OKS kapsamında sunulan planlar bu maddede yer alan sayı sınırına dâhil edilmez.”

**MADDE 4**Aynı Genelge’nin “Kanunun Ek 2 nci ve Geçici 2 nci Maddeleri Uyarınca Kurulacak Sözleşmeler Kapsamında Şirketlerin Kuracakları İş Ortaklıklarına Dair Esaslar” başlıklı üçüncü bölümü başlığı ile birlikte aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

**“ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Cayma veya Ayrılma Hakkını Kullanmış Çalışanların Plana Tekrar Dâhil Edilmesi Plana talep üzerine tekrar dâhil edilme**

**MADDE 1**

(1) OKS kapsamında dâhil edildiği plandan cayma veya ayrılma hakkını kullanan çalışan, talep etmesi halinde, işvereni tarafından bu madde hükümleri çerçevesinde, ayrıca bir işleme gerek olmaksızın ilgili plana tekrar dâhil edilir.

(2) Çalışanın birinci fıkra kapsamında plana tekrar dâhil edilmesi için talep tarihi itibarıyla aynı işyerinde çalışıyor olması ve ilgili takvim yılının ilk günü itibarıyla kırk beş yaşını doldurmamış olması şartları aranır.

(3) Çalışan, plana tekrar dâhil edilmesine ilişkin talebini işverene iletir. İkinci fıkrada sayılan şartları taşıması kaydıyla, çalışan işveren tarafından, en geç talebin iletildiği tarihi takip eden ikinci ücret ödemesinden işveren tarafından kesilerek şirkete aktarılan katkı payının, şirkete nakden intikal etmesi ile plana dâhil edilir.”

**MADDE 5**Aynı Genelge’nin “Sözleşme Kapsamında Taraflar ile İmzalanacak Belgeler ve Yapılacak Bilgilendirmenin Usul ve Esasları” başlıklı beşinci bölümü başlığı ile birlikte aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

**“BEŞİNCİ BÖLÜM Emeklilik ve Hesap Birleştirme İşlemleri Emeklilik seçenekleri ve hesap birleştirme işlemleri**

**MADDE 1**

(1) Emeklilik ve hesap birleştirme işlemleri bu maddede yer alan usul ve esaslar dâhilinde yapılır.

(2) Şirket, katılımcının emeklilik hakkını kullanmak üzere yaptığı başvuruyu takiben, kendi kayıtları ve Sistem Yönetmeliğinin 16 ncı maddesinin sekizinci fıkrasında belirtilen durumda EGM’den temin edeceği bilgileri değerlendirerek, katılımcının emekliliğe hak kazanma şartlarını yerine getirip getirmediğini kontrol eder.

(3) Katılımcının emekliliğe hak kazanma şartlarını sağladığının tespiti halinde şirket, Sistem Yönetmeliğinin 16 ncı maddesi uyarınca, emeklilik bilgi ve talep formu ile hesap bildirim cetvelini posta veya güvenli elektronik iletişim araçları ile katılımcıya gönderir. Şirket, emeklilik seçenekleri hakkında katılımcıyı bilgilendirmek amacıyla ek bilgiler, projeksiyonlar ve değerlendirmeler de gönderebilir. Ayrıca şirket, emeklilik bilgi ve talep formu ile hesap bildirim cetvelinin şirketin kurumsal internet sitesinde katılımcı adına oluşturulan güvenli sayfadan temin edilebilmesi için gerekli altyapıyı oluşturur.

(4) Emeklilik bilgi formunda, sistemde devam etme ve emekli olma seçeneklerine ilişkin açıklayıcı bilgiler ile örnek mali projeksiyonlar yer alır. Emeklilik bilgi formunda ayrıca, katılımcının birden fazla sözleşmesi olması durumunda emeklilik hakkını kazandığı sözleşmesini tercih ettiği aynı veya farklı şirketteki diğer sözleşmelerine ilişkin hesapları ile birleştirmek suretiyle emeklilik hakkını kullanabileceği, bireysel emeklilik sistemindeki diğer sözleşmelerine ilişkin bilgilere e-devlet kapısı üzerinden erişilebileceği, birleştirilmesini tercih ettiği sözleşmelere ilişkin hesaplarını emeklilik talep formunda belirtmesi gerektiği, hesaplarını birleştirmek suretiyle emeklilik hakkını kullanmayı tercih eden katılımcılar için emeklilik işleminin hesap birleştirme işlemi tamamlandıktan sonra gerçekleştirileceği ve katılımcının hesap birleştirme işlemi yapılan sözleşmeler bakımından bireysel emeklilik sistemine giriş tarihinden kaynaklanan süreye ilişkin haklarını kaybedeceği hususları belirtilir.

(5) Bireysel veya gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesine bağlı olan bir hesap, işveren grup emeklilik sözleşmesine bağlı olan bir hesapla birleştirilemez.

(6) OKS kapsamında kurulmuş olan gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesine istinaden açılan otomatik katılım sertifikasına bağlı olan bir hesap, bireysel veya diğer gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesine bağlı olan bir hesapla birleştirilemez.

(7) Sistem Yönetmeliğinin 19 uncu maddesine göre hak kazanılan birikimlerin bireysel veya gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesine aktarımı ile Sistem Yönetmeliğinin 22/H maddesine göre otomatik katılım sertifikasındaki birikimlerin başka bir sertifikaya aktarımı hesap birleştirme olarak kabul edilmez.

(8) Şirket, emeklilik seçenekleri konusunda bilgilendirdiği katılımcının posta veya güvenli elektronik iletişim araçları ile şirkete ilettiği emeklilik talep formunda yer alan tercihi doğrultusunda işlem yapar. Katılımcı tarafından iletilen emeklilik talep formunda eksiklik ya da hata tespit edilmesi durumunda şirket iki iş günü içinde katılımcıya posta veya güvenli elektronik iletişim araçları ile ulaşarak emeklilik talep formunun tekrar gönderilmesini talep eder. Emekliliğe hak kazanan ve bu hakkı kullanarak bireysel emeklilik hesabındaki birikimini ve devlet katkısı hesabındaki tutarı almak isteyen katılımcı, toplu para, programlı geri ödeme ya da yıllık gelir sigortası seçeneklerinden birini tercih eder veya hesabındaki tutarı belirtilen seçenekler arasında paylaştırabilir. Katılımcı, bu seçeneklerin yanı sıra emeklilik kararını erteleme hakkına da sahiptir.

(9) Emeklilik hakkını kullanmak isteyen katılımcının hesap birleştirme talebinde bulunduğu şirketin, katılımcının sözleşmelerinin bulunduğu diğer şirketlere hesap birleştirme işlemi için başvurmasını müteakip, katılımcının birikiminin ve devlet katkısı hesabındaki tutarların hesap birleştirme işlemlerini gerçekleştirmek üzere başvuruda bulunan şirkete nakden aktarılması halinde katılımcının emeklilik hakkı kullanım talebinden vazgeçmesi mümkün değildir.

(10) Tercih ettiği sözleşmelerine ilişkin hesaplarını birleştirerek emeklilik hakkını kullanan katılımcının, diğer şirketlerdeki sözleşmelerine ilişkin hesaplarındaki birikiminin ve devlet katkısı hesabındaki tutarların tamamının emeklilik hakkını kullanmak üzere başvurulan şirkete nakden intikal ettiği tarih, hesap birleştirme işlemlerinin tamamlandığı tarih olarak kabul edilir.

(11) Birden fazla sözleşmesi olan katılımcının emeklilik hakkını kazandığı sözleşmesini, aynı şirkette veya farklı şirketler nezdinde bulunan diğer sözleşmelerine ait hesaplar ile birleştirmek suretiyle emeklilik hakkını kullanmayı tercih etmesi durumunda, katılımcı, hesap birleştirme işlemi yapılan sözleşmeleri bakımından bireysel emeklilik sistemine giriş tarihinden kaynaklanan süreye ilişkin haklarını kaybeder. Dolayısıyla, hesap birleştirmeye dâhil edilmeyerek, yürürlükte kalan sözleşmeler için devlet katkısı hak edişi, stopaj, emeklilik ve benzeri tüm süre hesaplamalarında her bir sözleşmenin kendi yürürlük tarihi esas alınır.

**Programlı geri ödeme**

**MADDE 2**

(1) Emeklilik hakkını kullanan ve bireysel emeklilik sisteminde kalarak birikimlerini programlı geri ödeme şeklinde almayı tercih eden bir katılımcının sözleşmesi, plan değişikliği yoluyla tadil edilerek emeklilik gelir sözleşmesine dönüştürülür ve katılımcı emeklilik gelir planına dâhil edilir. Katılımcıya, emeklilik gelir planına dâhil edilmeden önce, asgari içeriği Ek-18’de belirtilen hususlarda bilgi verilir. Katılımcının, içinde bulunulan sözleşme yılında tüm plan değişikliği haklarını kullanmış olması birikimlerini emeklilik gelir planına aktarmasını engellemez.

(2) Şirket tarafından sunulacak programlı geri ödeme teklifinde katılımcının yaşı, birikim tutarı, varsa diğer gelir ve giderleri ile ödeme dönemi, ödeme tutarı ve ödeme süresi konularındaki tercihleri dikkate alınır.

(3) Programlı geri ödeme tercihi kapsamında;

(a) Programlı geri ödeme teklifinde, ödeme dönemi boyunca gerçekleştirilecek ödeme tutarları başlangıçta belirlenebilir veya bu tutarların her yıl katılımcının hesabındaki birikime göre yeniden belirlenmesi öngörülebilir.

(b) Programlı geri ödeme kapsamında, katılımcıya ara ödeme yapılması öngörülebilir. Ara ödeme yapılabilecek durumlar ile ara ödemelerin azami tutarı veya oranı emeklilik gelir planında belirtilir.

(c) Programlı geri ödeme kapsamında katılımcıya ödenecek tutarlar sabit, azalan veya artan şekilde yahut belli bir endekse veya fon pay adedine bağlı olarak belirlenebilir. Buna ilişkin uygulama esasları emeklilik gelir planında belirtilir.

**Yıllık gelir sigortası**

**MADDE 3**

(1) Şirket, sunduğu yıllık gelir sigortası ürününü almak isteyen katılımcıya asgari içeriği Ek-19’da yer alan hususlarda bilgi verir. Katılımcının başka bir emeklilik şirketi veya sigorta şirketi ile yıllık gelir sigortası sözleşmesi akdettiği ve birikimlerinin bu şirkete aktarılmasını talep ettiği durumlarda şirket, katılımcının T.C. kimlik numarası dâhil kimlik bilgileri ile iletişim bilgilerini ilgili emeklilik şirketi veya sigorta şirketine iletir.

**Emeklilik seçeneklerine ilişkin internet sitesi**

**MADDE 4**

(1) Bireysel emeklilik sisteminden emeklilik hakkını kullanmak isteyen katılımcıların emeklilik seçenekleri konusunda bilgilendirilmesini teminen EGM tarafından bir internet sitesi oluşturulur.

(2) İnternet sitesinde, bireysel emeklilik sistemine ilişkin tarafsız bilgilendirme yapılır ve emeklilik tercihine ilişkin örnek mali projeksiyonlara yer verilir. Katılımcılara, emeklilik seçeneklerine dair bilgilerin yanı sıra yıllık gelir sigortası ve programlı geri ödeme uygulamalarına ilişkin bilgilendirme amaçlı örnekler sunulur.”

**MADDE 6**Aynı Genelge’nin “Emeklilik Şirketlerince Sunulan Bilgi, Belge ve Formların Esas ve Usullerine İlişkin Hususlar” başlıklı altıncı bölümü başlığı ile birlikte aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

**“ALTINCI BÖLÜM Şirketlerce Sunulan Bilgi, Belge, Formlar ile Yapılacak Bilgilendirmenin Esas ve Usullerine İlişkin Hususlar Bilgi, belge ve formlar**

**MADDE 1**

(1) Şirketler tarafından ilgisine göre katılımcı, sponsor veya işverene sunulacak bilgi, belge ve formlar aşağıda belirtilen şekilde düzenlenir. Şirketler, belirlenen asgari içeriğe sadık kalmak şartıyla, formların biçim ve rengini serbestçe belirleyebilir.

(a) Bireysel emeklilik ve işveren grup emeklilik sözleşmeleri ile Sistem Yönetmeliğinin 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasının (b) bendi kapsamında kurulacak olan grup emeklilik sözleşmeleri için hazırlanması gereken teklif formunun asgari içeriği Ek-1’de yer almaktadır.

(b) Sistem Yönetmeliğinin 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasının (a) bendi kapsamında kurulacak olan grup emeklilik sözleşmeleri için hazırlanması gereken otomatik katılım grup sözleşmesinin asgari içeriği Ek-2’de yer almaktadır.

(c) Sistem Yönetmeliğinin 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasının (c) bendi kapsamında kurulacak olan grup emeklilik sözleşmeleri için hazırlanması gereken teklif formunun asgari içeriği Ek-3’te yer almaktadır.

(ç) Bireysel emeklilik sözleşmesi ve Sistem Yönetmeliğinin 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasının (b) bendi kapsamında kurulacak olan grup emeklilik sözleşmeleri için hazırlanması gereken giriş bilgi formunun asgari içeriği Ek-4’te yer almaktadır.

(d) İşveren grup emeklilik sözleşmesi için hazırlanması gereken giriş bilgi formunun asgari içeriği Ek-5’te yer almaktadır.

(e) Sistem Yönetmeliğinin 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasının (c) bendi kapsamında kurulacak olan grup emeklilik sözleşmeleri kapsamında sponsorlar için hazırlanacak giriş bilgi formunun asgari içeriği Ek-6’da yer almaktadır.

(f) İşveren grup emeklilik sertifikasının asgari içeriği Ek-7’de yer almaktadır.

(g) Aktarım bilgi formunun asgari içeriği Ek-8’de yer almaktadır.

(ğ) Aktarım talep formunun asgari içeriği Ek-9’da yer almaktadır. Form, aktarım bilgi formunun arka yüzüne basılabilir. İstatistik amaçlı bilgilerin katılımcı, sponsor veya işveren tarafından doldurulmaması, aktarım talebinin işleme alınmasına ve sonuçlandırılmasına engel teşkil etmez.

(h) Ayrılma bilgi formunun asgari içeriği Ek-10’da yer almaktadır. OKS kapsamında şirket ile işveren arasında düzenlenen emeklilik sözleşmeleri için ekte yer alan, sözleşmeye uygun nüshanın kullanılması gerekir.

(ı) Ayrılma talep formunun asgari içeriği Ek-11’de yer almaktadır. Form, ayrılma bilgi formunun arka yüzüne basılabilir. İstatistik amaçlı bilgilerin ilgisine göre katılımcı, sponsor veya işveren tarafından doldurulmaması, ayrılma talebinin işleme alınmasına ve sonuçlandırılmasına engel teşkil etmez.

(i) Emeklilik bilgi ve talep formunun asgari içeriği Ek-12’de yer almaktadır.

(j) Hesap bildirim cetvelinin asgari içeriği Ek-13’te yer almaktadır.

(k) Sistem Yönetmeliğinin 23 üncü maddesi uyarınca, takvim yılının her üç aylık döneminde katılımcılara yapılacak bilgilendirmenin içeriği Ek-14’de yer almaktadır.

(l) Sistem Yönetmeliğinin 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasının (a) bendi kapsamında kurulacak olan grup emeklilik sözleşmeleri kapsamında, takvim yılının her üç aylık döneminde çalışanlara yapılacak bilgilendirmenin içeriği Ek-15’de yer almaktadır.

(m) Sistem Yönetmeliğinin 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasının (a) bendi kapsamında kurulmuş sözleşmeler için çalışanlara sunulacak olan otomatik katılım sertifikasının asgari içeriği Ek-16’da yer almaktadır.

(n) Sistem Yönetmeliğinin 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasının (c) bendi kapsamında kurulmuş sözleşmeler için katılımcılara sunulacak olan grup emeklilik sertifikasının asgari içeriği Ek-17’de yer almaktadır.

**Sözleşme türüne göre taraflar arasında imzalanması/onaylanması gereken form ve sözleşmeler**

**MADDE 2**

(1) Katılımcı, sponsor veya işveren sözleşme türüne göre Sistem Yönetmeliğinin 4 üncü ve 5 inci maddeleri ve ilgili diğer mevzuat uyarınca; giriş bilgi formunu, teklif formunu veya sözleşmeyi imzalar ya da güvenli elektronik iletişim araçları ile onaylar. Belgelerin birer örneği matbu veya güvenli elektronik iletişim araçları ile sözleşme taraflarına derhal iletilir. Şirket bu belgeleri ilgisine göre katılımcı, sponsor veya işveren bazında matbu olarak veya elektronik ortamda muhafaza eder.

(2) İmzalanacak/onaylanacak belgeler bakımından giriş bilgi formu ve teklif formunu:

(a) Bireysel emeklilik sözleşmesinde katılımcı,

(b) İşveren grup emeklilik sözleşmesinde işveren/işveren vekili veya işverenin yetkili kıldığı kişi,

(c) Sistem Yönetmeliğinin 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasının (b) bendinde belirtilen gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesinde katılımcı; katılımcının kendi adına gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesi açması için işverene yetki verdiğinin yazılı olarak işveren tarafından şirkete belgelendirilmesi durumunda ise katılımcıdan herhangi bir imza veya güvenli elektronik iletişim araçları ile onay alınmadan işveren/işveren vekili veya işverenin yetkili kıldığı kişi,

(ç) Sistem Yönetmeliğinin 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasının (c) bendinde belirtilen gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesinde ise sponsor, usulüne uygun olarak doldurup imzalar veya güvenli elektronik iletişim araçları ile onaylar. Bu fıkranın (c) bendi çerçevesinde; kendisine yetki verilen işveren/işveren vekili veya işverenin yetkili kıldığı kişi, tek bir imza veya onay ile ilgili katılımcı listesinin teklif formunun ekinde yer alması kaydıyla şirket ile birlikte teklif formunu düzenleyebilir.

(3) Sistem Yönetmeliğinin 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasının (a) bendinde belirtilen gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesinde ise işveren/işveren vekili veya işverenin yetkili kıldığı kişi ile şirket arasında otomatik katılım grup sözleşmesi imzalanır.

**OKS kapsamında kurulan sözleşmelerde çalışanlara sunulacak bilgi, belge ve formlar**

**MADDE 3**

(1) Şirket tarafından, plana, fon dağılımına, işverene/işveren vekiline veya işverenin yetkili kıldığı kişiye, sözleşmeye taraf olan şirkete ve sözleşmeye ilişkin genel esaslara dair çalışanlara bilgi vermek amacıyla otomatik katılım sertifikası oluşturulur. Otomatik katılım sertifikası, çalışanlar adına oluşturulan internet sitesindeki güvenli sayfadan çalışanların erişimine sunulur. Kullanıcı ekranına giriş için kullanıcı yetkilendirme işlemleri, çalışanın plana dâhil edilmesini müteakip beş iş günü içerisinde şirket tarafından gerçekleştirilir. İlk katkı payının şirket hesaplarına nakden intikal ettiği tarihi takip eden işgünü plana dâhil edildiği şirket tarafından çalışana posta yoluyla veya güvenli elektronik iletişim araçları ile bildirilir. Bildirim kapsamında ek olarak, çalışanların kendi adlarına oluşturulan internet sitesindeki güvenli sayfadan otomatik katılım sertifikasına erişebileceklerine dair bilgi de verilir.

(2) Şirket her hesap dönemini müteakip on iş günü içinde hesap bildirim cetveli ile birlikte planda yer alan parametrelerdeki ve mevzuattaki önemli değişikliklere ilişkin bilgi notunu güvenli elektronik iletişim araçları ile çalışana iletir.

(3) Çalışanların fon tercihlerini bilinçli bir şekilde yapabilmesini teminen şirket, çalışanları bilgilendirme notu ile takvim yılının her üç aylık döneminde elektronik postayla veya kendi İnternet sitesi aracılığıyla çalışanlara bilgilendirme yapar. Bu bilgilendirmede asgari olarak; yatırılan katkı payına, çalışanın ilgili ücretinden yapılacak kesintinin oranına, birikim tutarına, yatırım araçlarına ilişkin genel bilgilere, finansal piyasalardaki güncel gelişmelere, sunulan fonlara ilişkin yatırım, fiyat ve getiri performansı bilgilerine, çalışanların maruz kalabileceği yatırım riskine ve diğer finansal risklere ilişkin konulara yer verilir. Çalışanları bilgilendirme notunda yer alacak olan katkı payı tutarı ve kesinti oranı bilgilerinin, her ay için ayrı ayrı belirtilmesi gerekir.

(4) Şirket, tahsilat verisine göre katkı payının tahsili gerektiği halde, işveren tarafından şirkete intikal ettirilmemiş olması durumunda, çalışana o dönem katkı payının yatırılmadığına dair üçüncü fıkradaki bildirime ek olarak güvenli elektronik iletişim araçları yoluyla ayrıca bildirimde bulunur.

**Gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmeleri kapsamında katılımcılara verilecek olan grup emeklilik sertifikası**

**MADDE 4**

(1) Sistem Yönetmeliğinin 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasının (c) bendinde belirtilen gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesi ile Sistem Yönetmeliğinin 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasının (b) bendinde katılımcının kendi adına gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesi açması için işverene yetki verdiğinin yazılı olarak işveren tarafından şirkete belgelendirilmesi ile katılımcıdan herhangi bir imza veya güvenli elektronik iletişim araçları ile onay alınmadan işveren/işveren vekili veya işverenin yetkili kıldığı kişi ile kurulan gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesinde şirket, grup emeklilik sertifikasını, sertifikanın yürürlüğe girdiği tarihten itibaren on iş günü içinde katılımcının tercihi doğrultusunda kalıcı veri saklayıcısı ile veya matbu halde katılımcıya gönderir. Grup emeklilik sertifikası, grup emeklilik planının genel esasları ile sistemin işleyişine ilişkin temel bilgileri içerir.

**İnternet erişimi**

**MADDE 5**

(1) Şirketler resmi İnternet siteleri üzerinden, ilgisine göre katılımcı, sponsor veya işverenin bu bölümde belirtilen ilgili bilgi, belge ve formlara ulaşabilmesini sağlamak üzere gerekli düzenlemeleri yapar.

(2) Bu bölümde yer alan bilgi, belge ve formlar; ilgisine göre katılımcı, sponsor veya işverene ait bilgileri içerecek şekilde şirket internet sitesinde ilgililere ait şifre ile giriş yapılabilecek güvenli alanda kullanıma sunulur. Kullanıcı ekranına giriş için kullanıcı yetkilendirme işlemleri sözleşmenin yürürlüğe girmesini müteakip 5 iş günü içerisinde şirket tarafından gerçekleştirilir.

**Emekliliği yaklaşan katılımcının yatırım tercihinin yönlendirilmesi**

**MADDE 6**

(1) Şirket, emekliliği yaklaşan katılımcının birikiminin mali piyasalardaki risklerden daha az etkilenmesini sağlamak amacıyla düşük risk düzeyine sahip fonlara geçişi ile ilgili değerlendirme yapmasını sağlamak üzere, fon tercih ve fon dağılım değişikliği hakkını portföy yönetim şirketine devreden katılımcılar hariç diğer katılımcılara emekliliğe hak kazanılmadan iki yıl önce Sistem Yönetmeliğinin 23 üncü maddesi kapsamında öneride bulunur.

(2) Yapılacak öneride asgari olarak; önerinin yapılma nedenleri, halihazırda seçilmiş emeklilik yatırım fonları ve bunlara ilişkin risk profili kapsamında katılımcının daha az risk içeren emeklilik yatırım fonlarına geçiş yapmasının, birikiminin mali piyasalardaki risklerden daha az etkilenmesini sağlayacağı hususları hakkında ve katılımcının daha az yatırım riski içeren emeklilik yatırım fonlarına geçiş için yapması gerekenler konusunda bilgi verilir.

(3) Öneri, katılımcının tanımlı elektronik posta adresine veya faksına, bunlar yoksa posta adresine gönderilir. Çalışanlara yapılacak öneri ise güvenli elektronik iletişim araçları ile de yapılabilir.

**Diğer hususlar**

**MADDE 7**

(1) Bu bölümde yer alan bilgi, belge ve formlarda fon toplam gider kesintisine ilişkin bir bilgilendirmenin söz konusu olduğu durumlarda, bu kesintinin oranı günlük ve yıllık olarak ayrı ayrı belirtilir.

(2) Teklif formlarının son sayfasında “Ödeme Bilgileri ve Kesintiler" başlığına yer verilir. Bu doğrultuda, bahse konu formun son sayfası; katılımcı, aracı, varsa katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen sponsor ve işveren tarafından imzalanır ya da güvenli elektronik iletişim araçları ile onaylanır.

(3) Giriş bilgi formları en az 12 punto ve kolay okunabilir yazı fontu kullanılarak hazırlanacaktır.(Arkalı-önlü ya da ayrı sayfalar halinde toplamda iki sayfayı geçmeyecektir.)”

**MADDE 7**Aynı Genelge’nin “Aktarıma İlişkin Hususlar” başlıklı yedinci bölümü aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

**“YEDİNCİ BÖLÜM Aktarıma İlişkin Hususlar Aktarım işlemleri**

**MADDE 1**

(1) Sistem Yönetmeliğinin;

(a) 12 nci maddesi kapsamında ilgisine göre katılımcı, işveren veya sponsor,

(b) 19 uncu maddesi kapsamında katılımcı,

(c) 22/H maddesi kapsamında çalışan,

(ç) 22/M maddesi kapsamında işveren

aktarım talebinde bulunabilir.

(2) Birinci fıkranın (a) ve (ç) bentleri kapsamında yapılacak aktarım işlemleri birikimin ve varsa devlet katkısı hesabında bulunan tutarın yeni bir sözleşmeye veya sertifikaya aktarımını; (b) bendi kapsamında yapılacak aktarım işlemleri birikimin mevcut ya da yeni bir sözleşmeye aktarımını; (c) bendi kapsamında yapılacak aktarım işlemi birikimin ve varsa devlet katkısı hesabındaki tutarın daha önce açılmış olan başka bir sertifikaya aktarımını kapsar.

**Platform ve yürürlükteki sertifikaların sorgulanması**

**MADDE 2**

(1) EGM, aktarım işlemlerinin elektronik ortamda gerçekleştirilebilmesini teminen bir platform kurar. Platformun işleyişine ilişkin usul ve esaslar Bakanlığın uygun görüşü alınarak EGM tarafından hazırlanan Kılavuz ile belirlenir.

(2) Birinci maddenin birinci fıkrasının (c) bendi kapsamında gerçekleştirilecek olan aktarım işlemlerinde, çalışan, tüm sertifikalarını T.C. Kimlik numarası ile EGM tarafından sağlanan web servis aracılığıyla sertifikasının bulunduğu şirket üzerinden sorgulayabilir.

(3) Bir işyerinde işe yeni başlayan çalışanların, kırk beş yaş üzerinde olup olmadığına bakılmaksızın, sistemde başka sertifikalarının bulunup bulunmadığına ilişkin kontrol, şirket tarafından EGM’nin sağladığı web servis üzerinden yapılır. Şirket, sistemde daha önce sertifikası bulunan ve işe yeni başlayan tüm çalışanların bilgisini işverene bildirir ve ilgili çalışanlar için sertifika açar.

**İşveren grup emeklilik sertifikalarında aktarım**

**MADDE 3**

(1) Katılımcının, birikimin tamamına hak kazanması için belirlenmiş süre tamamlandıktan sonra veya hak kazanma süresi tanımlanmamış ise herhangi bir zamanda, katılımcının hesabındaki birikimlerin tamamı katılımcının aynı veya başka bir şirkette yürürlükte olan veya yeni düzenlenen otomatik katılım sertifikaları hariç olmak üzere gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesine veya bireysel emeklilik sözleşmesine transfer yoluyla aktarılabilir.

(2) Katılımcının, birikimin tamamına hak kazanması için belirlenmiş süre tamamlanmadan önce herhangi bir zamanda, Sistem Yönetmeliğinin 18 inci maddesine göre hesabında bulunan birikimden hak ettiği tutar, katılımcının aynı veya başka bir şirkette yürürlükte olan veya yeni düzenlenen otomatik katılım sertifikaları hariç olmak üzere gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesine veya bireysel emeklilik sözleşmesine transfer yoluyla aktarılabilir.

(3) Katılımcının işten ayrılması durumunda, hesabında bulunan birikimden Sistem Yönetmeliğinin 18 inci maddesine göre hak ettiği tutar, katılımcının aynı veya başka bir şirkette yürürlükte olan veya yeni düzenlenen otomatik katılım sertifikaları hariç olmak üzere gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesine veya bireysel emeklilik sözleşmesine transfer yoluyla aktarılabilir.

(4) Birinci fıkra kapsamında birikimlerin aktarılması durumunda, mevcut sertifika sonlandırılmaz ve işveren veya sponsor katkı payı ödemeye devam edebilir. İşveren veya sponsor tarafından katkı payı ödemesine devam edilmesi durumunda, katılımcı aktarım tarihinden bir sene sonra işveren grup emeklilik sertifikasındaki birikimlerini tekrar aktarabilir.

(5) İkinci fıkra kapsamında birikimlerin aktarılması durumunda, mevcut sertifika sonlandırılır ve katılımcı sona erdirilen sertifika bakımından hak kazanma süresine ilişkin haklarını kaybeder. İşveren veya sponsor isterse işveren grup emeklilik sözleşmesine bağlı yeni bir sertifika açabilir.

(6) Birikimin transfer yoluyla aktarımı işlemlerinde 4 üncü madde hükümleri esas alınır.

(7) Sistem Yönetmeliğinin 13 üncü maddesi uyarınca, hak kazanma süresinden bağımsız olarak, katılımcı istediği zaman işveren grup emeklilik sertifikasını sonlandırılarak birikimlerinin kendisine ödenmesini talep edebilir. Katılımcı sona erdirilen sertifika bakımından hak kazanma süresine ilişkin haklarını kaybeder. Bu durumda, işveren veya sponsor isterse işveren grup emeklilik sözleşmesine bağlı yeni bir sertifika açabilir.

**Aktarım işlemlerinin gerçekleştirilmesi**

**MADDE 4**

(1) Birinci maddenin birinci fıkrasının (a), (b) ve (ç) bentleri kapsamında yapılacak aktarım işlemlerinde aşağıdaki adımlar izlenir;

(1) Aktarım talebi, ilgisine göre katılımcı, işveren veya sponsor tarafından aktarım yapacak şirkete iletilir.

(ii) Talebi alan şirket, hesap bildirim cetvelini ve aktarım bilgi ve talep formunu talep sahibine posta veya güvenli elektronik iletişim araçları ile beş işgünü içinde gönderir ve kurumsal internet sitesinde oluşturduğu güvenli sayfadan talep sahibinin gerekli bilgi ve belgeleri temin etmesi için gerekli altyapıyı oluşturur.

(iii) Talep sahibi, ilgili belgeler ile birlikte aktarım yapılacak şirkete posta veya güvenli elektronik iletişim araçları ile başvuru yapar.

(iv) Aktarım yapılacak şirket, aktarım talebini uygun bulması halinde, talep sahibine bir plan önerir ve planda yer alan kesintiler başta olmak üzere, aktarım kararını etkileyebilecek hususlara ilişkin temel bilgileri verir. Bu kapsamda, yapılacak olan bilgilendirme güvenli elektronik iletişim araçları ile de yapılabilir. Teklif edilen planın talep sahibi tarafından tercih edilmesi durumunda, aktarım işlemi için düzenlenmiş belgeler talep sahibince imzalanır veya güvenli elektronik iletişim araçları ile onaylanır.

(2) Birinci maddenin birinci fıkrasının (c) bendi kapsamında yapılacak aktarım işlemlerinde aşağıdaki adımlar izlenir;

(i) Çalışanın işten ayrılma bildirimi, işveren tarafından işten ayrılma tarihi ile birlikte posta veya güvenli elektronik iletişim araçları ile ücret ödeme gününü takip eden beş iş günü içinde şirkete iletilir. Bu bildirim, işten ayrılma tarihini gösteren belgenin de iletilmesi şartıyla çalışan tarafından da aynı yöntemlerle yapılabilir.

(ii) Şirket, çalışan veya işveren tarafından işten ayrılma bildiriminin yapıldığı tarihi müteakip on işgünü içinde;

(a) Sertifikaya dışardan kendi belirlediği tutarda katkı payı ödemeye devam edebileceği,

(b) EGM tarafından sağlanan web servis üzerinden şirket aracılığıyla sistemdeki sertifikalarına ilişkin sorgulama yaparak, birikimini ve varsa devlet katkısı hesabında bulunan tutarları sistemde açılmış olan başka bir sertifikasına aktarabileceği ve bu aktarım talebini aktarım yapılacak sertifikanın bulunduğu şirkete iletmesi gerektiği,

(c) Yeni işyerinde Kanunun ek 2 nci maddesi kapsamında sunulan bir plan bulunması halinde, birikimini ve varsa devlet katkısı hesabında bulunan tutarları yeni işyerinde açılan sertifikasına aktarabileceği ve bu aktarım talebini aktarım yapılacak sertifikanın bulunduğu şirkete iletmesi gerektiği,

(ç) Sertifikasını sonlandırabileceği,

(d) İşten ayrılma bildiriminin iletildiği tarihi izleyen ayın sonuna kadar herhangi bir talepte bulunmaz ise, sertifikasının askıya alınacağı hususlarında posta veya güvenli elektronik iletişim araçlarıyla çalışana bildirimde bulunur.

(iii) Çalışan, birikiminin ve varsa devlet katkısı hesabında bulunan tutarların, yürürlükteki veya yeni açılan sertifikalarından birine aktarılması yönündeki talebini aktarım yapılacak şirkete iletir. Talebi alan şirket, aktarım talep formunu çalışana gönderir. Aktarım talep formu çalışan tarafından imzalanır veya güvenli elektronik iletişim araçlarıyla onaylanır.

(3) Birinci veya ikinci fıkra hükümleri kapsamında, talep sahibi imzaladığı veya onayladığı belgeleri aktarım yapılacak şirkete iletir. Usulüne uygun düzenlenmeyen belgeler kapsamındaki aktarım talepleri işleme alınmaz.

(4) Aktarım yapılacak şirket, en geç talebin kendisine ulaştığı tarihi takip eden iş günü, aktarım bilgisini 2 nci maddede yer alan Kılavuza uygun şekilde Platforma kaydederek aktarım sürecini başlatır. Bu tarihten itibaren dokuz iş günü içinde, birinci maddenin birinci fıkrasının (a) ve (b) bendi kapsamında katılımcının, (c) ve (ç) bendi kapsamında ise çalışanın birikimi ve varsa devlet katkısı hesabında bulunan tutar, aktarım yapılacak şirkete aktarılır. Aktarım süreci kesinleştikten sonra iletilen ayrılma talepleri, aktarım yapılan şirket nezdinde gerçekleştirilir. Katılımcının veya çalışanın hesabına henüz intikal etmemiş devlet katkısı bulunması halinde, bu tutarlara ilişkin olarak bireysel emeklilik sisteminde devlet katkısı hakkındaki mevzuat hükümleri uygulanır. Katılımcının bireysel emeklilik hesabına, çalışanın ise sertifikasına ve devlet katkısı hesabına ilişkin tüm veriler eş zamanlı olarak Platform üzerinden aktarım yapılacak şirkete iletilir. Gerekli bilgilerin ve tutarın şirketler arası eksiksiz ve uygun şekilde aktarılamamasından doğan katılımcı veya çalışan zararları ilgisine göre, aktarım yapan veya aktarım yapılan şirket tarafından karşılanır. Şirket, satışı yapılacak fonların nakde dönüştürülme sürelerini dikkate alarak aktarım işlemini süresi içinde tamamlamak üzere gerekli tedbirleri alır.

(5) Aktarım yapılan şirketteki sözleşme veya sertifika, birikimin aktarıldığı tarihte yürürlüğe girer. Birikimin bulunmaması halinde ise sözleşme; Sistem Yönetmeliğinin 7 nci maddesinde belirtilen hükümlere göre, sertifika ise; 22/B maddesinde belirtilen hükümlere göre yürürlüğe girer. Sözleşmenin yürürlüğe girmesini müteakip on iş günü içinde yeni sözleşme katılımcının veya varsa sponsorun veya işverenin tercihi doğrultusunda posta veya güvenli elektronik iletişim araçları ile iletilir. Yeni sözleşme için giriş aidatı alınmaz. Sertifikanın yürürlüğe girmesi halinde ise çalışana, Şirketlerce Sunulan Bilgi, Belge, Formlar ile Yapılacak Bilgilendirmenin Esas ve Usullerine İlişkin Hususlar başlıklı altıncı bölümün 3 üncü maddesinin birinci fıkrası kapsamında bilgilendirme yapılır.

(6) Katılımcının veya çalışanın bireysel emeklilik sistemine giriş tarihinden kaynaklanan süreye ilişkin hakları ile varsa hak kazanma sürelerine ilişkin hakları aktarım yapılan şirkette aynen korunur.

(7) Çalışanın, aynı veya farklı şirkette birden fazla sertifikası bulunması halinde, çalışanın sisteme giriş tarihi, yürürlükte bulunan ve askıda kalan sertifikaları arasından sisteme giriş tarihi açısından en eski tarihli olanı dikkate alınarak belirlenir.

(8) Birinci maddenin birinci fıkrasının (a), (b) ve (ç) bendi kapsamında yapılan aktarımlarda, aktarım ile gelen tutar, şirket hesaplarına intikalini takip eden iki iş günü içerisinde yatırıma yönlendirilir. Birinci maddenin birinci fıkrasının (c) bendi kapsamında yapılan aktarımlarda ise aktarım ile gelen tutar, aktarım yapılan plandaki mevcut fon dağılımı göz önünde bulundurularak, şirket hesaplarına intikalini takip eden iki iş günü içerisinde yatırıma yönlendirilir ve bu işlem gerçekleştirildikten sonra, aktarılan plandaki sisteme giriş tarihinden kaynaklanan süre göz önünde bulundurularak, Sistem Yönetmeliğinin 22/İ maddesinde yer alan esaslara uygun olarak fon dağılımı değişikliği yapılabilir.

**Sertifikanın askıya alınması**

**MADDE 5**

(1) Sistem Yönetmeliğinin 22/H maddesi uyarınca, işten ayrılma bildiriminin iletildiği tarihi izleyen ayın sonuna kadar çalışanın herhangi bir talepte bulunmaması halinde, sertifika ilgili tarih itibarıyla askıya alınır. Bu kapsamda çalışana, “sertifikasının askıya alındığı, askıya alınan sertifika kapsamında yeniden katkı payı ödemeye devam etmeyi istemesi durumunda kendi belirlediği tutarda katkı payı ödemeye devam etme talebini şirkete posta veya herhangi bir güvenli elektronik iletişim aracı ile iletmesi gerektiği; askıdan çıkan sertifikaya art arda üç ay boyunca ödeme yapılmaması halinde sertifikanın tekrar askıya alınacağı ve sertifikanın askıya alındığına ilişkin olarak yeniden bilgilendirme yapılmayacağı”na ilişkin bilgiler, askıya alınma tarihinden itibaren on işgünü içinde posta veya güvenli elektronik iletişim araçlarıyla bildirilir. Askıya alınmış sertifikaya; işveren tarafından geriye dönük yapılan ödemeler ile başka bir otomatik katılım sertifikasına ilişkin hesabından aktarılan tutarlar sertifikanın askıda kalma durumunu etkilemez.

(2) Çalışanın askıya alınan sertifika kapsamında yeniden katkı payı ödemeye devam etmeyi istemesi halinde, posta veya herhangi bir güvenli elektronik iletişim aracı ile kendi belirlediği tutarda katkı payı ödemeye devam etme talebini şirkete iletmesi gerekir. Sertifikaya çalışan tarafından ödeme yapılmaya başlanması durumunda sertifika askıdan çıkmış sayılır. Çalışanın art arda üç ay boyunca ilgili sertifika kapsamında ödeme yapmaması durumunda, şirket tarafından ilgili sertifika tekrar askıya alınır.

(3) Başlangıç dönemi tamamlandıktan sonra fon dağılım değişikliği hakkı kullanıldıysa askıya alınma tarihi öncesindeki son durum itibarıyla geçerli olan fon dağılımı dikkate alınarak yatırıma yönlendirilmeye devam eder; fon dağılım değişikliği hakkı kullanılmadıysa Sistem Yönetmeliğinin 22/İ maddesi uyarınca ilgili sertifika sistemde bir yılını doldurana kadar, çalışanın birikimi sisteme giriş aşamasındaki yatırım tercihine göre ilgili başlangıç fonunda yatırıma yönlendirilmeye devam eder ve sistemde bir yılını tamamlayan sertifikadaki birikimi, çalışanın sisteme giriş aşamasındaki yatırım tercihine göre ilgili standart fonda yatırıma yönlendirilir. Çalışan, Sistem Yönetmeliğinin 22/İ maddesi uyarınca askıda kalan sertifikasına ilişkin hesabındaki birikimlerine ilişkin fon dağılımını her zaman değiştirebilir.

(4) Çalışan tarafından, askıya alınmış sertifikasını başka bir sertifikaya veya yeni işyerinde açılan sertifikasına aktarmak ve/veya faiz içeren veya içermeyen fon değişikliği dışında plan değişikliği yapılamaz. Çalışanın, askıya alınmış sertifikasının çalışana ait diğer bir sertifikaya veya yeni işyerinde açılan sertifikasına aktarımı sebebiyle gerçekleştirilen plan değişikliklerinde, Sistem Yönetmeliğinin 11 inci maddesinde yer alan bir yıl içinde yapılabilecek plan değişikliği limiti dikkate alınmaz.

(5) Çalışan, birinci fıkra kapsamında askıya alınan sertifikaya ilişkin hesabındaki birikimi ile varsa ödenen devlet katkısı tutarını, katkı payı ödemeye devam ettiği başka bir sertifikasına veya yeni işyerinde açılan sertifikasına 4 üncü madde hükümleri uyarınca aktarılmasını veya sertifikasının Sistem Yönetmeliğinin 22/N maddesi uyarınca sonlanmasını her zaman talep edebilir.

**Diğer hükümler**

**MADDE 6**

(1) Birinci maddenin birinci fıkrasının (ç) bendi kapsamında yapılacak olan aktarımlarda, bir şirketle, başka şirketten aktarımla düzenlenenler hariç, akdedilmiş bir sözleşme kapsamındaki birikimin ve devlet katkısı tutarına ilişkin veriler dâhil devlet katkısı hesabına ilişkin tüm verilerin başka bir şirkete aktarılabilmesi için sözleşmenin, imzalandığı tarihten itibaren en az iki yıl süreyle şirkette kalmış olması gerekir. Başka şirketten aktarımla düzenlenmiş sözleşmenin tekrar aktarıma konu olabilmesi için ise ilgili şirkette en az bir yıl kalması gerekir. İşveren grup emeklilik sözleşmeleri ile birinci maddenin birinci fıkrasının (ç) bendi kapsamında gerçekleştirilecek aktarımlarda her bir katılımcı veya çalışan için bu süre ayrıca aranmaz.

(2) Aktarım işlemine ilişkin süreçte, talep sahibinin doğru bilgilendirildiği ve bilinçli tercih yaptığı hususlarını teyit etmek amacıyla EGM tarafından kontrol aramaları yapılabilir. Aramaların sonuçları, EGM tarafından Bakanlığa raporlanır.

(3) Aktarım hakkı, şirketler tarafından büyüme ve piyasa payını artırma için sistematik bir araç olarak kullanılamaz, pazarlama ve satış faaliyetlerinde hedef konusu yapılamaz ve bireysel emeklilik aracılarının faaliyetlerinde performans ölçütü olarak kullanılamaz. Bu kapsamda;

(a) Aktarım ile gelen sözleşmeler ve birikim tutarları dikkate alınarak bireysel emeklilik aracılarına komisyon ödemesi yapılamaz,

(b) Aktarım ile gelen sözleşmeler ve birikim tutarları, bireysel emeklilik aracılarının hedef gerçekleştirme veya komisyon hak etme kriterine veya kotasına hiçbir şekilde dâhil edilemez,

(c) Aktarım ile gelen sözleşmeler ve birikim tutarları, dağıtım kanalları tarafından düzenlenenler de dâhil hiçbir yarışma veya kampanyaya dâhil edilemez,

(ç) Aktarımı müteakip katılımcılar tarafından yapılan ödemeler dikkate alınarak bireysel emeklilik aracılarına komisyon, bonus veya her ne ad altında olursa olsun ödül verilemez; bu ödemeler, hedef gerçekleştirme veya komisyon hak etme kotasına dâhil edilemez.”

**MADDE 8**Aynı Genelge’nin “Sonlanmaya İlişkin Hususlar” başlıklı sekizinci bölümü başlığı ile birlikte aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

**“SEKİZİNCİ BÖLÜM Çalışma İlişkisinin Sona Ermesine İlişkin Hususlar Çalışma ilişkisi sona eren veya işyeri değişen çalışanın durumu**

**MADDE 1**

(1) İşveren, çalışma ilişkisi sona eren veya işyeri değişen çalışanın işten ayrılma bildirimini, çalışanın işten ayrılma tarihi ile birlikte, ücret ödeme gününü takip eden beş iş günü içinde posta veya güvenli elektronik iletişim araçları ile şirkete iletir. Bildirim, işten ayrılma tarihini gösteren belgenin de iletilmesi kaydıyla çalışan tarafından da aynı yöntemle yapılabilir.

(2) Şirket tarafından, çalışan veya işverenin işten ayrılma bildirimini ilettiği tarihi izleyen on işgünü içinde;

(a) Sertifikaya, belirlediği tutarda dışarıdan katkı payı ödemeye devam edebileceği,

(b) EGM tarafından sağlanan web servis üzerinden şirket aracılığıyla sistemdeki sertifikalarına ilişkin sorgulama yaparak, birikimini ve varsa devlet katkısı hesabında bulunan tutarları sistemde açılmış olan başka bir sertifikasına aktarabileceği ve aktarım talebini aktarım yapılacak sertifikanın bulunduğu şirkete iletmesi gerektiği,

(c) Yeni işyerinde OKS kapsamında sunulan bir plan bulunması halinde, birikimini ve varsa devlet katkısı hesabında bulunan tutarları yeni işyerinde açılan sertifikasına aktarabileceği ve bu aktarım talebini aktarım yapılacak sertifikanın bulunduğu şirkete iletmesi gerektiği,

(ç) Sertifikasını sonlandırabileceği,

(d) İşten ayrılma bildiriminin iletildiği tarihi izleyen ayın sonuna kadar herhangi bir talepte bulunmaz ise, sertifikasının askıya alınacağı hususlarında posta veya güvenli elektronik iletişim araçlarıyla çalışana bildirimde bulunulur.

(3) Çalışma ilişkisi sona eren veya işyeri değişen çalışanın, işten ayrılma bildiriminin iletildiği tarihi izleyen ayın sonuna kadar ilgili sertifika kapsamında katkı payı ödemeye devam etmeyi talep etmesi durumunda, dâhil olduğu plan kapsamında işten ayrılma bildiriminin iletildiği tarihi izleyen ayın sonuna kadar, posta veya tercih ettiği güvenli elektronik iletişim aracı ile kendi belirlediği tutarda katkı payı ödemeye devam etme talebini şirkete iletmesi gerekir. Çalışanın art arda üç ay boyunca ilgili sertifika kapsamında ödeme yapmaması durumunda, şirket tarafından ilgili sertifika askıya alınır. Bu kapsamda çalışana, “sertifikasının askıya alındığı, askıya alınan sertifika kapsamında yeniden katkı payı ödemeye devam etmeyi istemesi durumunda, posta veya güvenli elektronik iletişim aracı ile kendi belirlediği tutarda katkı payı ödemeye devam etme talebini şirkete iletmesi gerektiği ve askıdan çıkan sertifikaya art arda üç ay boyunca ödeme yapılmaması halinde sertifikanın yeniden askıya alınacağı ve yeniden bilgilendirme yapılmayacağı” bilgisi askıya alınma tarihinden itibaren on işgünü içinde posta veya güvenli elektronik iletişim araçlarıyla iletilir. İlgili sertifikaya; işveren tarafından geriye dönük yapılan ödemeler ile başka bir otomatik katılım sertifikasına ilişkin hesabından aktarılan tutarlar sertifikanın askıda kalma durumunu etkilemez.

(4) Çalışma ilişkisi sona eren veya işyeri değişen çalışanın ilgili sertifikasının sonlandırılması veya birikiminin ve varsa devlet katkısı hesabında bulunan tutarların varsa yürürlükteki veya yeni açılan sertifikalarından birine aktarılması yönündeki talebini işten ayrılma bildiriminin iletildiği tarihi izleyen ayın sonuna kadar posta veya güvenli elektronik iletişim araçlarıyla şirkete iletmesi gerekir. Çalışanın aktarım talebine ilişkin olarak bu Genelgenin “Aktarıma İlişkin Hususlar” başlıklı Yedinci Bölüm hükümleri; sertifikasını sonlandırma talebine ilişkin olarak ise Sistem Yönetmeliğinin 22/N maddesi uyarınca işlem tesis edilir.

(5) Çalışma ilişkisi sona eren veya işyeri değişen çalışanın, işten ayrılma bildiriminin iletildiği tarihi izleyen ayın sonuna kadar ilgili şirkete herhangi bir bildirimde bulunmaması halinde bu Genelgenin “Aktarıma İlişkin Hususlar” başlıklı Yedinci Bölüm hükümleri uyarınca sertifikası askıya alınır.

(6) Sertifikasını sona erdirmesi halinde, çalışan, sona erdirilen sertifika bakımından bireysel emeklilik sistemine giriş tarihinden kaynaklanan süreye ilişkin haklarını kaybeder.

(7) Aynı veya farklı şirkette birden fazla sertifikası bulunması halinde, çalışanın sisteme giriş tarihi, yürürlükte bulunan ve askıda kalan sertifikaları arasından sisteme giriş tarihi en eski olan sertifika esas alınmak suretiyle belirlenir.”

**MADDE 9**Aynı Genelge’nin “Diğer Hükümler” başlıklı dokuzuncu bölümü başlığı ile birlikte aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

**“DOKUZUNCU BÖLÜMOKS Katkı Payı Ödemelerine İlişkin Genel HükümlerÜcret ödeme günü**

**MADDE 1**

(1) İşveren, farklı çalışan grupları için bir veya birden fazla ücret ödeme gününü sözleşmede belirleyebilir. Her durumda, katkı payı tutarı, en geç ücret ödeme gününü takip eden iş günü işveren tarafından şirkete aktarılır. Katkı payı, ücret ödeme günü öncesinde de şirkete aktarılabilir.

(2) İşverenin, çalışan için aynı dönem içinde ücret dışında farklı tarihlerde birden fazla ödeme (ikramiye, bonus, maaş farkı, prim vb.) yapması halinde her bir ödemeye karşılık gelen katkı payı tutarı, en geç müteakip ücret ödeme gününü takip eden iş gününe kadar şirkete aktarılır. Bu tutar, ait olduğu ücret ödeme dönemine ilişkin katkı payı olarak şirkete aktarılır.

(3) Şirket, sözleşmede belirlenen ücret ödeme gününü ve katkı payının nakden ödendiği günü ayrı ayrı takip eder.

**Katkı payının şirkete intikali işlemini gerçekleştirecek işveren**

**MADDE 2**

(1) Çalışanlarının ücretinden katkı payını keserek şirkete aktaran işveren, kural olarak sözleşmede belirtilen işverendir.

(2) Sözleşmede belirtilmese dahi aralarındaki esas işveren - alt işveren ilişkisinin SGK kayıtlarından anlaşıldığı hallerde esas işveren, alt işverenlik sözleşmesini ve alt işveren SGK kodunu şirkete ibraz ederek, alt işveren tarafından kesilmesine rağmen ödenmeyen katkı paylarının şirkete aktarımını sağlayabilir.

(3) İşyerinin devri halinde devralan işveren, devir sözleşmesini şirkete ibraz ederek, devreden işveren tarafından kesilmesine rağmen ödenmeyen katkı paylarının şirkete aktarımını sağlayabilir.

(4) İflas veya konkordato ilan etmiş bir işveren tarafından kesilmesine rağmen şirkete aktarılmayan katkı paylarının herhangi bir kaynaktan beyana dayalı olarak ödenmesi mümkündür.

**Katkı payına ilişkin şirket ile işveren arasındaki mutabakat süreçleri**

**MADDE 3**

(1) Şirket hesaplarına gönderilen toplam katkı payı tutarının ilgili döneme ait her bir Tahsilat Verisinde belirtilen tutarların toplamından eksik veya fazla olması durumlarında izlenecek yöntem de dâhil olmak üzere tüm mutabakat süreçleri sözleşmede kararlaştırılır.

**Ara verme**

**MADDE 4**

(1) Çalışan, ara verme talebini tercihine göre şirkete veya işverene iletebilir. Ara verme talebinin ulaşmasını takip eden beşinci iş gününün sonuna kadar ilgisine göre şirket veya işveren, ara verme talebi hakkında diğer tarafı bilgilendirir. Ara verme talebi, en geç talep tarihini izleyen ikinci ücret ödemesinden itibaren çalışanın yeniden katkı payı ödemesi talebine kadar geçen süre veya ara vermeyi talep ettiği süre boyunca uygulanır.

(2) Ara verme dönemi için süre kısıtı uygulanmaz.

(3) Ücretsiz izin vb. sebeplerle çalışanın ücret almadığı süreler ara verme olarak değerlendirilmez.

**Katkı payı oranının değiştirilmesi**

**MADDE 5**

(1) Çalışan, katkı payı oranı değişiklik talebini işverene iletir. Katkı payı oranı değişiklik talebi, en geç talep tarihini takip eden ikinci ücret ödemesinden itibaren uygulanır.

(2) Bu şekilde hesaplanan katkı payının virgülden sonraki kısmı dikkate alınmaz.”

**MADDE 10** Aynı Genelgeye dokuzuncu bölümden sonra gelmek üzere aşağıdaki bölümler eklenmiş, kalan bölüm buna göre teselsül ettirilmiştir.

**“ONUNCU BÖLÜM Fon Paylarına İlişkin Tedbirler Katılımcının fon paylarına uygulanacak tedbirler hakkında yapılacak hesaplama**

**MADDE 1**

(1) Katılımcının sistemde bulunduğu ay sayısı ile haciz, rehin veya iflas tarihinde geçerli brüt asgari ücret tutarının çarpımına karşılık gelen birikim tutarının üzerindeki tutar, nafaka borcu alacaklılarının hakkı saklı kalmak kaydıyla, haczedilebilir, rehnedilebilir ve iflas masasına dâhil edilebilir. Katılımcının sistemde bulunduğu ay sayısı için varsa emeklilik gelir planlarında geçirilen süreler dikkate alınmaz.

(2) 2004 sayılı Kanun kapsamında şirkete haciz bildirimi gönderilmesi halinde şirket, haciz bildiriminin ulaştığı gün, EGM’nin sağladığı web servisi üzerinden sorgulama yapar.

(3) Sorgulama üzerine, web servisinden, OKS sertifikaları kapsamında açılanlar da dâhil olmak üzere borçlu/katılımcının sistemdeki tüm bireysel emeklilik hesaplarına ilişkin sorgulama tarihi itibarıyla Takasbank ve şirketlerden temin edilen veriler esas alınarak, Sistem Yönetmeliğinin 26 ncı maddesi kapsamında, borçlu/katılımcının yalnızca sorgulama yapılan şirketteki bireysel emeklilik hesabı veya hesapları için haciz bildiriminin şirkete tebliğ edildiği tarih itibarıyla hesaplanan toplam haczedilebilir tutar bilgisi alınır.

(4) Birden fazla hesap için aynı anda sorgulama yapılması halinde EGM, haczedilebilir tutarı, katılımcının haciz bildirimi yapılan hesaplarındaki güncel birikim tutarlarına oranlamak suretiyle bu hesaplar arasında paylaştırır. Oranlama işleminde, haczedilebilir tutarda virgülden sonraki iki hane dikkate alınır.

(5) Şirket, web servisten Sistem Yönetmeliğinin 26 ncı maddesi kapsamında borçlu/katılımcının toplam birikiminin hacizden muaf tutarın altında olduğu yani haczedilebilir tutarın oluşmadığı bilgisini alır ise, Kanunun 17 nci maddesine göre katılımcının hesabında haczedilebilir tutar bulunmadığı ve Kanunun ek 1 inci maddesine göre devlet katkısı hesabındaki tutarlar için haciz yasağı olduğu gerekçeleriyle haciz işleminin gerçekleştirilemeyeceğine dair bilgiyi, haciz bildirimini gönderen kuruma iletir.

(6) Haczedilebilir tutar hesabında, İGES’lere bağlı olarak açılan bireysel emeklilik hesapları için emeklilik sözleşmesine hak kazanma süresi koşulunun koyulmuş olması halinde, haciz bildiriminin şirkete tebliğ edildiği tarih itibarıyla hak kazanma oranına göre katılımcının hak kazandığı birikim tutarı bu hesaplamaya dâhil edilir.

(7) Emeklilik gelir planındaki sözleşmeler için ise haczedilebilir tutar aylık ödemeye isabet eden miktar üzerinden hesaplanır.

(8) EGM, bu madde kapsamında haciz bildirimi yapılan hesapta bulunan haczedilebilir tutar dışında herhangi bir bilgiyi şirketlerle paylaşamaz.

(9) Yıllık gelir sigortaları için haczedilebilir tutar hesaplaması, doğrudan ilgili emeklilik veya sigorta şirketi tarafından yapılır.

Hesaplama sonrası gerçekleştirilecek işlemler

MADDE 2

(1) Şirket, 1 inci madde kapsamında web servisten aldığı bilgiyi esas alarak Kanun uyarınca katılımcının hesabında bulunan haczedilebilir tutar kadar haciz şerhi işler; haciz bildirimini gönderen kurum tarafından ödeme talebi iletilmesi durumunda bu tutarı ilgili kuruma aktarır. Haczedilemeyecek kalan birikim tutarının ise, Kanunun 17 nci maddesine göre haczedilemeyeceğine ve Kanunun ek 1 inci maddesine göre devlet katkısı hesabındaki tutarlar için haciz yasağı olduğuna dair bilgiyi, haciz bildirimini gönderen kuruma iletir.

(2) Haciz bildirimi yapan kuruma ödeme işlemi gerçekleştirilene kadar şirket, katılımcının hesabında yer alan birikimin yalnızca 1 inci madde kapsamında hesaplanan haczedilebilir tutarına bloke işlemi uygular.

(3) Blokeli tutar üzerinde katılımcı, Kanundan kaynaklanan hiçbir hakkını kullanamaz.

(4) Haciz bildirimini yapan kurumdan haczin kaldırılmasına dair karar içeren resmi evrak ibraz edilmedikçe, bloke işlemi devam eder.

(5) Katılımcının hesabında bulunan birikimin tamamının haciz bildirimi gönderen kuruma ödenmesi halinde ilgili sözleşme sonlandırılmaz.

(6) Katılımcının hesap veya hesaplarına blokaj uygulanması ve/veya haciz bildirimi yapan kuruma ödeme yapılması halinde şirket, gerçekleştirdiği işlemleri, EGM’ye bildirilir. EGM, bildirilen işlemleri katılımcı bazında kaydeder.

(7) Nafaka borçlarında şirket, haciz bildiriminde yer alan tutarı, doğrudan katılımcının hesabındaki birikimine haciz şerhi işler; haciz bildirimini gönderen kurum tarafından ödeme talebi iletilmesi durumunda bu tutarı ilgili kuruma aktarır ve ödenemeyen tutar var ise kalan bu tutarın, Kanunun ek 1 inci maddesine göre devlet katkısı hesabındaki tutarlar için haciz yasağı olması sebebiyle haczedilemediğine dair bilgiyi, haciz bildirimini gönderen kuruma iletir.

**EGM ve Takasbank’a gönderilen haciz bildirimleri**

**MADDE 3**

(1) Bu bölüm kapsamında yapılan haciz bildiriminin doğrudan EGM’ye gönderilmesi halinde EGM, katılımcının hesabı üzerinde herhangi bir işlem tesis etmeksizin şirket bilgilerini de içerir şekilde borçlu/katılımcının tüm aktif sözleşmelerinin bilgisini haciz bildirimini gönderen kuruma iletir.

(2) Bu bölüm kapsamında yapılan haciz bildiriminin doğrudan Takasbank’a gönderilmesi halinde Takasbank, katılımcının hesabı üzerinde herhangi bir işlem tesis etmeksizin şirket bilgilerini de içerir şekilde borçlu/katılımcının tüm aktif sözleşmelerinin bilgisini haciz bildirimini gönderen kuruma iletir.

**Katılımcının fon paylarına uygulanacak rehin, iflas ve ihtiyati haciz**

**MADDE 4**

(1) Bu bölümde yer alan hacze ilişkin hükümler rehin, iflas ve ihtiyati haciz için de kıyasen uygulanır.

**Kılavuz**

**MADDE 5**

(1) Bu bölüm kapsamında yapılacak bildirimlere, web servise ve EGM tarafından tesis edilecek tüm işlemlere ilişkin usul ve esaslar, Bakanlığın uygun görüşü alınarak EGM tarafından hazırlanan Kılavuz ile belirlenir.

**Geçici madde**

**MADDE 6**

(1) EGM 5 inci madde kapsamındaki Kılavuzu 31/10/2019 tarihine kadar yayımlar.

**ON BİRİNCİ BÖLÜM EGM’ye Gönderilecek GEV’e İlişkin Hususlar Veri gönderimi ve esasları**

**MADDE 1**

(1) EGM ile şirketler arasında yapılan veri paylaşımında bu maddede yer alan usül ve esaslar uygulanır.

(2) Şirket;

(a) Veri paylaşım formatı, değer listeleri ve veri bütünlüğü için yapılacak kontrollere uygun olarak hazırlanan veriyi, EGM’nin belirlediği entegrasyon yöntemleri kullanılarak EGM’ye iletir,

(b) EGM’ye ilettikleri verinin kendi sistemlerinde tutulan veri ile uyumluluğunu sağlar,

(c) EGM’nin belirlediği kurallara göre kontrolleri gerçekleştirerek, veri paylaşım formatına uygun olarak veriyi oluşturur. Oluşan veriyi doğru, tam, tutarlı ve zamanında EGM’ye iletir,

(ç) Gereklilik durumunda veri paylaşımına ilişkin EGM tarafından belirlenen ve duyurulan diğer işlemleri yürütür ve değişikliklere EGM’nin belirlediği süre içinde uyum sağlar.

(3) Bu bölüm kapsamındaki işlemlerde, veri paylaşım formatı, değer listesi tanımları ve veri paylaşım yöntemi EGM tarafından belirlenir, güncellenir ve EGM’nin sağladığı dijital bir platform üzerinden yayımlanır. İstisnai durumlarda veya gerekli hallerde izlenecek süreç ve kullanılan yöntemler EGM tarafından yapılacak duyurularla şirketlere bildirilir.

**GEV’e ilişkin puanlama ve yaptırım**

**MADDE 2**

(1) GEV’in şirketler tarafından doğru, tam, tutarlı ve zamanında iletilmesini teminen GEV puanlama yöntemine ilişkin usul ve esaslar EGM tarafından belirlenir ve şirketlerin GEV’e uyumluluk seviyesi tespit edilir. EGM, yetersiz puan alan şirketlerin eksikliklerinin giderilmesine yönelik gerekli talepte bulunur. Eksikliklerin giderilmemesi ve sorunların çözülmemesi halinde ilgili şirketler Bakanlığa yıllık olarak yazılı şekilde raporlanır.

(2) Talep edilen bilgi ve belgeleri EGM’ye doğru, tam, tutarlı ve zamanında aktarmayan şirketlere, GEV’e uyumluluk seviyesine göre Kanunun 20/A maddesi kapsamında Bakanlıkça gerekli değerlendirme yapılır.

**Diğer hususlar**

**MADDE 3**

(1) Bu bölümde yer alan işlemlere ilişkin usul ve esaslar, Bakanlığın uygun görüşü alınarak EGM tarafından hazırlanan Kılavuz ile belirlenir. Kılavuzun ekleri, Bakanlık onayı olmaksızın şirketlere bilgi verilmek suretiyle EGM tarafından değiştirilebilir.

(2) Bu bölüm kapsamındaki hususlara ilişkin olarak EGM ve şirketler arasındaki her türlü iletişim, EGM tarafından kurulan ve işletilen dijital iletişim platformu üzerinden sağlanır.

**ON İKİNCİ BÖLÜM Ek Faydaya İlişkin Hükümler E-ekfayda, ek faydaların kayda alınması ve uygulamaya konulması**

**MADDE 1**

(1) Katılımcılara sözleşme dâhilinde sağlanan her türlü ek fayda ile bunlara ilişkin uygulama esasları, EGM tarafından oluşturulan E-ekfayda’da kayıt altına alınır.

(2) Ek faydalar, aşağıda yer alan esaslar dâhilinde gerekli işlemler yapıldıktan sonra katılımcılara sunulabilir.

(a) Sisteme kayıt: Şirket, uygulamayı planladığı ek faydayı katılımcı bilgilendirme metninin bir örneği ile birlikte E-ekfayda’da kaydeder.

(b) Uygulamaya koyma: Şirket tarafından kayda alınan ek fayda ile bu ek faydanın sunulacağı plan, E-ekfayda üzerinden ilişkilendirilir. Birden fazla planda sunulması öngörülen ek faydaların, ilgili tüm planlarla ayrı ayrı ilişkilendirilmesi gerekir. Plan ile ilişkilendirilmeyen ek faydalar, kayda alınmış olsalar dahi uygulamaya konulamaz. Ek fayda en erken, sunulacağı plan ile ilişkilendirmesinin yapıldığı gün itibarıyla uygulamaya konulabilir.

(3) Mal veya hizmet sunumlarında sağlanan indirimin maliyetinin şirketin iş ortakları (banka, sigorta şirketi, kredi kartı şirketi veya diğer iş ortakları) tarafından karşılanması halinde, bu uygulamaların ek fayda olarak kayda alınması zorunlu değildir.

**Ek fayda uygulaması ve kampanyalar**

**MADDE 2**

(1) Ek faydalar, şirket tarafından E-ekfayda’da kayda alınan katılımcı bilgilendirme metninde yer alan koşulları sağlayan tüm katılımcılara sunulur.

(2) Ek fayda uygulaması, ek faydanın geçerli olacağı süre belirlenerek süreli veya süresiz olarak yapılabilir. Ek fayda uygulamasının süreli olarak belirlendiği durumlarda, süre bitiminde uygulama kendiliğinden sona ermiş sayılır. Süresi sona eren ek faydalar, 1 inci maddenin ikinci fıkrasındaki adımlar takip edilerek yeniden uygulamaya konabilir.

(3) Parasal nitelikteki ek faydanın katılımcının bireysel emeklilik hesabına eklenmesi halinde, eklenen tutar bilahare katılımcının bireysel emeklilik hesabındaki birikiminden indirilemez. Bu bağlamda, ek faydaya hak kazanma şartlarının ortadan kalkması halinde, bireysel emeklilik hesabına bu şekilde eklenen tutarlar, sözleşmenin ilgili hükümleri çerçevesinde katılımcıdan ayrıca tahsil edilebilir.

(4) Katılımcıları şirketler arası sözleşme aktarımına yönlendiren veya teşvik eden ek faydalar sunulamaz ve bu kapsamda kampanyalar düzenlenemez.

(5) Sistemin uzun vadeli olduğu algısını bozacak veya ek faydaları öne çıkaracak ve katılımcıların karar alma sürecini bozucu etki yapacak şekilde ek fayda kampanyaları düzenlenemez.

(6) Ek faydalara ilişkin uygulama esasları, okunaklı ve kolay anlaşılır bir metin şeklinde hazırlanarak ek faydadan yararlanan katılımcılara ve varsa sponsorlara ya da işverenlere verilir. Ek fayda metninde, ek faydanın niteliği, ek faydaya hak kazanma şartları ve ödeme/faydalanma zamanı, varsa hesaplamaların ne şekilde yapılacağı, uygulamanın geçerli olacağı süre, artık sürelere ilişkin uygulama esasları, hak kazanma şartlarının ortadan kalkma durumları ve sonuçları ile katılımcıların bilgi sahibi olmasında gerek ve fayda görülen diğer uygulama esaslarına ilişkin hususlara yer verilir. Ek fayda metni, yeni sözleşme yapacak ilgisine göre katılımcıya, sponsora veya işverene ilgisine göre teklif formu, sertifika veya sözleşme ile birlikte; mevcut katılımcı ve varsa sponsora veya işverene ise ek faydanın planla ilişkilendirilmesini takip eden en geç beşinci iş gününün sonuna kadar posta veya güvenli elektronik iletişim araçları ile iletilir.

**Ek faydalarda sonradan yapılacak değişiklikler ve iptaller**

**MADDE 3**

(1) Ek fayda uygulamasındaki değişiklikler, 1 inci maddede yer alan süreç izlenerek, değişikliklerin izlenebileceği revize edilmiş katılımcı metninin sistemde tanımlanmasıyla yapılır.

(2) Uygulanmakta olan ek faydaların yeni bir planda sunulmasına karar verilmesi halinde şirket, plan ilişkilendirme işlemini E-ekfayda üzerinden gerçekleştirir.

(3) Mevcut katılımcılara sunulan ve devam eden ek faydalarda, sadece katılımcıların lehine olan değişiklikler yapılabilir. Hesap bildirim cetvelinin ekinde, yapılan değişikliklere ilişkin olarak katılımcılara bilgi verilir.

(4) Ek fayda uygulaması, şirketin talebi üzerine EGM tarafından iptal edilebilir.

Süresiz olarak belirlenmiş ek fayda uygulamasının iptal edilmesi halinde, hâlihazırda ek fayda uygulamasının ilişkili olduğu planlara dâhil bulunan mevcut katılımcılara ilgili ek fayda uygulanmaya devam eder. Ancak, teklif formunda şirketin ek faydayı değiştirmesine ve iptal etmesine ilişkin hususların açıkça ve okunaklı bir şekilde belirtilmesi koşuluyla, şirketin ek faydayı değiştirme ve iptal etme hakkı saklıdır.

(5) Bakanlık, ek faydanın uygulamaya konulmasından önce veya denetim veya kontroller sonucunda gerek görülmesi halinde ek faydada değişiklik yapılmasını veya ek faydanın iptal edilmesini talep edilebilir.

**Emeklilik ürünüyle birlikte sigortacılık ürünlerinin sunulması**

**MADDE 4**

(1) Emeklilik ürününün pazarlama ve satışında, katılımcılara çeşitli sigorta ürünlerine ilişkin bilgi verilmek suretiyle tanıtım yapılması mümkündür. Diğer taraftan, sigorta teminatları, emeklilik sözleşmesinin kurulması ile doğrudan ilişkilendirilemez, sözleşmenin parçası olarak sunulamaz ve bunlarla ilgili hususlara teklif formunda yer verilemez.

(2) Ücreti katılımcıya yansıtılmayan asistans hizmetleri ve diğer benzeri sigorta teminatları ile işsizlik, maluliyet ve benzeri durumlarda katkı payı ödemelerini belli bir süre boyunca katılımcı adına yapmayı öngören destek teminatlarına ek fayda kapsamında planlarda yer verilebilir.

**ON ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Diğer Hükümler Aynı işverene bağlı olarak tek bir hizmet akdi veya birden fazla hizmet akdi kapsamında çalışanların planlara dâhil edilmesine ilişkin usul ve esaslar**

**MADDE 1**

(1) Bir çalışanın aynı işverene bağlı birden fazla işyerinde, her bir işyeri için ayrı hizmet akdi kapsamında çalışması ve her bir akit kapsamında çalışana ayrı ayrı ücret ödemesi yapılması durumunda çalışan, her bir işyeri için sunulan plana ayrı ayrı dâhil edilir.

(2) Bir çalışanın aynı işverene bağlı birden fazla işyerinde tek bir hizmet akdi kapsamında çalışması durumunda, çalışana tek bir ücret ödemesi yapılıyor ise işveren tarafından tercih edilen tek bir plana; her bir işyerindeki çalışması karşılığında ayrı ücret ödemesi yapılıyor ise her bir işyerinde sunulan plana ayrı ayrı dâhil edilir.

**Emeklilik şirketleri kuruluş ve çalışma esaslarına ilişkin yönetmelik kapsamındaki hususlar**

**MADDE 2**

(1) Kuruluş ve Çalışma Esasları Yönetmeliğinin 5, 9, 14 ve 16 ncı maddeleri kapsamında talep edilen bilgi ve belgelerin, ilgililer tarafından güvenli elektronik iletişim araçları ile de Bakanlığa iletilmesi mümkündür.

**İş ortaklığına dair esaslar**

**MADDE 3**

(1) Şirketler, katılımcı tercihini karşılamak üzere, fon kurar veya şirketler arasında belirlenecek iş ortaklığı modellerine göre mevcut fonları sunar. Ana faaliyet konusu faiz içeren ürünlerin sunumuna imkân vermeyen şirketler tarafından, faiz içeren fonların sunulması zorunlu değildir. Bu kapsamda, şirketler arasında belirlenecek iş ortaklığı modeline istinaden, aynı işveren nezdindeki çalışanların, faiz içeren veya faiz içermeyen yatırım tercihine göre farklı şirketlerin planlarına veya fonlarına yönlendirilmesi mümkündür.

**Maluliyet sebebiyle sistemden çıkış**

**MADDE 4**

(1) Maluliyet hali dolayısıyla sistemden ayrılma işleminin gerçekleşmesi için, katılımcının, Sistem Yönetmeliğinin 15 inci maddesinin dördüncü fıkrası kapsamında ibraz ettiği maluliyet halini gösterir belgede yer alan maluliyete neden olan olayın tarihinin emeklilik sözleşmesinin akdedilme tarihinden sonra gerçekleşmesi gerekir.

**Hak sahiplerince aranmayan paralar**

**MADDE 5**

(1) Sistem Yönetmeliğinin 26/A maddesi kapsamında hak sahiplerine ödenmesi gereken tutar, ödemeyi gerektiren tarihten itibaren en geç altı ay içinde şirketçe eski sözleşme ile ilişkili yeni bir hesap açılarak nemalandırılır. Hesap, ilgisine göre katılımcı, çalışan, sponsor veya işveren adına açılır.

(2) Ödemeyi gerektiren tarih;

(a) Cayma, emeklilik ve maluliyet hali nedeniyle sistemden ayrılma talepleri için talep tarihini takip eden onuncu işgünü,

(b) Sistemden ayrılma talepleri için talep tarihini takip eden yirminci işgünü,

(c) EGM’ye katılımcının vefat ettiği verisi iletilmiş olan katılımcılar için bu verinin iletildiği tarihi takip eden onuncu işgünü,

kabul edilir.

(3) Hak sahiplerine ödenmesi gereken tutarın hak sahipleri adına açılan yeni hesaba nakden intikal ettiği tarih, yürürlük tarihi kabul edilir.

(4) Birinci fıkra kapsamında, hak sahiplerine ödenmesi gereken tutarın yatırıma yönlendirildiği fonlardan yapılacak kesinti dışında bir kesinti yapılamaz. Bu kesinti, eski sözleşmenin bağlı olduğu planda belirlenmiş orandır.

(5) Hak sahiplerine ödenmesi gereken tutarın yeni hesaba nakden intikal ettiği tarihten sonra eski sözleşme için varsa intikal etmemiş devlet katkısı bulunması halinde, bu tutarlara ilişkin olarak bireysel emeklilik sisteminde devlet katkısı hakkındaki mevzuat hükümleri uyarınca hesaplanan tutar, katkı payları, zararların karşılanması kapsamında yapılan ödemeler de yeni hesaba aktarılır.

(6) Sistem Yönetmeliğinin 26/A maddesinin dördüncü fıkrası kapsamında oluşturulan sorgulama alanında hak sahiplerince aranmayan paralar başlığı altında yeni hesaba nakden intikal eden tutar bilgisi ile bu tutarın son yatırım tercihi ile uyumlu standart ya da katılım standart fonlarda yatırıma yönlendirildiği bilgisi yer alır.

(7) Sistem Yönetmeliğinin 26/A maddesinin yürürlük tarihinden önce hak sahiplerince aranmayan paralara ilişkin olarak bu maddenin yürürlük tarihini takip eden iki ay içinde birinci fıkra kapsamında işlem tesis edilir. Müteakip işlemler, ikinci fıkra kapsamındaki ödemeyi gerektiren tarih esas alınarak gerçekleştirilir.”

**Yürürlükten kaldırılan Genelgeler**

**MADDE 11**(1) Aşağıdaki Genelgeler yürürlükten kaldırılmıştır.

(a) 19/12/2008 tarihli ve 2008/35 sayılı Emeklilik İşlemleri Hakkında Genelge,

(b) 07/05/2008 tarihli ve 2008/13 sayılı Bireysel Emeklilik Hesaplarının Birleştirilmesi ve Birikimlerin Aktarılması Hakkında Genelge,

(c) 21/12/2015 tarihli ve 2015/56 sayılı Emeklilik Planlarında Katılımcılara Sağlanan Ek Faydalara İlişkin Genelge,

(ç) 17/06/2004 tarihli ve 2004/2 sayılı Emeklilik Şirketlerinin Faaliyetleri İle İlgili Olarak Emeklilik Gözetim Merkezine Gönderilecek Veri Setlerine İlişkin Genelge,

(d) 17/12/2004 tarihli ve 2004/6 sayılı Gözetime Esas Veri Kümesi (GEVK) Transfer Tanımlamalarına İlişkin Genelge,

(e) 17/12/2004 tarihli ve 2004/7 sayılı Emeklilik Şirketlerinin Faaliyetleri İle İlgili Olarak Emeklilik Gözetim Merkezine Gönderilecek Veri Setlerine İlişkin 2004/2 No’lu Genelgede Değişiklik Yapılması Hakkında Genelge,

(f) 22/06/2005 tarihli ve 2005/3 sayılı Gözetime Esas Veri Kümesi (GEVK) Transfer Tanımlamalarına İlişkin 2004/6 Nolu Genelgede Değişiklik Yapılması Hakkında Genelge,

(g) 17/06/2008 tarihli ve 2008/19 sayılı Emeklilik Gözetim Merkezi’ne Gönderilecek Gözetime Esas Verilere İlişkin Genelge.

**Yürürlük**

**MADDE 12**(1) Bu Genelgenin;

(a) 2 nci maddesi ile düzenlenen “OKS Kapsamında Kurulan Sözleşmeler İçin Yapılacak Tahsilatlar” başlıklı Birinci Bölümün 6 ncı maddesinin birinci fıkrası ile 7 nci ve 8 inci maddeleri 31/10/2019 tarihinde,

(b) Diğer hükümleri 30/06/2019 tarihinde yürürlüğe girer.

Ekler