BİREYSEL EMEKLİLİK ARACILARI SINAV, SİCİL VE LİSANS İŞLEMLERİ KILAVUZU

(Versiyon 3.0)

11.05.2021

EMEKLİLİK GÖZETİM MERKEZİ

İçindekiler

1. AMAÇ 2
2. KAPSAM 2
3. TANIMLAR 2
4. ARACI PORTALI 2
5. BİREYSEL EMEKLİLİK ARACILARI SINAVI (e-BEAS)'NA İLİŞKİN TEMEL ESAS VE İŞLEMLER 3
5.1 Sınava Başvuru İçin Aracı Adaylarında Aranan Nitelik ve Şartlar 3
5.2 Sınava İlişkin Başvurular 4
5.2.1. Emeklilik Şirketi Aracılığı ile Başvuru 4
5.2.2. Bireysel Başvuru 4
5.3 Sınav Ücreti ve Ücret İadesi 4
5.4 Başvuru Esnasında Alınan Bilgi ve Belgeler 5
5.5 Konu Muafiyeti 6
5.6 Başvuruların İncelenmesi 7
5.7 Sınav 7
5.7.1. Sınav Konuları 7
5.7.2. Sınav Giriş Belgesi 8
5.7.3. Sınav Yeri ve Süresi 8
5.7.4. Değerlendirme ve Puanlama Esasları 8
5.7.5. Sınav Sonuçlarının Duyurulması 8
5.7.6. Sınav Tarihi Değişikliği 8
5.7.7. Sınav İptali 8
5.7.8. Sınav Sonucuna İtiraz 9
5.7.9. Gözetmenlerin Yetki ve Sorumlulukları 9
5.7.10. Diğer Hususlar 10
6. LİSANS 10
6.1 Lisans Belgesi ve Sicile Kayıt 10
6.2 Lisans İptali 10
7. SATIŞ YETKİSİ 11
7.1 Satış Yetkisinin Kullanımına İlişkin Esaslar 11
7.2 Satış Yetkisi İptali 12
8. TAMAMLAYICI EĞİTİM PROGRAMI 12
8.1 Tamamlayıcı Eğitim Programı 12
8.2 Zorunlu Tamamlayıcı Eğitim Programına İlişkin Esaslar 12
9. GEÇİŞ HÜKMÜ 13
10. YÜRÜRLÜK 13
11. EKLER 13

1. AMAÇ

Bu kılavuzun amacı, 13 Haziran 2019 tarih ve 30800 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 13 Aralık 2019 tarihinde yürürlüğe giren Bireysel Emeklilik Aracıları Hakkında Yönetmelik'in (Yönetmelik) hükümleri kapsamında EGM tarafından bireysel emeklilik aracılarına yönelik sınav, lisans, sicil, satış yetkisi, tamamlayıcı eğitim ile anılan iş ve işlemlerin yürütüleceği aracı portalının oluşturulmasına ve kullanımına dair esas ve usulleri düzenlemektir.

2. KAPSAM

İşbu kılavuz, bireysel emeklilik aracılarına yönelik sınav, sicil, satış yetkisi, tamamlayıcı eğitim ve lisans süreçleri ile aracı adayları, aracılar, emeklilik şirketleri ve EGM tarafından tesis edilecek işlemlere ilişkin esas ve usulleri içermektedir.

3. TANIMLAR

a) Bakanlık: Hazine ve Maliye Bakanlığı
b) Kurum: Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu
c) EGM: Emeklilik Gözetim Merkezi,
d) e-BEAS: Mesleki yeterlilik ile bilgi ve becerilerin ölçülmesi amacıyla EGM tarafından düzenlenen Bireysel Emeklilik Aracılar Sınavı,
e) Aracı Portalı: Bireysel Emeklilik Aracılar Sınavı'na başvuru aşamasında kayıt olunan, sınav, aracılar sicili ve tamamlayıcı eğitime ilişkin olarak adayların, aracıların ve emeklilik şirketlerinin iş ve işlemlerini yürütecekleri elektronik bir platformdur.
f) Aday: Bireysel Emeklilik Aracılar Sınavı'na giren gerçek kişi,
g) Aracı: Emeklilik sözleşmelerine aracılık eden gerçek kişi,
h) İşveren: 31/5/2006 tarihli ve 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu kapsamındaki işveren ve işveren vekillerini,
i) Katılımcı: Emeklilik sözleşmesine göre ad ve soyad hesabına emeklilik şirketi nezdinde bireysel emeklilik hesabı açılan gerçek kişiyi,
j) Lisans: Sınavlarda başarılı olunması halinde, EGM tarafından verilen ve mesleki yeterliliği gösteren belgeyi,
k) Sicil: Emeklilik Gözetim Merkezince tutulan Bireysel Emeklilik Aracıları Sicilini
l) Güvenli elektronik iletişim aracı: Kısa mesaj, elektronik posta, internet, telefon, faks gibi saklanabilir her türlü iletişim yöntemi,
m) Şirket: 4632 sayılı Kanuna göre kurulmuş emeklilik şirketini

ifade eder.

4. ARACI PORTALI

Bireysel emeklilik aracıları sınavına başvuru aşamasında kayıt olunan, sınav, aracılar sicili ve tamamlayıcı eğitime ilişkin olarak adayların, aracıların ve emeklilik şirketlerinin iş ve işlemlerini yürütecekleri, sınav, sonuç, lisans, satış yetkisi ve tamamlayıcı eğitime ilişkin durumlarını takip edecekleri, adaylar, aracılar ve şirketler ile her türlü bilgi alışverişinin sağlanacağı EGM tarafından oluşturulmuş elektronik bir platformdur.

Anılan platforma, EGM'nin internet sitesinde (https://www.egm.org.tr) yer alan "Bireysel Emeklilik Aracıları Portalı"'ndan erişim sağlanabilir, sınava ilk defa başvuracak adaylar e-Devlet üzerinden TC kimlik numarası ve şifresiyle giriş yaparak Portal'a kayıt olurlar.

- Sınav başvurusu ve sınav tarihi seçimi,
- Sınava giriş,
- Satış yetkisi başvurusu,
- Tamamlayıcı eğitim programına katılım,
- Sınav sonucu, lisans, satış yetkisi takibi ve işlemleri,
- Sınav giriş, sonuç belgeleri ile lisans belgesinin temini

portal üzerinden yapılır.

Portal'ın kullanımına ilişkin EGM tarafından hazırlanan teknik doküman niteliğinde olan "Bireysel Emeklilik Aracıları Portalı Rehberi" EK-1'de yer almaktadır.

5. BİREYSEL EMEKLİLİK ARACILARI SINAVI (e-BEAS)'NA İLİŞKİN TEMEL ESAS VE İŞLEMLER

e-BEAS, esas olarak; adayların bilgisayar veya mobil cihazları aracılığı ile e-Devlet üzerinden giriş yaptıkları platformda online olarak uzaktan yapılır. Ancak gerekli hallerde EGM tarafından yerinde sınav da gerçekleştirilebilir. Sınava ilişkin temel esas ve işlemler bu bölümde açıklanmış olup sınava uzaktan katılım için gerekli teknik gereksinimlere portal üzerinden ulaşılır.

5.1 Sınava Başvuru İçin Aracı Adaylarında Aranan Nitelik ve Şartlar

Bireysel emeklilik aracısı olmak isteyenler, mesleki yeterlilik ile bilgi ve becerilerinin ölçülmesi amacıyla EGM tarafından düzenlenen bireysel emeklilik aracıları sınavına tabi tutulur.

e-BEAS'a girecek olan kişilerde aşağıdaki nitelikler aranır;

- Medeni hakları kullanma ehliyetine sahip olmak,
- 4632 sayılı Kanunun 8 inci maddesinin dördüncü fıkrasının (g) bendinin (3) numaralı alt bendinde belirtilen suçlardan mahkûm olmamak,
- Müflis veya konkordato ilan etmiş olmamak,
- Aşağıda belirtilen şartlardan en az birine sahip olmak:

  1) En az dört yıllık yükseköğretim kurumu mezunu olmak,
  2) İki yıllık bankacılık, sigortacılık, borsa ve finans, finans, işletme, maliye, menkul kıymetler ve sermaye piyasası, muhasebe, para ve sermaye yönetimi, pazarlama ve satış yönetimi ön lisans programlarından veya Kurum tarafından uygun görülen benzer eğitim içeriğine sahip programlardan (Ek-2) mezun olmak,
  3) Lise veya dengi okul mezunu olmak ve şirketlerde, sigorta şirketlerinde, sigorta acentelerinde, sigorta brokerlerinde, bankalarda, sermaye piyasası aracı kurumlarında veya Kurum tarafından uygun görülen benzeri malî kuruluşlarda şirket personeli olarak sınav başvuru tarihi itibarıyla son üç yıl içinde toplam en az bir yıl süreyle çalışmış olmak ya da Kurum tarafından uygun görülen kamu istihdam programları kapsamında bireysel emeklilik aracılığına ilişkin kurs ve stajı başarıyla tamamlamış olmak.

Yukarıda belirtilen 1 ve 2 numaralı bentlerde yer alan kurum ve programlarda öğrenimine devam edenler de sınava girebilirler. Bu kişiler için sınavın geçerlilik süresi sınav sonuçlarının açıklandığı tarihten itibaren bir yıldır. Bu süre içinde mezuniyet belgesini EGM'ye ulaştırmayan kişilerin sınav sonucu geçersiz sayılır.

Sınava katılanlardan gerçek dışı beyanda bulunduğu veya sınava girme koşullarını taşımadığı sonradan anlaşılanlar ile sınavda kopya çektiği veya verdiği tespit edilenlerin sınavları geçersiz sayılır. Yönetmelik'in 14 üncü maddesinin 3. fıkrası hükmü gereği bu kişiler, üç yıl süreyle açılacak sınavlara giremez.

5.2 Sınava İlişkin Başvurular

Sınav tarihleri EGM tarafından belirlenir ve EGM'nin internet sitesinde duyurulur. Adaylar portal üzerinden sınav tarihini seçerek başvuru yaparlar.

Bir emeklilik şirketi aracılığıyla sınava girecek olan adaylar şirket aracılığı ile, bireysel olarak sınava girecek olan adaylar ise münferit olarak sınava başvururlar.

Portal üzerinden sınav tarihi seçilip, sınav ücreti ödendikten sonra sınav başvurusu değerlendirilmek üzere EGM'ye gönderilir. Sınav tarihinden 8 iş günü öncesine kadar aday tarafından en fazla 3 defa sınav tarihi değişikliği yapılabilir. Adaylar son seçilen tarihteki sınava atanır. Sınav tarihinden 6 iş günü öncesine kadar sınav tarihi kesinleşir ve ilgili durumdan sonra sınav tarihi değiştirilemez. Başvuruların incelenmesinden sonra başvurusu onaylanan adaylar sınav tarihinin kesinleşmesi ile birlikte sınava atanır.

5.2.1 Emeklilik Şirketi Aracılığı ile Başvuru

Bir emeklilik şirketi aracılığıyla sınava başvuran adaylar başvurularını portal üzerinden emeklilik şirketine iletir. Emeklilik şirketi portal üzerinden ulaşan başvurulara ilişkin bilgi ve belgelerin doğruluğunu kontrol eder, gerekli düzeltmeleri yapar ve adayların sınava gireceği tarihi seçer. Şirket, satış yetkisi alanında yer alan bilgileri doldurur ve bireysel emeklilik aracı adayının emeklilik ürünlerine ilişkin eğitimi başarıyla tamamladığına dair eğitim belgesini sistem üzerinden yükleyerek adayın başvurusunu onaylar. İlgili belgede şirket kaşe ve imza şartı aranmaz. Sınav ücreti emeklilik şirketi tarafından yatırılır. Şirket sınav ücretinin yatırıldığına ilişkin banka dekontunu portal üzerinden yükler ve EGM'ye gönderir.

5.2.2 Bireysel Başvuru

Bireysel başvuran adaylar, portal üzerinden başvuru sırasında istenen bilgileri doldurup, gerekli belgeleri yükledikten sonra duyurulan sınavlardan uygun olanı seçerek, sınav ücretini banka veya kredi kartı ile öderler ve başvuruyu portal üzerinden EGM'ye gönderir.

5.3 Sınav Ücreti ve Ücret İadesi

Sınav ücreti (KDV dahil); sınava ilk kez girenler için 540 TL, müteakip sınava giren adaylar için 270 TL'dir. Sınav ücretinin değişmesi halinde işbu kılavuzda güncelleme yapılmasının yanında Aracı Portalı'ndan veya diğer güvenli elektronik iletişim araçları ile de duyurulur.

Sınav ücreti, bireysel başvuruda bulunan adaylar tarafından banka veya kredi kartı ile, emeklilik şirketi aracılığı ile başvuran adaylar için ise emeklilik şirketi tarafından Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.'nin belirlediği hesaplarına ödenir. Ödeme yapılabilecek hesap bilgilerine portal üzerinden ulaşılabilir. Ödeme işlemlerinde bankadan kaynaklanabilecek gecikme ve hatalardan EGM sorumlu tutulamaz. Şirket, portal üzerinden dekontu yükleceği alanda yer alan bilgiler bölümünü doldurur ve EGM'ye sistem üzerinden gönderir.

Bireysel başvurularda, adayın gerekli nitelikleri taşımadığı veya başvurusunda eksik evrak olması gibi gerekçeleriyle reddedilen başvurularda sınav ücreti adayın ödeme yaptığı banka veya kredi kartına iade edilir.

Şirket aracılığıyla yapılan başvurunun reddedilmesi durumunda, sınav ücretinin adaylar adına şirket tarafından yatırılması nedeniyle, sınav ücretinin iade edilmesine ilişkin şirketten bir talep gelmedikçe ilgili kişilerin sınav ücreti girecekleri bir sonraki sınav ücretine veya sınav ücreti yatırılmamış başka bir adayın sınav ücretine mahsup edilebilir.

Sınav başvuru sürecinde seçilen sınav tarihinden 8 iş günü önceye kadar Portal üzerinden sınav tarihinde değişiklik yapılabilir, başvuru iptal edilebilir veya ücret iadesi talep edilebilir.

Aşağıdaki durumlarda sınav ücret iadesi söz konusu değildir;

- Sınavda başarısız olma,
- Sınav oturumuna geç kalma nedeniyle sınava alınmama,
- Kimliğini yanında bulundurmaması nedeniyle sınava alınmama,
-
- Online sınavın gerektirdiği teknik gereksinimler tamamlanmadığı için sınava girilememesi ,
- Aşağıdaki nedenlerle sınavı geçersiz sayılanlar,

    1. Sınava katılanlardan gerçek dışı beyanda bulunduğu veya sınava girme koşullarını taşımadığı sonradan anlaşılanlar ile sınavda kopya çektiğinin veya verdiğinin tespiti halinde,
    2. EGM tarafından sınav sorularının önceden bilindiğinin veya toplu kopya girişiminde bulunulduğunun tespiti halinde.

Şirket aracılığıyla yapılan başvurularda, sınav ücreti yatırılan bir adayın işten ayrılması durumunda ilgili kişi için ödenen sınav ücreti şirket aracılığıyla gelen başka bir adayın sınav ücretine mahsup edilebilir. Mahsup işleminin gerçekleştirilebilmesi için 'adayın işten ayrılması nedeniyle başvurusunun değerlendirmeye alınmaması' yönündeki şirket talebinin portal üzerinden, adayın gireceği sınav tarihinden bir önceki iş günü mesai saati bitimine kadar EGM'ye ulaştırılması gerekmektedir.

Ücret iadeleri ücret iadesi talebininin EGM'ye eksiksiz iletilmesini müteakip 10 iş günü içerisinde yapılır.

5.4 Başvuru Esnasında Alınan Bilgi ve Belgeler

Başvuru aşamasında istenen belgeler aşağıda yer almaktadır.

e-BEAS başvuru formu portal üzerinden eksiksiz doldurulur. Sınava ilk defa girecek olan tüm adayların başvuru sırasında aşağıda yer alan belgeleri ilgili alanlara eksiksiz olarak eklemeleri gerekmektedir.

a) Mezuniyet durumunu gösteren e-Devlet üzerinden alınmış diploma veya geçici mezuniyet belgesi ya da ilgili belgelerin onaylı bir örneği, Yönetmelik'in 5. maddesinin 2. fıkrası gereği sınava girecek olan kişiler için, mezuniyet durumunu gösterir belge yerine, öğrenci oldukları eğitim kurumu veya e-Devlet üzerinden öğrenci olduklarını gösterir öğrenci belgesi, sınava girecek olan yabancı uyruklu adaylardan veya diplomasını Türkiye dışında bir öğrenim kurumundan almış olanlardan Yükseköğretim Kurulu tarafından verilecek denklik belgesinin onaylı bir örneği,

b) başvuru tarihinden en fazla altı ay önce alınmış arşiv kaydı içeren adli sicil belgesini,

c)
1 adet fotoğraf son altı ay içinde çekilmiş,

En az lise veya dengi okul mezunu olan kişiler yukarıda yer alan belgelere ek olarak aşağıdaki belgeleri de eklerler.

Yönetmelik'in 4. maddesi 3. fıkrasında sayılan kurumlar nezdinde şirket personeli olarak çalışmış olduklarını belgeleyecek adaylar:

d) Sınava başvuru yaptıkları tarih itibarıyla son üç yıl içinde toplam en az bir yıl süreyle Yönetmelik'in 4. maddesi 3. fıkrasında sayılan kurumlar nezdinde çalışmış olduklarını gösterir (www.turkiye.gov.tr),(www.sgk.gov.tr) internet sitesinden veya Sosyal Güvenlik Kurumu'ndan alınmış sigortalı hizmet dökümü, bir sandığa bağlı olunması halinde ilgili sandıktan alınan hizmet dökümü belgesi,

e) Sınava başvuru yapılan tarih itibarıyla son üç yıl içinde toplamda en az bir yıl süreyle çalışılmış olan kurum veya ilgili emeklilik şirketi yetkilileri tarafından imzalanmış belge (**EK-3, EK-4**) veya asgari EK-3, EK-4'deki bilgileri içeren çalışma belgesi

Yönetmelik'in 4. maddesi 3. fıkrasında belirtildiği şekilde kurs veya staj programını başarıyla tamamladığını belgeleyecek adaylar:

f) Kurum tarafından uygun görülen kamu istihdam programları kapsamında bireysel emeklilik aracılığına ilişkin kurs veya stajı başarıyla tamamladığını gösteren belge,

Başvuru belgelerinde soyadı uyuşmazlığının varlığı halinde, evlilik cüzdanının, "önceki soyadı" bölümünün dolu olduğu fotoğraflı nüfus cüzdanının, soyadı değişikliğine ilişkin mahkeme kararının bir fotokopisinin veya e-Devlet üzerinden alınan vukuatlı nüfus kayıt örneğinin eklenmesi gerekmektedir.

Onaylı belgeden kasıt noter veya ilgili resmi kurum onaylı belge olmakla birlikte, şirket aracılığıyla yapılan başvurularda aşağıda belirtilen durumlarda ilgili belge onaylı olarak kabul edilir:

- Eğitim durumunu gösteren belgenin, şirketin veya ilgili resmi kurumun "Aslı Gibidir" kaşe ve imzalı bir örneği,
- Denklik belgesinin, şirketin "Aslı Gibidir" kaşe ve imzalı bir örneği.
- Yalnızca müteakip başvurularda geçerli olmak üzere, sınava başvuru yapılan tarih itibarıyla son üç yıl içinde toplamda en az bir yıl süreyle çalışılmış olan kurum tarafından imzalanmış çalışma belgesinin (EK-3) veya aracı kurum sahibi/ortağı olarak görev yapan kişiler için ilgili sigorta/emeklilik şirketi yetkilileri tarafından imzalanmış çalışma belgesinin (EK-4) veya asgari EK-3, EK-4'deki bilgileri içeren çalışma belgesinin, şirketin "Aslı Gibidir" kaşe ve imzalı bir örneği.

Şirket, başvuru sırasında eklenen başvuru belgelerinin aslının aynısı olduğunu taahhüt eder.

e-BEAS'a tekrar girmek üzere başvuracak adaylar portal üzerinden yeniden başvururlar. Önceki başvuruda beyan edilen bilgi ve belgeler yeni başvuruda hazır olarak gelir. Önceki başvuruda eklenen bilgi ve belgelerin güncel olması durumunda tekrar bir belge eklenmesine gerek bulunmamaktadır. Bilgi ve belgelerde değişiklik olması durumunda bilgilerin güncellenmesi ve değişikliği gösterir belgenin başvuru sırasında belirtilen alanlara eklenmesi gerekmektedir.

Yönetmelik'in 4. maddesi 3. fıkrasında sayılan kurumlar nezdinde çalışma kriteri, her başvuruda sınav başvuru tarihi itibarı ile yeniden değerlendirilir. Bu kapsamda, Yönetmelik'in 4. maddesi 3. fıkrasında sayılan kurumlar nezdinde şirket personeli olarak sınav başvuru tarihi itibarı ile son 3 yıl içinde toplam en az bir yıl süreyle çalışmış olduklarını belgeleyecek adayların, her başvurularında d), e) ve f) bendinde yer alan belgeleri başvurularına eklemeleri gerekir.

5.5 Konu Muafiyeti

Sigortacılık Eğitim Merkezi (SEGEM) tarafından yapılan teknik personel sınavında başarılı olduğunu belgeleyen bireysel emeklilik aracı adayları e-BEAS sınavı "Sigortacılık" konusundan

muaf tutulur. Adayın muafiyetten yaralanabilmesi için; SEGEM teknik personel yeterlilik sertifikasının şirket veya ilgili resmi kurum tarafından "Aslı Gibidir" kaşeli ve imzalı veya noter onaylı veya barkodlu bir örneğinin e-BEAS sınavı başvuru aşamasında Portal üzerinden ilgili alana eklenmesi gerekir.

5.6 Başvuruların İncelenmesi

Yapılan başvurular EGM tarafından incelemeye tabi tutulur. Başvurusu onaylanan adaylara portal üzerinden veya diğer güvenli elektronik iletişim araçları ile bilgilendirme yapılır.

Başvurular aşağıdaki hususlardan herhangi birinin varlığı halinde reddedilir.

a) Adayların Yönetmelik'in 4 üncü maddesinin 1 inci fıkrasının (d) bendi dışındaki aranan nitelikleri taşımaması,
b) Başvuru bilgi ve belgelerinin eksik veya yanıltıcı olduğu, gerçeği yansıtmadığının anlaşılması

Başvurunun reddedilmesi halinde durum gerekçesi portal üzerinden veya diğer güvenli elektronik iletişim araçları ile şirket aracılığıyla başvuruldu ise şirkete, bireysel başvuru ise adaylara bildirilir.

EGM tarafından başvurunun red edildiği tarihten itibaren 3 ay süre içerisinde başvuru belgelerindeki eksiklik ve hataların giderilmesi beklenir, ilgili sürede eksikliğin tamamlanarak EGM'ye portal üzerinden iletilmemesi durumunda başvuru EGM tarafından iptal edilebilir ve başvurunun iptal edilmesi durumunda 5.3'deki ücret iadesi süreci işletilir. Başvuru girildiği tarihten itibaren 6 ay içerisinde EGM onayına iletilmez ise başvuru EGM tarafından iptal edilebilir.

5.7 Sınav

5.7.1 Sınav Konuları

Sınav altı konu başlığında toplam yüz adet sorudan oluşur, sorular çoktan seçmelidir. Her aday için farklı soru seti oluşturulur ve sorularda şıkların dizilimi de farklılık gösterir.

Sınav konuları aşağıdaki başlıklardan oluşur.

a) Temel İşletme ve İktisat
b) Finans ve Yatırım Araçları
c) Sigortacılık
d) Satış Yönetimi ve Pazarlama
e) Katılım Esaslı Bireysel Emeklilik
f) Emeklilik Sistemleri, Bireysel Emeklilik Sistemiyle İlgili Mevzuat ve İlgili Diğer Mevzuat

Tüm sorular eşit ağırlıklıdır. Her bölümün içerdiği soru sayısı aşağıdaki gibidir.

SINAV KONULARI	SORU SAYISI
Temel İşletme ve İktisat	5
Finans ve Yatırım Araçları	15
Sigortacılık	5
Satış Yönetimi ve Pazarlama	15
Katılım Esaslı Bireysel Emeklilik	15
Emeklilik Sistemleri, Bireysel Emeklilik Sistemiyle İlgili Mevzuat ve İlgili Diğer Mevzuat	45
TOPLAM	**100**

5.5. madde kapsamında Sigortacılık konusundan muaf olacak adayların bu konudaki soruları doğru yanıtladığı kabul edilir. Bu kapsamda, Sigortacılık konusundan muaf olan adaylar sınavda 95

sorudan sorumlu tutulur.Katılım bireysel emeklilik esasları ve uygulamasına ilişkin konu ve soruların içeriği ve formatı Kurum onayına tabidir.

5.7.2 Sınav Giriş Belgesi

e-BEAS'a girmesi uygun bulunan adaylar, sınav duyuru ve sınav kesinleşmesine ilişkin yapılan bilgilendirme tarihinden itibaren portal üzerinden sınav giriş belgelerini görüntüleyebilirler.

5.7.3 Sınav Yeri ve Süresi

e-BEAS esas olarak uzaktan internet ortamında yapılır ancak gerekli hallerde EGM tarafından yerinde sınav da yapılır.

Sınav süresi, 5.5.maddesi kapsamında Sigortacılık konusundan muaf olan adaylar da dahil olmak üzere tüm adaylar için 90 dakikadır. Sınav süresi, sınav başlat butonuna basılması ile başlar.

Sınav başlama saatinde sınav oturumunda bulunmayan adaylar, sınav başladıktan sonra hiçbir şekilde sınava alınmazlar ve sınava girme haklarını kaybederler.

5.7.4 Değerlendirme ve Puanlama Esasları

e-BEAS sonuçlarının değerlendirilmesi EGM tarafından yapılır.

Sınavda başarılı sayılmak için alınan notun 100 üzerinden en az 65 olması gerekmektedir. Yanlış cevaplanan sorular doğru cevapları etkilemez.

Sigortacılık konusundan muaf olacak adayların bu konudaki soruları doğru yanıtladığı kabul edilir ve beş puan otomatik olarak sınav sonucuna eklenerek sınav notu oluşturulur.

5.7.5 Sınav Sonuçlarının Duyurulması

Sınav sonuçları sınav tarihini takip eden en geç beşinci iş gününde açıklanır. Sınav sonuçlarına portal üzerinden erişilebilir ve sınav sonuç belgesi portal üzerinden temin edilebilir. Fatura, bireysel başvuran adayların portal üzerindeki iletişim bilgilerinde yer alan e-posta adresine gönderilir.

5.7.6 Sınav Tarihi Değişikliği

Aday ve şirket sınav başvuru sürecinde seçtiği sınav tarihinden 8. işgünü önceye kadar portaldan, sınav tarihinde değişiklik yapabilir veya başvuruyu iptal edebilir ve ücret iadesi talep edebilir.
Sınav tarihinden 6. iş günü öncesine kadar sınav tarihi kesinleşir, sınav iptali yapılamaz ve adaya sınav ücreti iade edilmez.

5.7.7 Sınav İptali

EGM tarafından belirlenen sınav tarihleri sınavın yapılacağı tarihten en az 5 işgünü öncesinde EGM'nin internet sitesinde duyurulur. Sınavı kesinleşen adaylara portaldan veya diğer güvenli elektronik iletişim araçları ile bilgilendirme yapılır. Duyuru ve bilgilendirme sonrasında sınav tarihi ve saatinde meydana gelebilecek değişiklikler yine aynı yöntemler ile bildirilir.

Aşağıdaki durumların gerçekleşmesi halinde adayların sınavları geçersiz sayılır;

a) Sınava katılanlardan gerçek dışı beyanda bulunduğu, sınava girme koşullarını taşımadığı sonradan anlaşılanlar ile sınavlarda kopya çektiği veya verdiği tespit edilenlerin sınavları geçersiz sayılır. Bu kişiler, üç yıl süreyle açılacak sınavlara giremezler.

b) EGM, aday soru setinin önceden bilindiğinin, toplu veya bireysel kopya girişiminde bulunulduğunun tespiti halinde, katılanların tümünün veya kopya girişiminde bulunan adayların sınavını geçersiz sayar.
c) Sınav esnasında ve sonrasında, adayın; genel kabul görmüş hal, davranışlara aykırı davranması, sınav güvenliğini ihlal edecek hareketlerde bulunması durumunda gözetmen adayı sözlü veya yazılı uyarır, adayın ilgili tutumunu devam ettirmesi halinde ise sınavı geçersiz sayılır.

Sınavın gerçekleştirilmesine engel teşkil eden olay veya koşulların ortaya çıkması, açılan sınavın belirlenen doluluk oranına ulaşmaması ya da teknik aksaklıkların oluşması halinde EGM tüm adayların veya etkilenen aday veya adayların sınavını iptal edebilir. Sınavın EGM tarafından iptal edilmesi halinde; şirkete ve bireysel başvuran adaylara yeni bir sınav hakkı tanınır. İlgili durum portal üzerinden veya diğer güvenli elektronik iletişim araçları ile bildirildikten sonra yeni bir sınav tarihi seçilebilir veya başvurularına ilişkin portal üzerinden iptal talebi iletilebilir. İptal talebinin iletilmesi durumunda, 5.3'deki ücret iadesi süreci işletilir.

5.7.8 Sınav Sonucuna İtiraz

e-BEAS'ta başarısız olan adaylar, sınav sayısında herhangi bir sınırlama olmaksızın yeniden sınava girebilir, sınav sonuçlarına itiraz edebilir.

Sınav sonucuna itiraz, sonuçların portal üzerinden açıklandığı tarihten itibaren 10 iş günü içinde, esas olarak portaldan "İtiraz Süreci" alanından veya EGM'nin belirlediği diğer güvenli elektronik iletişim araçları üzerinden yapılır. Süresi içerisinde yapılan itirazlar, ödemeye ilişkin banka dekontunun EGM'ye iletilmesi durumunda, itiraz başvuru tarihindeki sınava ilk kez girenler için belirlenen sınav ücretinin %10'u olan itiraz ücretinin ödenmesini takip eden 30 gün içinde itiraz komisyonu tarafından incelenip karara bağlanır ve sonuç itiraz edene portal veya diğer güvenli elektronik iletişim araçları üzerinden bildirilir.

İtiraz sürecinde itiraza neden olan husus açıkça yazılmalıdır. İtiraz, sınav sorularına yönelik ise itiraz edilen soru numarası belirtilmelidir.

5.7.9 Gözetmenlerin Yetki ve Sorumlulukları

Sınavda gözetmenlerin yetki ve sorumlulukları aşağıda yer almaktadır;

a) Sınava giren kişi ile başvuru aşamasındaki fotoğrafı karşılaştırmak ve sınava giren kişinin başvuran ile aynı kişi olup olmadığını kontrol etmek,

b) Sınav sürecini başlatmak,

c) Sınav süreci boyunca adayları gözlemlemek, adayların gözetmen tarafından gözlemlenmesine engel oluşturabilecek durumların veya sınava uygun bulunmayan hal, hareket ve davranışların olması durumunda sözlü veya yazılı olarak adaylara uyarıda bulunmak, ilgili durumun devam etmesi durumunda adayın sınavını iptal etmek ve konuyla ilgili tutanak tutmak,

d) Olası teknik aksaklıklar nedeniyle (internet veya elektirik kesintisi vb) ara vermek zorunda kalan adayın teknik destek almasını ve sınava devam etmesini sağlamak,

e) Olası teknik aksaklıklar sınavın yapılmasını engelleyecek derecede süre kaybına sebebiyet verecek ise sınavı iptal etmek, konuyla ilgili tutanak düzenlemek,

f) Sınavda kopya çekme veya verme hususlarının tespiti halinde ilgili adayın sınavını geçersiz kılmak ve konuyla ilgili tutanak düzenlemek,

g) Sınav öncesi sınav yeri ve bilgisayarların güvenliğini kontrol etmek,

h) Aday soru setinin önceden bilindiğinin veya toplu kopya girişiminde bulunulduğunun tespiti halinde, katılanların tümü veya bir kısmı için geçerli olmak üzere sınavı geçersiz kılmak ve konuyla ilgili tutanak düzenlemek,

5.7.10 Diğer Hususlar

Sınava giren adaylar sınav esnasında bulundukları ortamda çağrı cihazı, cep telefonu, hesap makinesi vb. haberleşme araçları ile basılı veya yazılı doküman veya sınava girdiği bilgisayar haricinde başka bir bilgisayar bulunduramazlar. Aksi durumların tespitinde bu adaylar sınava dahil edilmezler. Gerektiği durumlarda sınav ortamına yüklü olan hesap makinesi programı kullanılabilir.

6. LİSANS

6.1 Lisans Belgesi ve Sicile Kayıt

Yönetmelik'in 6 ncı maddesi gereği, aynı yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrasında aranan şartları taşıyan kişilere mesleki yeterliliklerini gösteren bireysel emeklilik aracılığı lisans belgesi verilir. Lisans belgesi almaya hak kazanan kişiler, portal üzerinden lisans belgesine ulaşabilir. Yönetmelik'in 5 inci maddesinin ikinci fıkrası kapsamında sınava giren ve başarılı olan adayların, sınav sonucunun açıklandığı tarihten itibaren bir yıl içinde lisans belgelerini almak için mezuniyet durumunu gösteren e-Devlet üzerinden alınmış diplomasını veya geçici mezuniyet belgesini ya da ilgili belgelerin onaylı bir örneğini EGM'ye göndermesi gerekmektedir.

Lisans alan aracılar; EGM nezdinde tutulan sicile kaydedilir ve aracılara, aracılık faaliyetlerinde kullanmak üzere bir sicil numarası verilir. Sicil numarası lisans alma tarihi itibarıyla portal üzerinden "Aracı Bilgilerim" alanında yer alan "Aracı Sicil Numarası"ndan görüntülenebilir.

6.2 Lisans İptali

Aşağıda yer alan hususların tespiti halinde aracıların lisansları iptal edilir ve Yönetmelik'in 14. maddesi hükmü gereği yaptırımlar uygulanır.

a) Tamamlayıcı eğitim programına aralıksız üç dönem katılmadığı,
b) Satış yetkisi olmadan işlem yaptığı ve yapılan uyarıya rağmen aynı fiili tekrarladığı,
c) Satış yetkisini başkasına kullandıranlar ile yetkisiz kişilerce yapılmış satışları kendisi yapmış gibi gösterdiği
d) Yönetmelik'in 11. maddesinin 1. ve 2. fıkraları hükümlerine aykırı hareket etmesi nedeniyle lisansı askıya alınan ve satış yetkisi durdurulan aracıların lisansının askıya alınmasını gerektiren fiilin üç yıl içinde tekrarını gerçekleştirdiği,
e) Yönetmelik'in 13. maddesi hükümlerine aykırı iş ve işlem yaptığı,
f) Sicile kayıt için bu Yönetmelikte aranan şartları haiz olmadığı veya sonradan kaybettiği,
g) Bireysel emeklilik aracısı olarak çalışırken yapmış olduğu işlemlerden dolayı ilgili Cumhuriyet Başsavcılığına intikal ettirilen bir ihbar veya şikâyet sonucunda, mahkûmiyetine karar verilen ve bu kararın kesinleştiği

tespit edilen aracıların lisansı iptal edilir.

Yukarıda (a) bendinde belirtilen aracıların listesi, Kuruma güvenli elektronik iletişim araçlarıyla gönderilir. Ayrıca, ilgili aracılara portaldan veya diğer güvenli elektronik iletişim araçları ile bilgilendirme yapılır.

(b), (c), (d), (e) ve (f) bentlerinde belirtilen aracılar için lisans iptali işlemi uygulanmadan önce ilgili kişilerin savunması EGM tarafından alınır. Savunma istendiğine ilişkin yazının portal veya diğer güvenli elektronik iletişim araçları üzerinden tebliğ edildiği tarihten itibaren bir ay içinde aracı tarafından yine portal üzerinden veya EGM'nin belirlediği diğer güvenli elektronik iletişim araçları ile

savunma gönderilmemesi hâlinde savunma hakkından feragat edildiği kabul edilir. Savunmanın EGM'ye ulaştığı tarihi veya savunma hakkından feragat edildiği hallerde süre bitimini müteakip bir ay içinde değerlendirme tamamlanır ve sonuç EGM tarafından Kuruma bildirilir. Evrakların eksiksiz olarak ulaşmasının ardından Kurum tarafından nihai karar verilir ve EGM'ye iletilir. Kurum tarafından verilen karar, EGM tarafından bireysel emeklilik aracısına ve varsa ilgili emeklilik şirketine posta veya portal yada diğer güvenli elektronik iletişim araçları üzerinden bildirilir.
(a) bendine konu olarak lisansı iptal edilen aracılar hariç lisansı iptal edilen bireysel emeklilik aracıları, lisans iptaline dair bildirimin kendisine tebliğ edildiği tarihinden itibaren üç yıl içinde açılacak sınavlara giremez. Kendi isteği ile meslekten ayrılan bireysel emeklilik aracılarının lisansı aracının veya bir şirketin adına aracılık yapan aracılar için ilgili şirketin EGM'ye portal üzerinden yapacağı bildirime istinaden iptal edilir.

Lisansı iptal edilen aracıların satış yetkisi otomatik olarak iptal olur.

7. SATIŞ YETKİSİ

Satış yetkisi; lisans alan aracıların çalıştığı şirketin sözleşmelerine aracılık edebilmeleri için EGM tarafından tanımlanan yetkidir.

Lisans alan aracıların satış yetkisi almak için sözleşmelerine aracılık edeceği şirket tarafından emeklilik ürünlerine ilişkin verilecek eğitimleri başarıyla tamamlamaları gerekmektedir. Eğitimleri başarılı ile tamamlayan aracılar için emeklilik şirketi tarafından satış yetkisi için EGM'ye başvurulur.

Emeklilik şirketi satış yetkisi alacağı aracı için;

- Başvuru tarihinden en fazla altı ay önce alınmış arşiv kaydı içeren adli sicil belgesini,
- Aracılık yapacağı şirketin emeklilik ürünlerine ilişkin eğitimlerini tamamladığına dair ürün eğitim belgesini, (Şirket aracılığıyla sınava giren adaylar için başvuru aşamasında ilgili belgenin iletilmesi durumunda tekrar talep edilmez.)
- Yabancı uyruklu aracılar için çalışma izin belgesini,
- Sigorta brokerleri nezdinde çalışan aracıları ise temsil ettikleri katılımcı veya işverenler için teklif alacakları tüm emeklilik şirketlerinden, şirketin emeklilik ürünlerine ilişkin eğitimlerini tamamladığına dair ürün eğitim belgesini,

portal üzerinden yükler, aracı kurum bilgileri alanını doldurur ve satış yetkisi başvurusunu EGM'ye onaya gönderir.
Satış yetkisi talebi yapılan aracı için ilgili başvuru tarihi itibarı ile en fazla altı ay önce alınmış arşiv kaydı içeren adli sicil belgesi daha önce EGM'ye iletilmiş ise tekrar talep edilmeyebilir.

EGM, emeklilik şirketi tarafından gönderilen satış yetkisi başvurusuna ilişkin gerekli incelemeleri yapar. Başvuru bilgi ve belgelerinin eksiksiz ve uygun olması halinde satış yetkisi başvurusu EGM tarafından onaylanır ve onaylandığı gün aracı satış yetkili hale gelir.

7.1 Satış Yetkisinin Kullanımına İlişkin Esaslar

Aracılar, satış yetkisi ve lisansı olmaksızın şirketin emeklilik sözleşmesine aracılık edemez ve sözleşme satışı gerçekleştiremez. Şirketler, bu konuda gerekli tedbirleri almakla yükümlüdür.

Aracılar, şirket adına katılımcılarla yapacağı her türlü iş ve işlemlerde, satış yetkisi ve lisansı olduğu gösterir bilgi ve belgeleri katılımcılara ibraz etmekle yükümlüdür.

Aracıların emeklilik şirketiyle yaptığı hizmet veya aracılık sözleşmesinin herhangi bir nedenle sona ermesi halinde, işten ayrılma bildirimin yedi iş günü içerisinde şirket tarafından EGM'ye iletilmesi gerekmektedir. Bildirimin EGM'ye ulaşmasını müteakip aracının satış yetkisi 2 iş günü içerisinde EGM tarafından iptal edilir.

Aracıların satış yetkisi ve lisans alma durumları; EGM'nin kurumsal internet sitesinde yer alan "Bireysel Emeklilik Aracıları Sicil ve Satış Yetkisi Sorgulaması" alanından görüntülenebilir.

7.2 Satış Yetkisi İptali

Tamamlayıcı eğitim programına bir dönem katılmayan aracıların satış yetkileri EGM tarafından iptal edilir. Satış yetkisi iptal edilen aracılara ve ilgili emeklilik şirketine portal veya diğer güvenli elektronik iletişim araçları üzerinden bilgilendirme yapılır.

Tamamlayıcı eğitim programına katılmama nedeniyle satış yetkisi iptal edilen aracıların satış yetkilerini tekrar alabilmeleri için güncel tamamlayıcı eğitim programına katılmaları ve şirketin aracı adına satış yetkisi başvurusunda bulunmaları gerekmektedir. Tekrar yapılan satış yetkisi başvurusunda şirket tarafından yukarıda 7 numaralı başlıkta belirtilen adımlar uygulanır. İlk başvuruda portala eklenen belgelerin güncel olması durumunda aynı belgeler başvuruya eklenebilir.

8. TAMAMLAYICI EĞİTİM PROGRAMI

8.1 Tamamlayıcı Eğitim Programı

Lisans belgesi alan kişilerin mesleki yeterlilik, bilgi ve becerilerinin devamlılığını sağlamak amacıyla EGM tarafından tamamlayıcı eğitim programları yapılmaktadır.

Bireysel Emeklilik Sürekli Eğitim Sistemi (BESES); biri katılımı zorunlu olan Tamamlayıcı Eğitim ve Bilgilendirme Sistemi (TEBS), diğeri ise katılımı isteğe bağlı olan Aracılara Yönelik Pratik Bilgilendirme Sistemi (APBS) olmak üzere iki bölümden oluşmaktadır.

a. TEBS; mevzuattaki güncel gelişmeler, dönemsel ekonomik veriler, dönemsel sosyal veriler, emeklilik yatırım fonları, katılım esaslı bireysel emeklilik ve alternatif yatırım araçlarından oluşmaktadır.

b. APBS ise; pazarlama ve satış faaliyetlerinde sıkça karşılaşılabilecek sorulara ve katılım esaslı bireysel emeklilik konularına yönelik pratik bilgiler sağlamaktadır.

Aracılar; eğitimlerini Portal üzerinden yer alan "Tamamlayıcı Eğitimlerim" alanından tamamlayabilir. EGM, her ayın on beşinci gününe kadar tamamlayıcı eğitim programının ilgili dönemine katılım için son tarihi bir sonraki ay içinde olanları, bireysel emeklilik aracılarına ilişkin listeyi, kurumsal internet sitesinde yayımlar. Bununla birlikte, tamamlayıcı eğitim programına ilişkin bilgilendirme ve hatırlatmalar EGM tarafından aracılara, portal üzerinden veya diğer güvenli elektronik iletişim araçları ile yapılır.

8.2 Zorunlu Tamamlayıcı Eğitim Programına İlişkin Esaslar

Tamamlayıcı eğitim programına katılım sağlamak, aracının sorumluluğundadır. Bununla birlikte, şirketler emeklilik sözleşmelerine aracılık eden veya bunları şirket adına yapan aracılarının tamamlayıcı eğitim programına katılımının sağlanması konusunda gerekli tedbirleri alır.

Aracıların, tamamlayıcı eğitim programlarından TEBS'e lisans alma tarihinden itibaren iki yıl içinde, takip eden dönemlerde ise her yıl yılda bir kez katılmaları gerekmektedir. Eğitimler düzenli aralıklarla güncellendiği için aracıların istedikleri bir anda eğitim alabilmeleri mümkündür ve önerilmektedir. Sadece dönem bitimine 1 aydan daha az bir süre varken eğitim alan aracılar, bir sonraki eğitimlerini ancak tamamladıkları eğitimden 1 ay sonra alabilecektir. İsteğe bağlı olan APBS için böyle bir kısıtlama bulunmamaktadır.

Tamamlayıcı eğitim programına aralıksız üç dönem katılmadığı tespit edilenlerin Lisansı başka bir işleme gerek kalmaksızın iptal edilir Lisansı iptal edilen aracılara ve bir emeklilik şirketine bağlı ise

ilgili emeklilik şirketine portal veya diğer güvenli elektronik iletişim araçları üzerinden bilgilendirme yapılır.

9. GEÇİŞ HÜKMÜ

Yönetmelik'in madde 9 hükümleri gereği; tanıtım kartı süreci kaldırılmıştır. Bu kapsamda, daha önce basılan tanıtım kartları aracılarından toplanmayacaktır.

10. YÜRÜRLÜK

İşbu kılavuz, Kurum tarafından onaylanmasını müteakip EGM tarafından kurumsal internet sitesinde kılavuzun duyurulması ile yürürlüğe girer. Kılavuzun eki olan "Aracı Portalı Kullanım Rehberi"nde yapılacak değişiklikler ayrıca Kurumun onayına tabi olmayıp portal üzerinden veya diğer güvenli elektronik iletişim araçları ile duyurulur.

5.7.1'de maddesindeki Katılım Esaslı Bireysel Emeklilik konusuna ilişkin ve de bu kapsamda diğer konularda yapılan soru değişiklikleri 19 Haziran 2021 tarihinde yürürlüğe girer.

11. EKLER

Ek 1 – Bireysel Emeklilik Aracıları Portalı Rehberi
Ek 2 – Kurum Tarafından Uygun Görülen Programlar Listesi
Ek 3 – Çalışma Belgesi
Ek 4 – Aracı Kurum Sahibi/Ortağı Olarak Görev Yapan Kişiler İçin Belge

BİREYSEL EMEKLİLİK ARACILARI PORTALI REHBERİ

(Versiyon 3.0)

11.05.2021

EMEKLİLİK GÖZETİM MERKEZİ

İçindekiler:

1. AMAÇ 3
2. KAPSAM 3
3. SÜREÇ İŞLEYİŞİ 3
3.1. Aracı Portalı'na Kayıt İşlemleri 3
3.2. Başvuru İşlemleri 4
3.3. Aracıya İlişkin Bilgi ve Belgeler 12
3.4. Satış Yetkisi 13
3.5. Tamamlayıcı Eğitim Programı 14
3.6. Emeklilik Şirketleri 14
4. DİĞER HUSUSLAR 15
5. YÜRÜRLÜK 15

1. AMAÇ

Bu rehberin amacı, EGM tarafından emeklilik şirketleri (şirket), aracı adayları ve bireysel emeklilik aracıları ile yürütülen sınav, sicil, lisans ve tamamlayıcı eğitim süreçlerinin dijital bir platform üzerinden yürütülmesi ve platformun işleyiş esaslarının tanımlanmasıdır.

2. KAPSAM

Bu rehber, Bireysel Emeklilik Aracıları (Aracı) Portalı (portal) üzerinden;

- Sınav başvurusu ve sınav tarih seçimi,
- Sınava giriş,
- Satış yetkisi başvurusu,
- Tamamlayıcı eğitim programına katılım,
- Sınav sonucu, lisans, satış yetkisi takibi ve işlemleri,
- Sınav giriş, sonuç belgeleri ile lisans belgesinin temini

işlemlerinin portal üzerinden yapılmasına ilişkin iş ve işlemleri kapsar.

3. SÜREÇ İŞLEYİŞİ

EGM tarafından şirketi, aracı adayları ve bireysel emeklilik aracıları ile yürütülen "sınav, sicil, lisans ve tamamlayıcı eğitim" süreçlerinin;

- Tüm adımlarının portal üzerinden değerlendirilmesi,
- Sürece ilişkin talep/bilgi/belge/onay ve beyanların portal üzerinden yürütülmesi,
- Süreçlerin otomatize edilmesi,
- Süreçlere ilişkin tüm aşamaların sistem üzerinden takip edilebilmesi,
- Süreç adımlarının kolaylaştırılarak kullanıcı dostu hale getirilmesi,
- Operasyonel yükün azaltılması,
- Dijital bir platform üzerinden yürütülmesi

için sistem değişikliği yapılmış, manuel yürüyen işlemler bu yeni portala entegre edilmiştir.

Portal üzerinden süreçlerin işleyişi ve süreç adımları, ekran görüntüleri ile aşağıda anlatılmıştır.

3.1. Aracı Portalı'na Kayıt İşlemleri

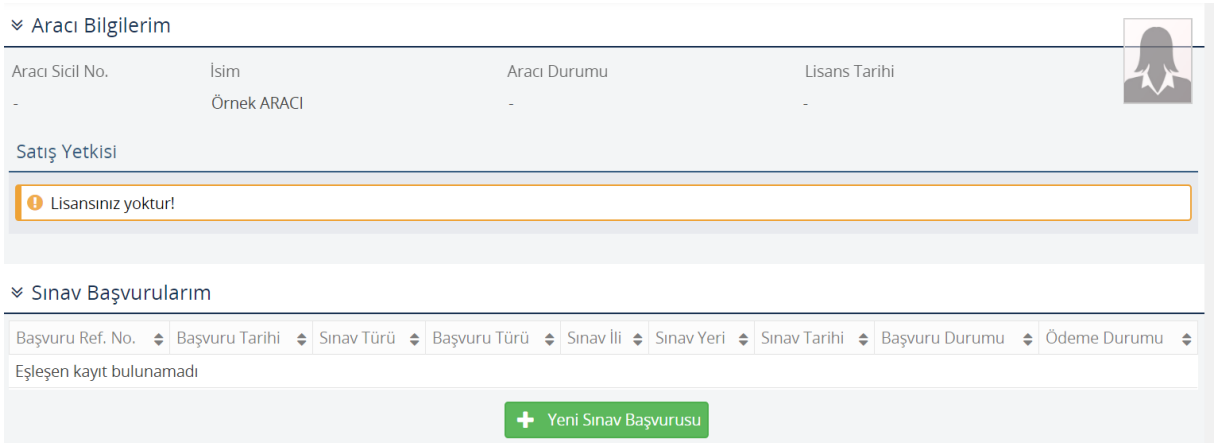
Aday ve aracıların süreçte yer alan işlemlerini gerçekleştirilebilmesi için portala kayıt olmaları gerekmektedir.

- EGM'nin internet sitesinde yer alan "Bireysel Emeklilik Aracı Portalı" alanından portala yönlendirilir,
- e-Devlet üzerinden TC kimlik numarası ve şifre ile giriş yapılarak portala kayıt olunur.

Portala kayıt olunabilmesi için e-Devlet aracılığı ile giriş yapılması zorunluluğu bulunmaktadır. Bu kapsamda, aday ve aracıların e-Devlet şifrelerini temin etmeleri gerekir.

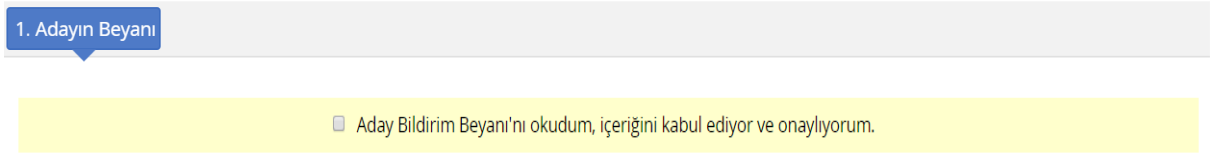
3.2. Başvuru İşlemleri

Bireysel emeklilik aracı adayı; sınav başvurusu, lisans, sicil, satış yetkisi ve tamamlayıcı eğitim bilgilerini portalda yer alan aşağıdaki ekrandan takip eder. "Yeni Sınav Başvuru" alanında Bireysel Emeklilik Aracıları Sınavı (e-BEAS)'na başvuru işlemi yapar. **(Şekil 1)**



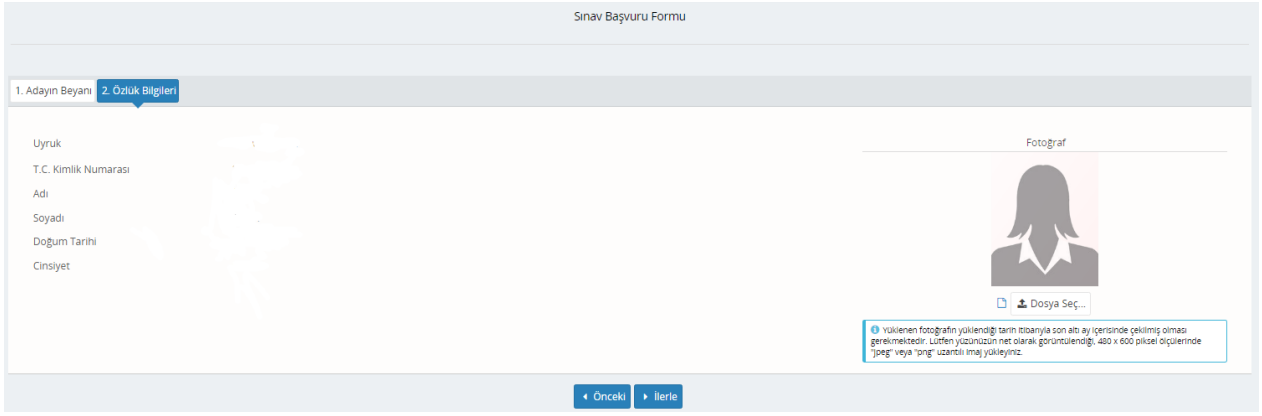
Şekil 1: Sınav Başvuru Adımı

Aday başvuru işlemini gerçekleştirmek için öncelikle “Aday Bildirim Beyanı”nı onaylamak zorundadır. İlgili beyan onaylanmadığı takdirde başvuru işlemine devam edilemez**. (Şekil 2)**



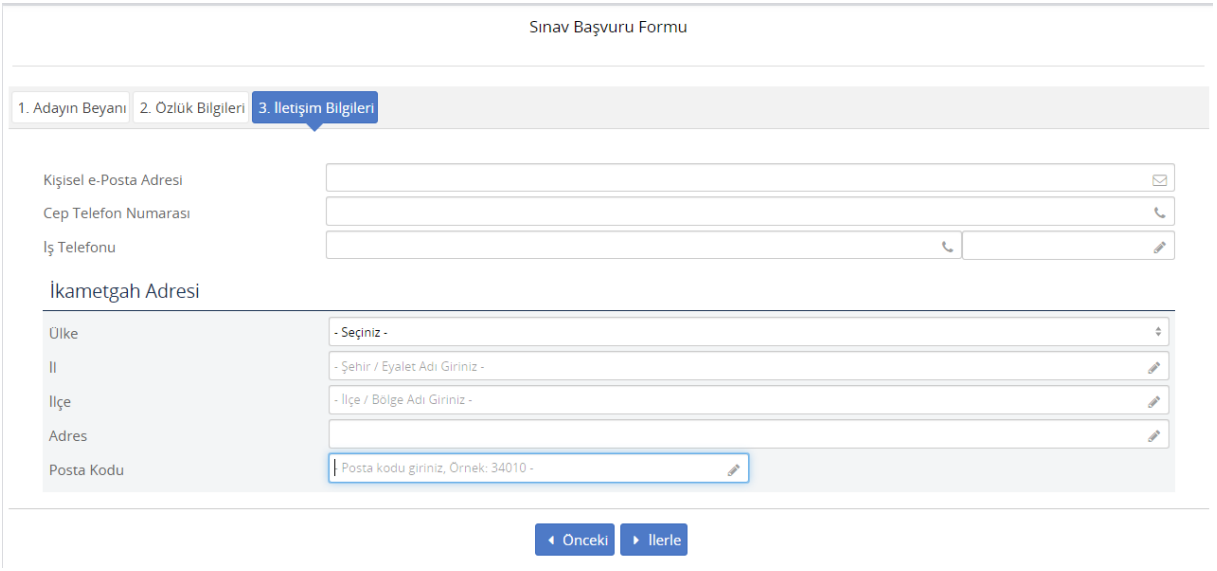
Şekil 2: Aday Bildirim Beyanı

“Aday Bildirim Beyanı”nı onaylandıktan sonra özlük bilgileri MERNİS’ten otomatik olarak gelir. **(Şekil 3)**



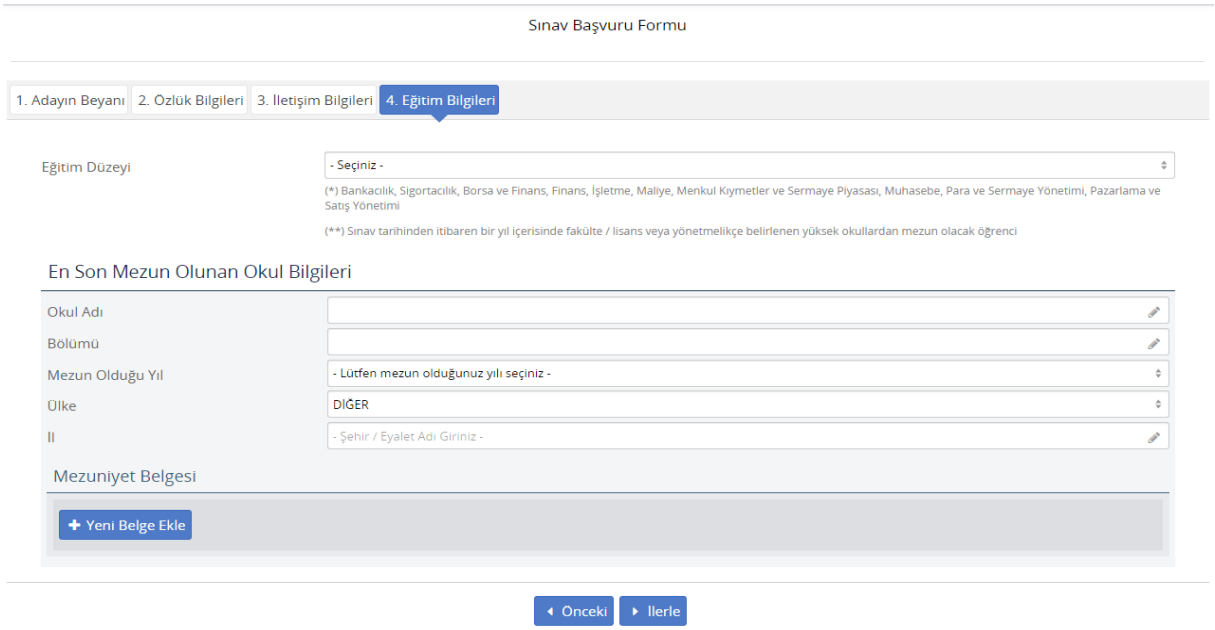
Şekil 3: Özlük Bilgileri

Aday, bilgilendirme yapılabilmesi için iletişim bilgilerini girer, kişisel e-posta adresini ve cep telefonu numarasına ilgisine göre aktivasyon şifresi ileterek doğrular. **(Şekil 4)**



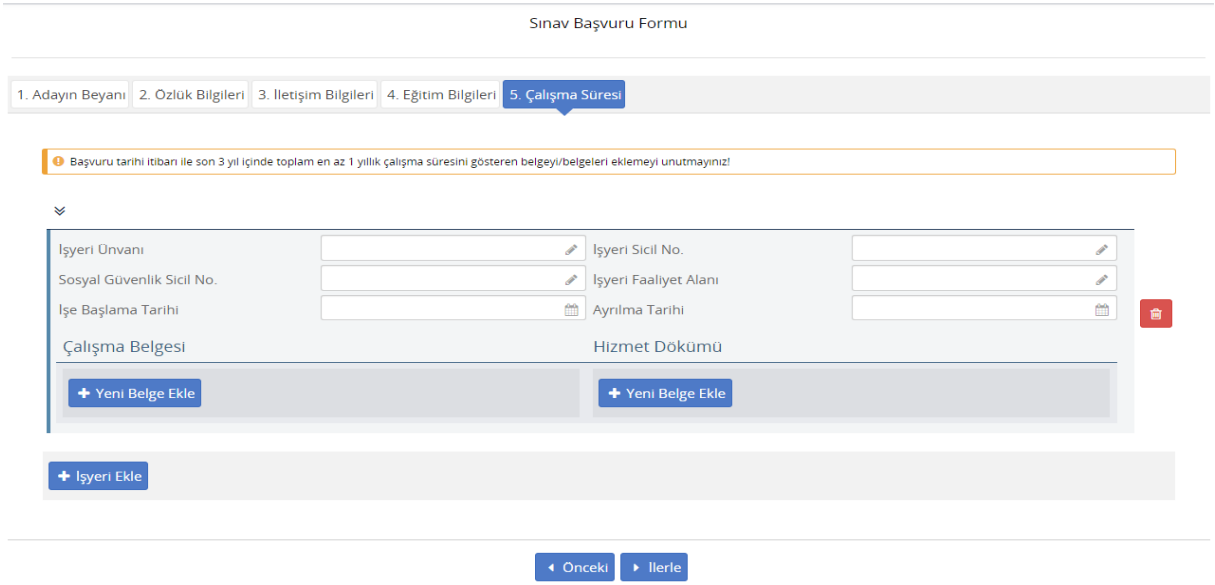
Şekil 4: İletişim Bilgileri

Aday, eğitim bilgilerini girer ve eğitim durumunu gösterir belgeyi ekler. **(Şekil 5)**



Şekil 5: Eğitim Bilgileri

Lise veya dengi okullardan mezun olan ve şirketlerde, sigorta şirketlerinde, sigorta acentelerinde, sigorta brokerlerinde, bankalarda, sermaye piyasası aracı kurumlarında veya Kurum tarafından uygun görülen benzeri malî kuruluşlarda şirket personeli olarak sınav başvuru tarihi itibarıyla son üç yıl içinde toplam en az bir yıl süreyle çalışmış olan adaylar, çalışma bilgilerini girer ve ilgili bilgileri gösterir “Çalışma Belgesi”ni ve “Hizmet Dökümü”nü ekler. **(Şekil 6)**

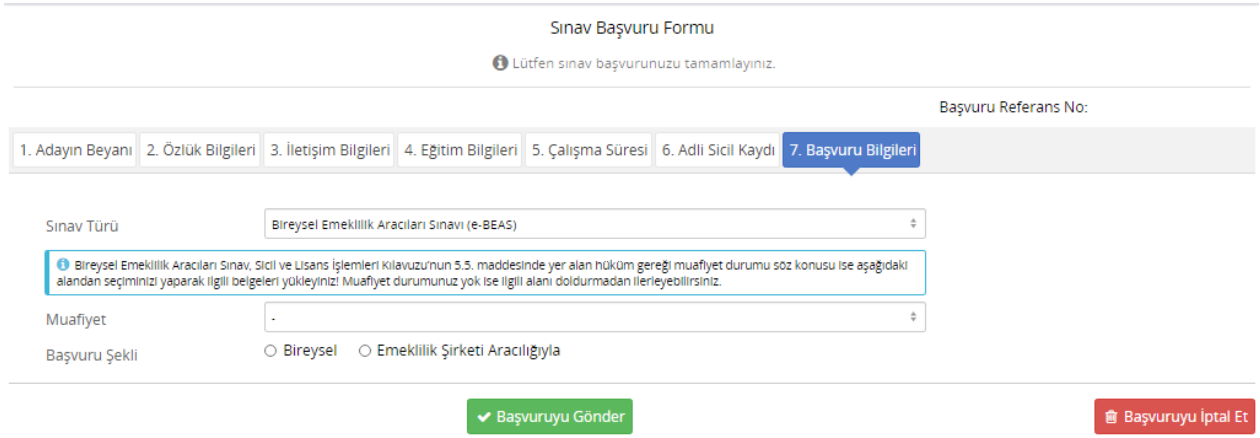


Şekil 6: Çalışma Süresi

Adaylar, başvuru tarihinden en fazla altı ay önce alınmış arşiv kaydı içeren adli sicil belge tarihini girer ve adli sicil belgesini ekler. **(Şekil 7)**

Şekil 7: Adli Sicil Kaydı

Aday, başvuru bilgileri alanından sınava bireysel veya emeklilik şirketi aracılığıyla gireceğine ve muafiyet durumuna ilişkin tercihini yapar. **(Şekil 8)**



Şekil 8: Başvuru Bilgileri

Aday, başvuru şeklinde “Bireysel” seçer ise; ,

- Açık rıza metnini görüntüler ve onay verir.
- e-BEAS Online Sınav Yönergesi ve Taahhütnamesi Metnini aşağıda belirtilen şekilde görüntüler ve onay verir.

ELEKTRONİK BİREYSEL EMEKLİLİK ARACILARI SINAVI (E-BEAS) ONLİNE SINAV YÖNERGESİ VE TAAHHÜTNAMESİ

e-BEAS’a ilişkin uygulama esasları ve süreçler Emeklilik Gözetim Merkezi (EGM) kurumsal internet sitesinde yer alan Bireysel Emeklilik Aracıları Sınav, Sicil ve Lisans İşlemleri Kılavuzu (Kılavuz)’nda yer almaktadır. Sınav başvurusu onaylanan adaylar Kılavuz ile iş bu taahhütnamede yer alan esaslara uymakla yükümlüdür.

Sınava tablet veya mobil ile giriş yapılamamaktadır, sınava bilgisayar ile giriş yapılabilmekte ve sınava gireceğiniz bilgisayarınızın işletim sisteminin Windows 8.1 ve üzeri olması ve sınav uygulamasına Chrome 88 üzeri, MS Edge 88 üzeri, Firefox 85 üzeri tarayıcılardan girmeniz gerekir. Ek olarak başvuru aşamasında sınava girilecek cihazın sınava giriş için yeterli teknik gereklilikleri karşılayıp karşılamadığını kontrol amacıyla teste tabi tutulması imkanı sağlanmıştır. Söz konusu teknik test;

- Bilgisayar donamının yeterliliği için; mikrofon, kamera ve internet hızı testi,
- Zoom Meeting ile güvenli sınav için Safe Exam Browser uygulamaların yüklenmesi ve
- Sınav programının testi

adımlarından oluşmaktadır.

Sınav oturumuna katılabilmeniz için gözetmenin sesini duymanız ve de gözetmenin de sizi duyması gerekmektedir. Sınav tarihinden önce mikrofonunuzun ve hoparlörünüzün çalıştığından emin olunuz. Mikrofon testinizi sınava kulaklık ile girmek yasak olduğundan lütfen kulaklık takmadan gerçekleştiriniz ve testi kulaklık takmadan başarı ile geçiniz. Aksi takdirde sınava girilmesi teknik olarak mümkün olmayacaktır.

Sınava girilecek cihazın teknik testi sınava başvuru esnasında veya sınavdan önceki herhangi bir zamanda Bireysel Emeklilik Aracıları Portalı (Portal) üzerinden “Sınava Girerken Kullanacağınız Cihazı Test Etmek İçin Tıklayınız” adımından giriş yaparak sağlanabilir. Sınava, teknik testin tüm adımlarından başarılı bir şekilde geçmiş ve işletim sistemi en az Windows 8.1 ve üzeri olan cihaz

ile ve sınav uygulamasına Chrome 88 üzeri, MS Edge 88 üzeri, Firefox 85 üzeri tarayıcılardan giriş yapmanız zorunludur, aksi takdirde sınava girilmesi teknik olarak mümkün olmayacak, sınava girme hakkı kaybedilecek ve ücret iadesi yapılmayacaktır. Teknik testin sonucunda geçilemeyen test adımlarının sağlanması için cihazda yapılması gerekli donanımsal ve yazılımsal değişiklik ve düzenlemeler adayın sorumluluğundadır. Diğer taraftan teknik testi geçen adayların kullanacağı bilgisayar veya kullanacağı internet bağlantısının, sınav anında istenilen düzeyde olmaması durumunda sorumluluk adaya aittir. İnternet bağlantı hızı 3 Mbps'den yüksek olması gerekir.

Sınav başlama saatinde sınav oturumunda bulunmayan adaylar hiçbir şekilde sınava alınmaz ve ilgili aday için sınav hakkı kaybedilir.

Sınav süresi 90 dakika olup, sınav öncesinde kimlik kontrollerinizin yapılabilmesi için sınav oturum başlangıcından 45 dakika öncesinde Portal üzerinden "Sınava Girmek İçin Tıklayınız " alanından giriş yapmanız gerekir. Sınav esnasında kimliğinizi yanınızda bulundurmanız ve talep edildiğinde gözetmene göstermeniz zorunludur. Sınav kabul salonuna giriş yapmadan önce aday numaranızı, ad ve soyad bilginizi içerecek şekilde Zoom kullanıcı adınızı güncellemeniz gerekmektedir. İhtiyaç halinde, gözetmenden bu konuda sınav kabul salonuna girdikten sonra yardım alabilirsiniz.. Sınav sitemine giriş ile birlikte sınav boyunca gözetmenin yazılı veya sözlü uyarılarına uyulması, sınava uygun bulunmayan hal, hareket ve davranışlardan kaçınılması zorunludur.

Sınava girilen mekanda yalnız olunması, ses/gürültü olmaması için gerekli düzenlemelerin yapılması ve önlemlerin alınması, odada aday dışında başka birinin bulunmaması gerekmektedir. Aday sınav esnasında; hiçbir kişi veya kaynak ile iletişim kuramaz çağrı cihazı, cep telefonu, kulaklık, hesap makinesi vb. haberleşme araçları ile basılı veya yazılı doküman veya sınava girdiğiniz bilgisayar haricinde başka bir bilgisayar, mobil cihaz vb. kullanamaz, sınav uygulaması dışında başka bir uygulama açmaya teşebbüs edemez. Bu esaslara aykırı davranışlar kopya teşebbüsü olarak değerlendirilecek, bu adayların sınavları geçersiz sayılacak, ücret iadesi yapılmayacak ve Kılavuzun 5.7.7 maddesi hükmü gereği gerekli işlemler tesis edilecektir.

Sınav başladığında sınav uygulaması ekranı "Tam Ekran" moduna geçecektir. Sınav ekranı dışında ekranınızda farklı bir uygulama açılamayacaktır. Tam ekran modundayken sadece sınav ekranını görüyor olacaksınız ancak gözetmen tarafından sesiniz duyulabilecek ve görüntünüz görüntülenebilecektir. Sınav esnasında "Tam Ekran" modundan çıkılması durumunda sınav oturumu sonlandırılacak ve sınav tamamlanmış kabul edilecektir.

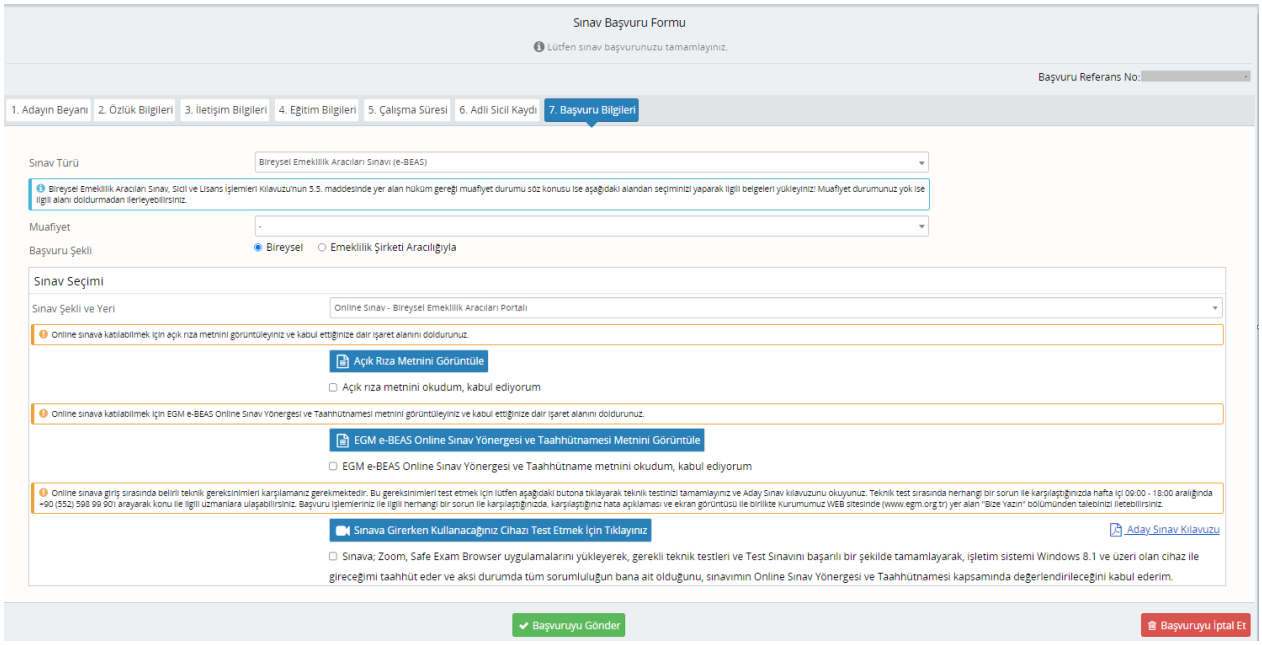
Sınav esnasında teknik sorunlar (örneğin internet bağlantısında zayıflık, internetin kopması, elektrik kesintisi vb.) nedeniyle yaşanabilecek kesintiler sınav boyunca toplamda beş dakikadan az ise tekrar giriş yaptığınızda sınav kaldığı yerden devam eder. Beş dakikadan fazla kesintilerde sınav devam etmeyecek, tamamlanmış sayılacak, ücret iadesi yapılmayacaktır. Bu hususta gerekli önlemlerin alınmasından aday sorumludur. Ancak Kurumumuz web sitesinde yer alan Bize Ulaşın'dan "Bireysel Emeklilik Aracıları Sınavı (e-BEAS)" adımından ilgili bilgi ve belgelerle başvurulması ve kesintinin elektrik,internet sağlayıcıdan kaynaklı bir kesinti vb. teknik sorunlardan kaynaklandığının ilgili kurumdan belgelenmesi durumunda ücret talep etmeden yeni bir sınav hakkı tanınacaktır.

Emeklilik Gözetim Merkezi tarafından hazırlanmış olan e-BEAS'ın her hakkı saklıdır. Hangi amaçla olursa olsun, sınava ilişkin tüm süreçlerin ve e-BEAS sorularının tamamının veya bir kısmının Emeklilik Gözetim Merkezi'nin yazılı izni olmadan kopya edilmesi, fotoğraflarının çekilmesi, herhangi bir yolla çoğaltılması, yayımlanması ya da kullanılması yasaktır. Bu yasağa uymadığı tespit edilen kişi ve kuruluşlar hakkında yasal işlemler başlatılacaktır.

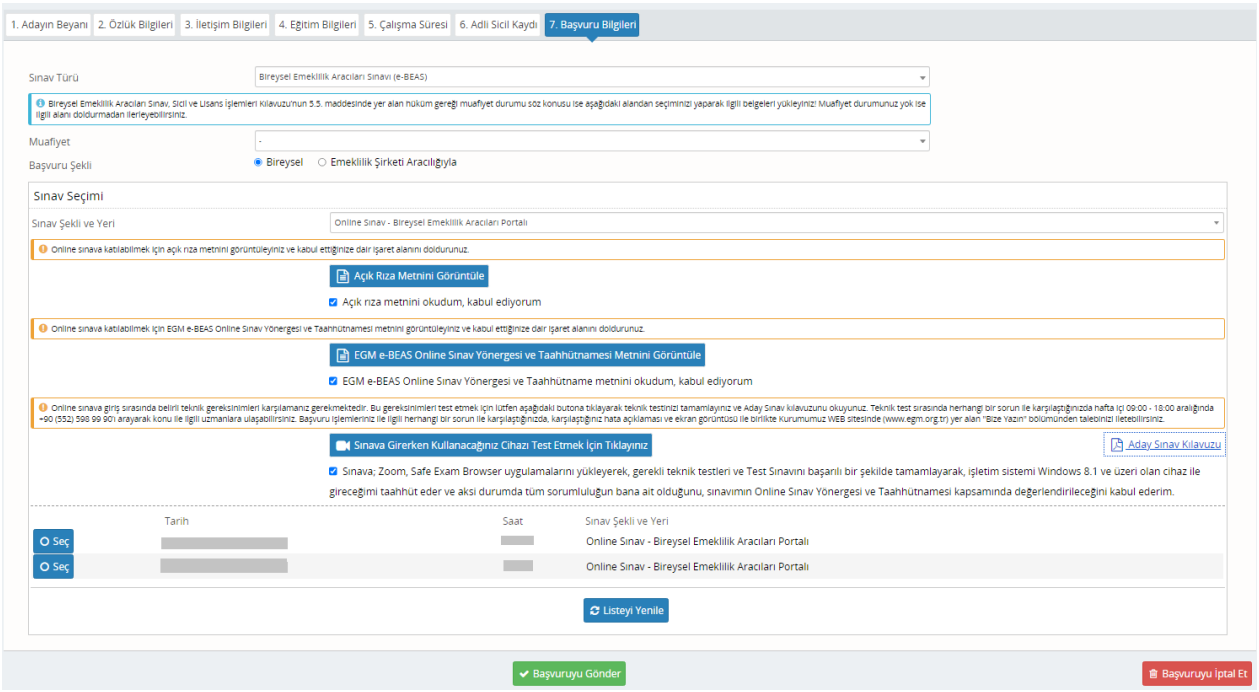
Yukarıda bahsedilen hususların varlığı veya bu hususlara ilişkin EGM tarafından yapılan kontrollerde uymadığımın sonradan tespit edilmesi halinde sınav hakkımın veya sınav sonucuma ilişkin tüm haklarımı kaybedeceğimi, sınav ücreti iadesinin yapılmayacağını kabul ve taahhüt ediyorum.

İş bu yönerge ve taahhütnameyi kabul ettiğinize dair “EGM E-BEAS ONLİNE SINAV YÖNERGESİ VE TAAHHÜTNAMESİ’ni okudum, kabul ediyorum” seçeneğini işaretlemeniz gerekmektedir.

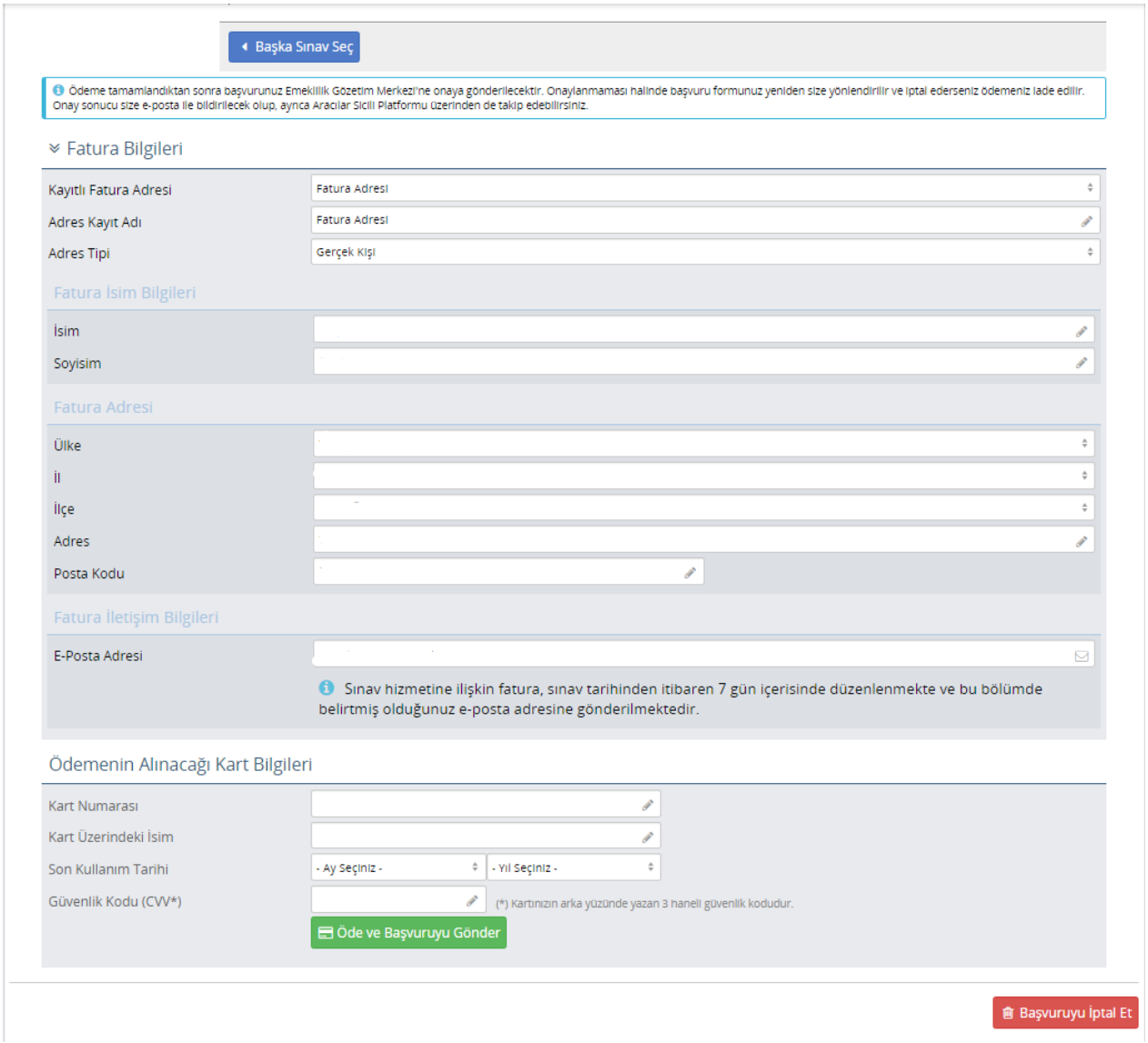
- Aday Sınav Kılavuzunu okur.
- Sınav esnasında sorun yaşamaması adına tabi tutulacağı teknik testi tamamlar.
- Aday başvuru bilgileri adımında yukarıda detaylarından bahsedilen tüm süreçleri tamamlaması ile sınav tarihi ve saat seçimini yapar ve sınav ücreti ödeme ekranına yönlendirilir. Sınav ücreti ödendikten sonra başvuru onaylanmak üzere EGM’ye iletilir. **(Şekil 8.1, Şekil 8.2, Şekil 8.3)**



Şekil 8.1: Açık Rıza ve e-BEAS Online Sınav Yönergesi ve Taahhütnamesi Onayı ile Teknik Test ve Aday Sınav Kılavuzu



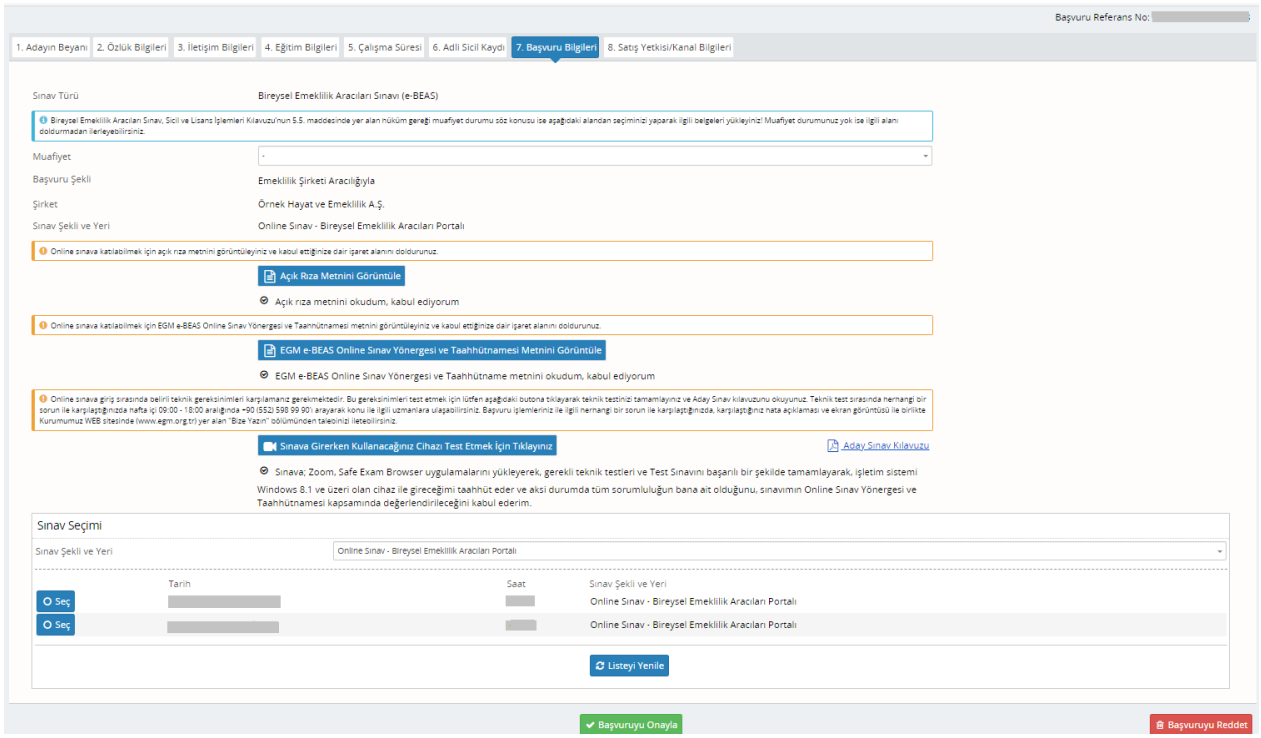
Şekil 8.2: Sınav Tarihi ve Saati Seçimi



Şekil 8.3: Sınav Ücreti Ödeme ve EGM Onay

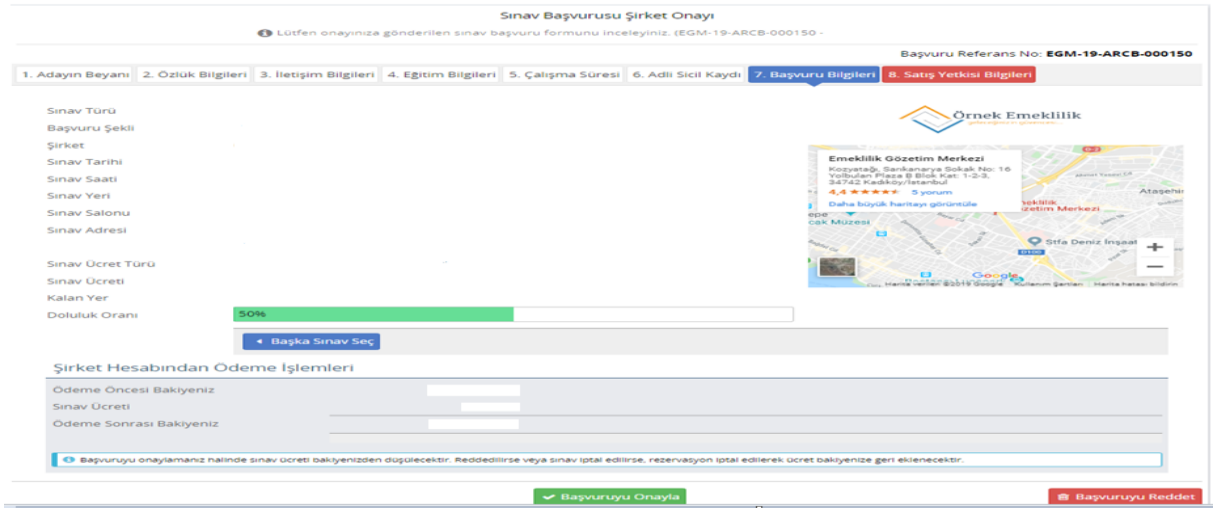
Aday, başvuru şeklinde “Emeklilik Şirketi Aracılığıyla” seçer ise; ilgili emeklilik şirketi seçilir, açık rıza metnine ve e-BEAS Online Sınav Yönergesi ve Taahhütnamesi Metnine onay vererek sınav esnasında sorun yaşamaması adına tabi tutulacağı teknik testi de tamamlası ile başvuru onaylanmak üzere seçilen şirkete gönderilir.

Şirket, adayın başvurusunu kontrol eder, adaylar için aday bazlı sınav tarihi ve saat seçimini yapar ve sınav ücreti ödeme ekranına yönlendirilir. **(Şekil 9)**



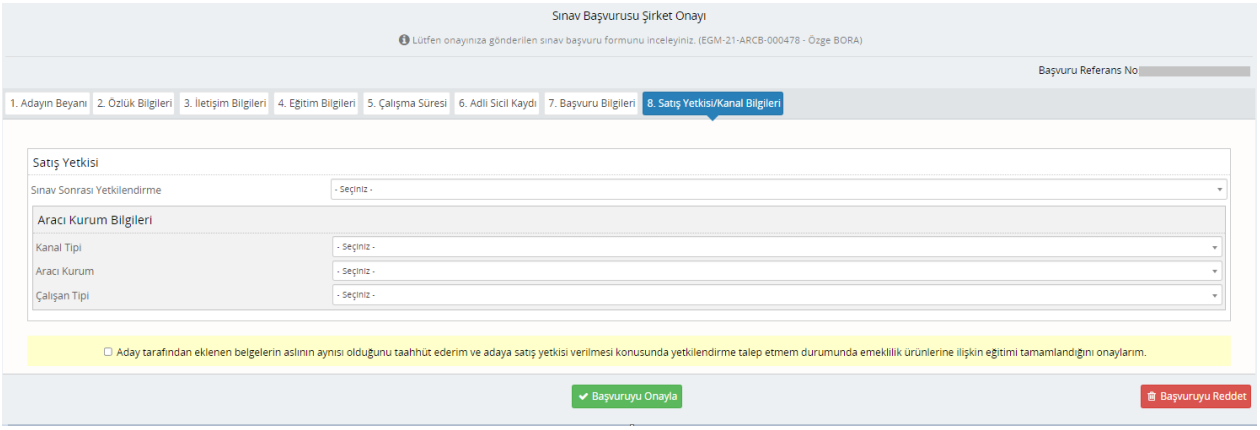
Şekil 9: Sınav Tarihi ve Saati Seçimi

Şirket, adayın başvurusunu onaylaması durumunda EGM nezdinde yer alan şirket bakiyesinden tahsil edilecek tutarı görüntüler ve yapılan kontrol sonrasında onay vermesi durumunda satış yetkisi ekranına yönlendirilir. **(Şekil 10)**



Şekil 10: Sınav Ücreti Ödeme

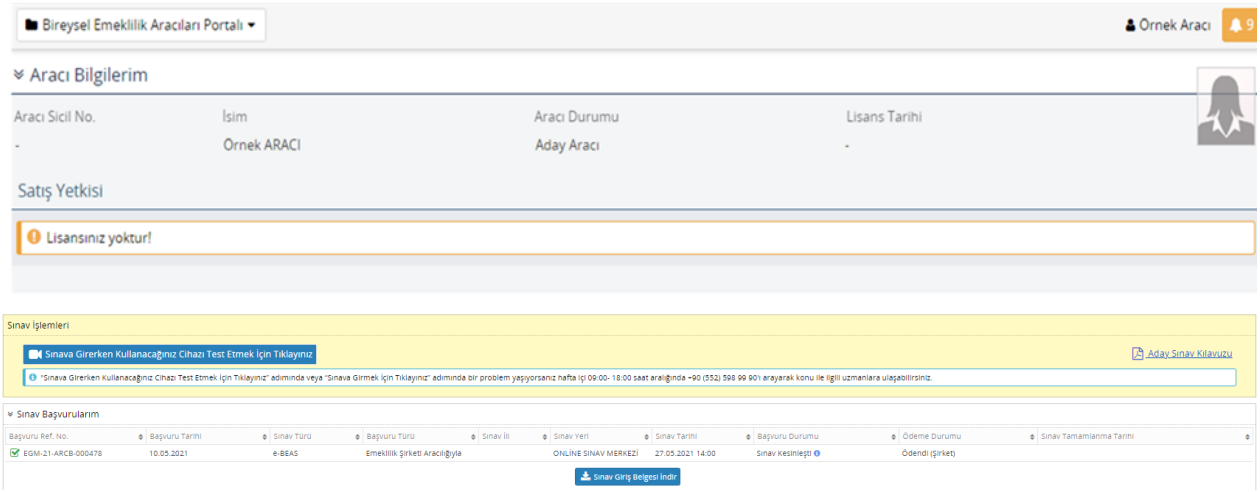
Şirket, sınava girecek adaylar için sınavda başarılı olmak üzere otomatik satış yetkisi tanımlanmasını istemesi durumunda, “Sınav Sonrası Yetkilendirme” alanı doldurur ve başvuruyu EGM’ye gönderilmek üzere onaylar. **(Şekil 11)**



Şekil 11: Otomatik Satış Yetkisi Talebi ve EGM Onay

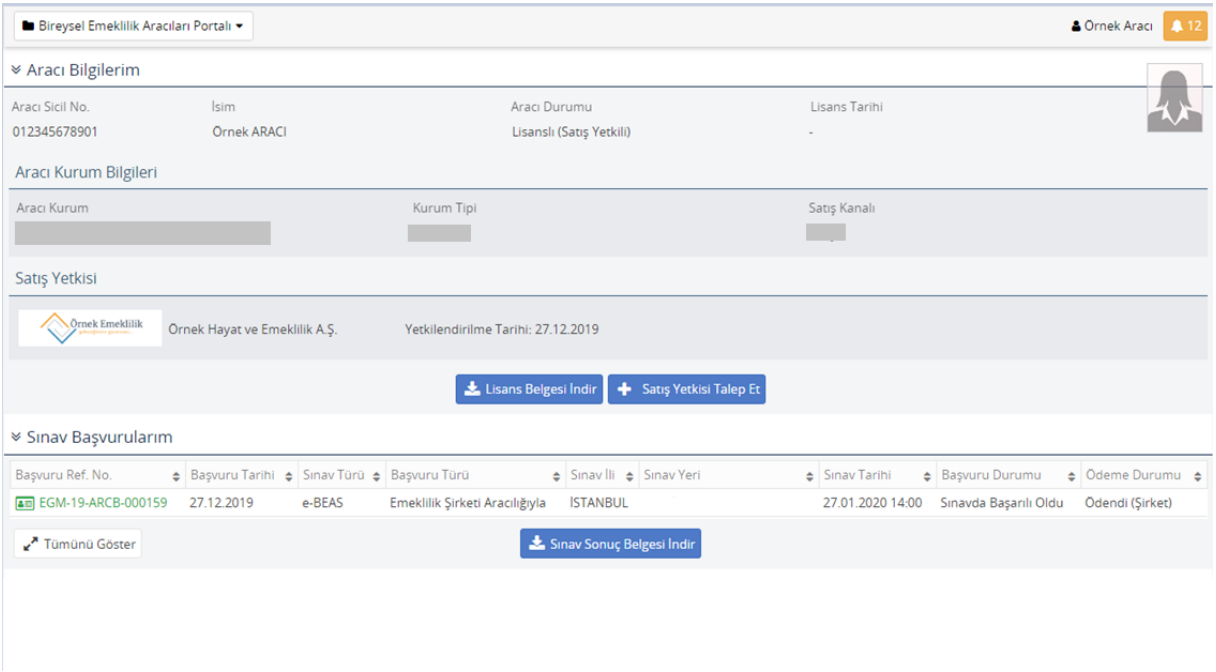
3.3. Aracıya İlişkin Bilgi ve Belgeler

Başvurusu onaylanan adaylar sınav giriş belgelerine portal üzerinden erişebilirler. **(Şekil 12)** Başvurusu reddedilen adaylar ise başvuru seçimi kapsamında ilgisine göre emeklilik şirketine veya adaya red nedeni belirtilerek tekrar gönderilir.



Şekil 12: Sınav Giriş Belgesi

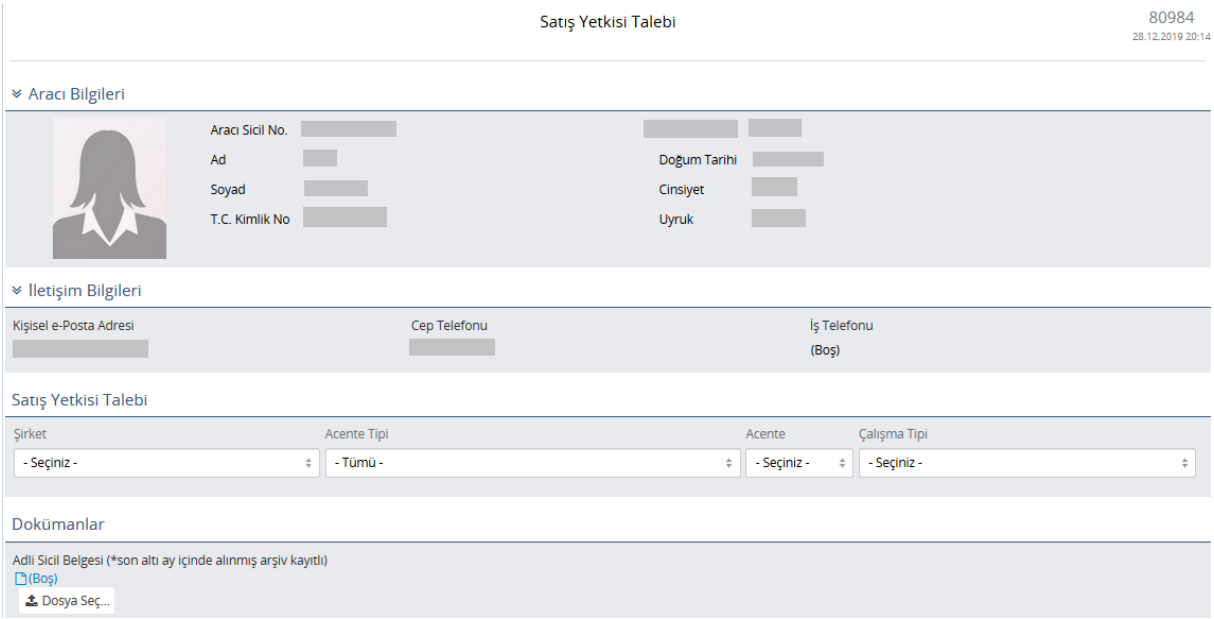
Sınavın tamamlanmasından sonra aracılar aşağıdaki ekrandan; lisans, sınav sonuç belgesini temin edebilir. Satış yetkisi bilgilerini görüntüler ve satış yetkisi başvurusunda bulunabilir. **(Şekil 13)**



Şekil 13: Aracı Bilgilerim

3.4. Satış Yetkisi

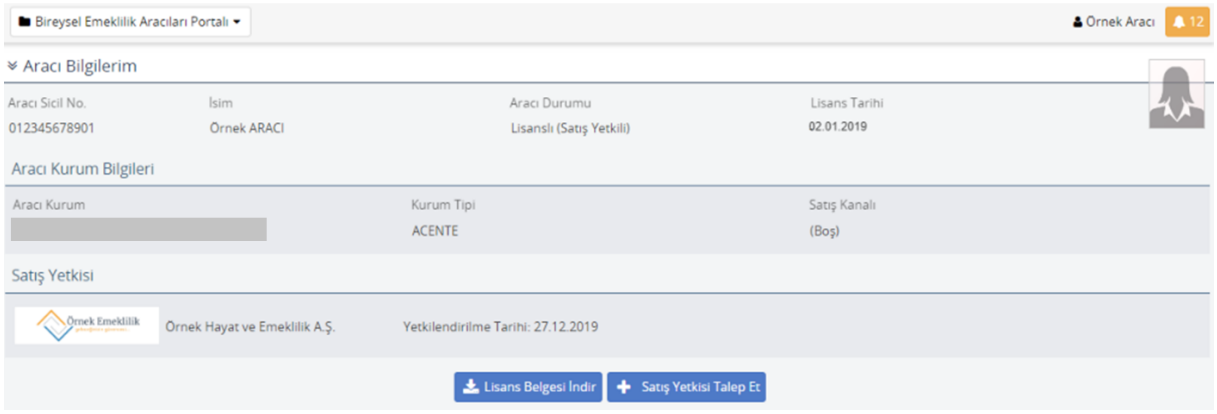
Aracılar, “Satış Yetkisi” alanından satış yetkisi başvurusu yapar. **(Şekil 14)**



Şekil 14: Satış Yetkisi Talebi

Aracı satış yetkisi başvurusunu ilgili emeklilik şirketine onaya gönderir. Şirket tarafından aracının satış yetkisi başvurusu incelenir ve şirket tarafından başvurusunun onaylanması durumunda, başvuru EGM’nin onayına iletilir. Başvurunun reddedilmesi durumunda ise, başvuru red nedeni ile birlikte aracıya tekrar gönderilir. EGM tarafından başvurunun onaylanması durumunda;

başvurunun onaylandığı tarih, satış yetkisi tarihi olarak verilir. Başvurunun reddedilmesi durumunda ise başvuru red nedeni ile birlikte şirkete tekrar gönderilir. **(Şekil 15)**

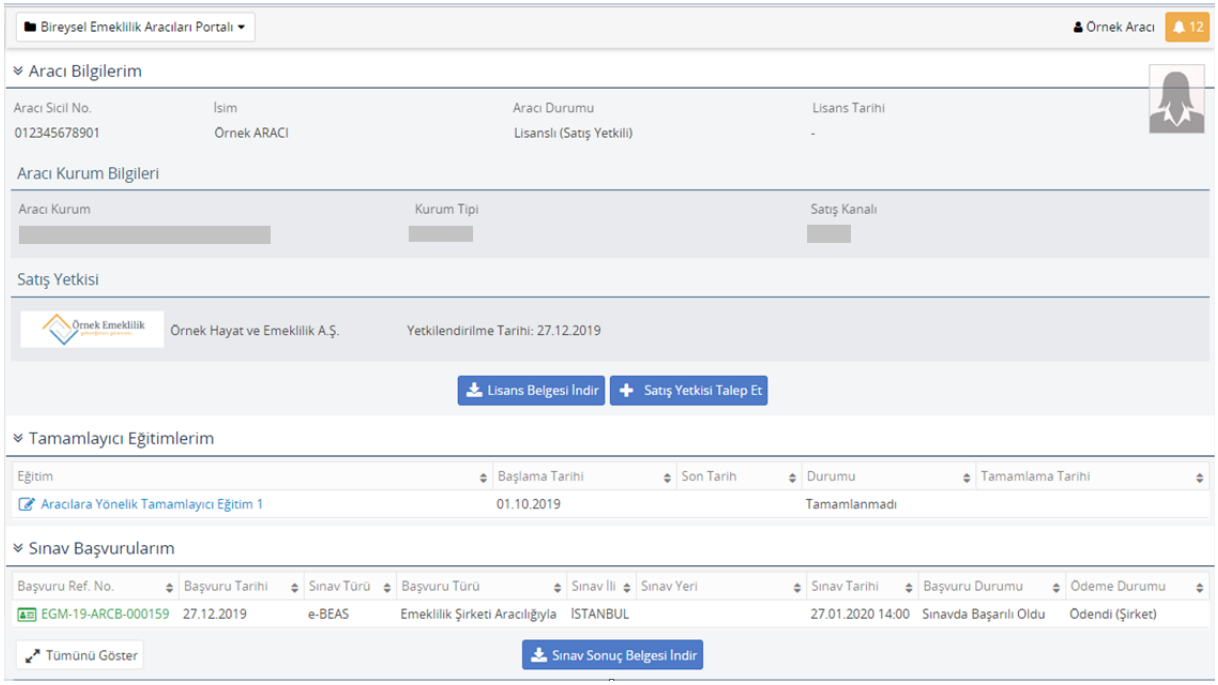


Şekil 15: Satış Yetkisi Bilgisi

3.5 Tamamlayıcı Eğitim Programı

Aracılar, “Tamamlayıcı Eğitimlerim” alanından tüm eğitimlerini ve ilgili eğitimlere katılım durumunu ve eğitimleri tamamladığı tarihleri görüntüleyebilir. **(Şekil 16)**

Aracılar tamamlayıcı eğitimlerini ilgili alandan tamamlayabilir.



Şekil 16: Tamamlayıcı Eğitim Bilgileri

3.6. Emeklilik Şirketleri

Şirketler Aracı Portal’ı üzerinden aşağıdaki bilgileri görüntüleyebilir.

- Aracı aday ve aracılarının bilgi ve belgeleri, sınav başvuru işlemleri, sınav sonucu, lisans ve satış yetkisi bilgileri, tamamlayıcı eğitimlerine ilişkin bilgiler
- Aracı Kurumlarının bilgi ve belgeleri

- EGM nezdinde yer alan sınav ücret bakiyesi
- EGM tarafından açılan sınavlar

4. DİĞER HUSUSLAR

EGM tarafından bu rehberde yapılacak değişiklikler Kurumun onayına tabi olmayıp portal üzerinden veya diğer güvenli elektronik iletişim araçları ile duyurulur.

5. YÜRÜRLÜK

İşbu rehber, Kılavuzun EGM kurumsal internet sitesinde duyurulması ile yürürlüğe girer.

KURUM TARAFINDAN UYGUN GÖRÜLEN PROGRAMLAR LİSTESİ

TOPTAN VE PERAKENDE SATIŞ	Perakendecilik ve Mağaza Yönetimi	Perakende Satış ve Mağaza Yönetimi
	Perakende Satış ve Mağaza Yönetimi	
	Mağaza İşletmeciliği	
	Emlak ve Emlak Yönetimi	Emlak ve Emlak Yönetimi
PAZARLAMA VE DIŞ TİCARET	Uluslararası Ticaret	Dış Ticaret
	Uluslararası Ticaret Yönetimi	
	Dış Ticaret	
	Dış Ticaret ve Avrupa Birliği	
	Gümrük İşleri	
	Gümrük İşletme	
	İthalat -İhracat	
	Halkla İlişkiler	Halkla İlişkiler ve Tanıtım
	Halkla İlişkiler ve Reklamcılık	
	Halkla İlişkiler ve Tanıtım	
	İletişim ve Halkla İlişkiler	
	İnternet ile Pazarlama	Pazarlama
	Elektronik Ticaret	
	E-Ticaret	
	Pazarlama	
	Pazarlama ve Satış	
	Piyasa Araştırmaları ve Pazarlama	
	Piyasa Araştırmaları ve Reklamcılık	
	Reklamcılık Yönetimi	
	Satış ve Reklam Yönetimi	
	Satış Yönetimi	
	Tarımsal Pazarlama	
	Tarım İşletmeciliği ve Pazarlama	
FİNANS-BANKACILIK VE SİGORTACILIK	Borsa ve Finans	Menkul Kıymetler ve Sermaye Piyasası
	Emtia Borsası	
	Finans	
	Finans ve Muhasebe	
	Menkul Kıymetler ve Sermaye Piyasası	
	Para ve Sermaye Yönetimi	
	Sermaye Piyasası ve Borsa	
	Maliye/ Maliye MYO	Maliye
	Orta Kademe Banka-Sigorta Yönetimi	Bankacılık ve Sigortacılık
	Sigortacılık	
	Banka ve Sigorta Yönetimi	
	Bankacılık	

	Bankacılık ve Sigortacılık	

MUHASEBE ve VERGİ	Bilgisayarlı Muhasebe ve Vergi Uygulamaları	Muhasebe ve Vergi Uygulamaları
	Bilgisayar Destekli Muhasebe	
	Muhasebe	
YÖNETİM VE ORGANİZASYON	Endüstriyel Yönetim	İşletme Yönetimi
	Genel İşletme	
	Girişimcilik ve Proje Yönetim Asistanlığı	
	İş İdaresi	
	İşletme (Uzaktan Eğitim)	
	İşletme / İşletmecilik	
	İşletme Yönetimi	
	Orta Kademe Yöneticiliği	
	Orta Kademe Yöneticilik	
	Tarım İşletmeciliği	
	Ticaret ve Yönetim	
	İşletme Organizasyonu ve Çiftlik Yönetimi	
	Personel Yönetimi	İnsan Kaynakları Yönetimi
	İnsan Kaynakları	
	Kargo	Lojistik
	Lojistik	
	Kargo Hizmetleri	
	Uluslararası Lojistik	
	Uluslararası Taşımacılık Yönetimi	
	Kooperatifçilik	Kooperatifçilik
	Tarımsal Kooperatifçilik	
	Tarımsal İşletmecilik	
	İktisat	
BÜRO HİZMETLERİ ve SEKRETERLİK	Sekreterlik	Büro Yönetimi ve Yöneticiliği Asistanlığı
	Ofis Teknolojileri ve Yönetimi	
	Büro Yönetimi ve Yönetici Asistanlığı	
	Büro Yönetimi	
	Büro Yönetimi ve Sekreterlik	

EK-3

ÇALIŞMA BELGESİ

Çalışanın

Adı:
Soyadı:
TC Kimlik Numarası:
Sosyal Güvenlik Sicil Numarası:
Görevi:
İşe Başlama Tarihi:
İşten Ayrılma Tarihi:

Çalıştığı İşyerinin

Unvanı:
Sosyal Güvenlik Sicil Numarası:
Faaliyet Alanı:
İşyerinde Yapılan İş Kolu:

Yukarıda kimliği ve çalıştığı işyeri belirtilen kişi, yukarıda belirtilen tarihler arasında işyerimizde/işyerinde çalışmıştır / halen çalışmaktadır.

Tarih … /… /……. Kaşe-İmza

ARACI KURUM SAHİBİ/ORTAĞI OLARAK GÖREV YAPAN KİŞİLER İÇİN BELGE

Adı:
Soyadı:
TC Kimlik Numarası:
Sosyal Güvenlik Sicil Numarası:

Ortağı Olduğu İşyerinin

Unvanı:
Vergi Numarası:
Faaliyet Alanı:

Ortaklık Başlangıç Tarihi:
Ortaklık Bitiş Tarihi:

Adı geçen kişinin ortağı / sahibi bulunduğu yukarıda unvanı belirtilen aracı kurum .../.../…… ve …/…/……(devam ediyor) tarihleri arasında Kurumumuzun acentesi olarak faaliyet göstermiştir.

Tarih … /… /…….

Emeklilik / Sigorta Şirketi
Kaşe-İmza