

Başbakanlık (Hazine Müsteşarlığı)'tan:

## EMEKLİLİK ŞİRKETLERİ KURULUŞ VE ÇALIŞMA ESASLARINA İLİŞKİN YÖNETMELİK

### BİRİNCİ BÖLÜM

#### Amaç, Kapsam, Dayanak ve Tanımlar

##### Amaç

**MADDE 1 –** (1) Bu Yönetmeliğin amacı, emeklilik şirketlerinin kuruluşuna, faaliyet ruhsatı işlemlerine, teşkilat yapılarına, ana sözleşme değişikliklerine, hisse devirlerine, ilân ve reklamlarına, birleşme, devir ve tasfiyelerine ilişkin usul ve esasları düzenlemektir.

##### Kapsam

**MADDE 2 –** (1) Bu Yönetmelik, Türkiye'de kurulmuş veya kurulacak olan emeklilik şirketlerini kapsar.

##### Dayanak

**MADDE 3 –** (1) Bu Yönetmelik, 28/3/2001 tarihli ve 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununa dayanılarak hazırlanmıştır.

##### Tanımlar

**MADDE 4 –** (1) Bu Yönetmelikte yer alan;

- a) Bakan veya Bakanlık: Hazine Müsteşarlığının bağlı olduğu Bakan veya Bakanlığı,
- b) Emeklilik gözetim merkezi: Müsteşarlıkça şirketlerin gözetimi ile ilgili olarak görevlendirilen tüzel kişiyi,
- c) Fon: Emeklilik yatırım fonunu,
- ç) Kanun: 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununu,
- d) Kurul: Sermaye Piyasası Kurulunu,
- e) Müsteşarlık: Hazine Müsteşarlığını,
- f) Şirket: Kanuna göre kurulan emeklilik şirketini, ifade eder.

### İKİNCİ BÖLÜM

#### Kuruluş ve Teşkilat

##### Kuruluş izni

**MADDE 5 –** (1) 6762 sayılı Türk Ticaret Kanununun anonim şirket kuruluşuyla ilgili hükümleri ve Kanunun 8 inci maddesinde yer alan hükümler saklı kalmak kaydıyla, Türkiye'de emeklilik şirketi kuruluşu Bakanın iznine tâbidir.

(2) Kuruluş izni almak üzere aşağıda yer alan belgelerle Müsteşarlığa başvurulur.

- a) Kurucular tarafından imzalanmış ana sözleşmenin bir örneği.
- b) İş planı ve sistem tasarımı ile yapılabirlik raporu. (Ek-1)
- c) Kurucuların müflis olmadıklarına ve konkordato ilân etmediklerine ilişkin yetkili mercilerden alınacak belge.
- ç) Kurucuların tasfiyeye tâbi tutulan bankerler, bankalar ve sigorta şirketlerinde, para ve sermaye piyasalarında faaliyet gösteren diğer kurumlarda doğrudan veya dolaylı yüzde on veya daha fazla bir oranda pay sahibi olmadığına ilişkin taahhüname. (Ek-2)
- d) İlgili mevzuata göre faaliyetlerinin tamamen veya belirli faaliyet alanları itibarıyla sürekli veya başvuru tarihinden önceki bir yıl içinde bir ay veya daha fazla süreyle geçici olarak durdurulmuş olmadığına dair beyanname.
- e) Kurucuların son ödeme tarihi geçtiği hâlde ödenmemiş vergi ve sosyal güvenlik prim borcu bulunmadığına ilişkin yetkili mercilerden alınacak belge.
- f) Sermaye taahhütlerinin gerçekleştirilebilmesi için gereken tutarın temin edileceği kaynaklara ilişkin bilgiler ile buna ilişkin taahhüname. (Ek-3)
- g) Gerçek kişi kurucular için;
  - 1) Gerçek kişi kuruculara ilişkin beyanname. (Ek-4)
  - 2) T.C. Kimlik Numarası beyanı, yabancı uyruklular için pasaportun noter onaylı örneği.
  - 3) Arşiv kaydını da içeren son altı ay içinde alınmış adli sicil belgesi. (Ek-5)
- ğ) Tüzel kişi kurucular için;
  - 1) Tüzel kişi kuruculara ilişkin beyanname. (Ek-6)

2) Faaliyet konuları, yatırım ve işletme alanları hakkında ayrıntılı bilgi ve son üç yıla ait faaliyet raporu.

3) Kurucu ile kurucunun yönetimini doğrudan ya da dolaylı olarak tek başına veya birlikte kontrol eden hakim ortağının bağımsız denetimden geçmiş son üç yıla ait onaylı mali tablolar.

4) İlgili vergi dairelerince onaylı son üç yıla ilişkin kurumlar vergisi beyannameleri.

5) Pay oranları ile varsa imtiyazlı payları gösteren listeler ve ortakların sermayelerinde pay sahibi olan hissedarların hisse oranlarını gösterir cetveller.

6) Yönetim kurulu üyeleri ile genel müdürün son on yılda görev aldığı malî kurumlar ile mesleki deneyimine ilişkin bilgileri de kapsayan ayrıntılı özgeçmişleri.

h) Sermayedeki dolaylı pay sahipliği yüzde on veya daha fazla olan gerçek ve tüzel kişiler için de kurucularda istenen belgeler aranır.

(3) Kuruluş izni başvurusunun sonucu, gerekli tüm bilgi ve belgelerin tamamlanmasından itibaren en geç iki ay içinde başvuru sahiplerine tebliğ edilir.

(4) Kuruluşa ilişkin verilen izin, izin tarihinden itibaren bir yıl içinde emeklilik branşı faaliyet ruhsatı almak üzere başvurunun yapılmamış veya gerekli belgelerin süresi içinde tamamlanmamış olması halinde kendiliğinden geçersiz olur. İzinin gerçeğe aykırı beyanlarla alınmış olunması veya kuruluş izninden vazgeçildiğinin beyan edilmesi durumunda izin iptal edilir.

### **Yöneticiler**

**MADDE 6 –** (1) Yönetim kurulu üyelerinin salt çoğunluğunun genel müdür için öngörülen meslekî deneyim süresi hariç Kanununun 12 nci maddesinde sayılan niteliklere sahip olması gerekir.

(2) Yönetim kurulu ve denetim kurulu üyelerinin atama işleminden itibaren on iş günü içerisinde; genel müdür, genel müdür yardımcıları ve başka unvanlarla istihdam edilseler dahi yetki ve görevleri itibarıyla genel müdür yardımcısına denk veya daha üst konumda imza yetkisine sahip diğer yöneticilerin atama işleminden önce aşağıda yer alan belgeler Müsteşarlığa gönderilir.

a) Müflis olmadıklarına ve konkordato ilân etmediklerine ilişkin yazılı beyan.

b) Arşiv kaydını da içeren son altı ay içinde alınmış adli sicil belgesi. (Ek-5)

c) T.C. Kimlik Numarası beyanı, yabancı uyruklular için pasaportun noter onaylı örneği.

ç) Son on yılda görev aldığı malî kurumlar ile mesleki deneyimine ilişkin bilgileri de kapsayan ayrıntılı özgeçmişleri.

d) Lisans ve varsa lisansüstü diplomasının noter onaylı örneği.

(3) Bu maddenin ikinci fıkrasında belirtilen yönetim kurulu ve denetim kurulu üyeleri dışındaki yöneticilerin atama işlemi, yukarıda belirtilen evrakların eklenmiş olduğu bildirim Müsteşarlığa ulaştığı tarihten itibaren on iş günü içinde Müsteşarlıkça olumsuz görüş bildirilmediği takdirde yapılabilir.

(4) Genel müdür veya genel müdür yardımcısı olarak görev yapanların herhangi bir nedenle görevden ayrılmaları hâlinde şirket ve görevden ayrılan kişi tarafından, ayrılma nedenlerinin ayrılış tarihinden itibaren on iş günü içinde Müsteşarlığa bildirilmesi zorunludur.

### **Yöneticilerin yapamayacağı işler**

**MADDE 7 –** (1) Şirketin yönetim ve denetim kurulu üyeleri ile şirket adına imza atmaya yetkili olanlar; bireysel emeklilik pazarlama faaliyetinde bulunmak üzere kurulan bir şirketin ortağı ya da yönetim veya denetim kurulu üyesi olamaz, ücret karşılığı iş kabul edemez, kendi şirketinin dışında herhangi bir şirketin bireysel emeklilik aracısı olamaz. Bu kısıtlamalar söz konusu kişilerin eş ve velayeti altındaki çocukları için de geçerlidir.

(2) Şirketin kurucusu olduğu ve kontrolünü elinde bulundurduğu pazarlama ve satış şirketleri bu maddenin kapsamı dışındadır.

### **Bölge müdürlüğü, şube ve temsilcilikler**

**MADDE 8 –** (1) Şirket, bölge müdürlüğü, yurt içi ve yurt dışı şube veya temsilcilik açmadan önce bunların adresini, temsile yetkili yöneticilerinin isimleri ile eğitim durumlarını ve mesleki deneyimlerini Müsteşarlığa bildirir.

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

### **Ruhsat**

#### **Faaliyet ruhsatı**

**MADDE 9 –** (1) Kuruluş işlemlerinin tamamlanmasını müteakip şirketin teknik altyapı yeterliliğinin sınanması için ve emeklilik branşında faaliyet göstermek üzere Müsteşarlığa faaliyet ruhsatı başvurusunda bulunulur. Şirketin teknik altyapısının yeterliliği emeklilik gözetim merkezi tarafından sınanır. Sınamanın sonucu, varsa karşılaşılan sorunlar ve çözüm önerileri ile birlikte sınamanın bitmesini takip eden on iş günü içinde emeklilik gözetim merkezi tarafından Müsteşarlığa bildirilir.

(2) Faaliyet ruhsatı almak üzere aşağıda yer alan belgelerle Müsteşarlığa başvurulur.

a) Teknik altyapı yeterliliğinin sağlandığına dair emeklilik gözetim merkezi ile varılan mutabakata ilişkin belge.

b) Asgari ödenmiş sermaye miktarının tamamının nakden ödendiğine ilişkin belgenin onaylı örneği.

c) Ana sözleşmenin yayımlandığı Ticaret Sicili Gazetesinin noter onaylı örneği.

ç) Organizasyon yapısı, çalışma esasları ve sunulacak ürünler hakkındaki bilgileri içeren rapor.

d) Yönetim kurulu üyeleri ile genel müdürün son on yılda görev aldığı malî kurumlar ile mesleki deneyimine ilişkin bilgileri de kapsayan ayrıntılı özgeçmişleri.

(3) Müsteşarlık, faaliyet ruhsat başvurusuna eklenen belgeler üzerinden ve gerekli görmesi halinde şirket nezdinde inceleme yapar. Faaliyet ruhsatı başvurusu ile ilgili sonuç, teknik altyapı yeterliliği sınavının ve gerekli tüm bilgi ve belgelerin tamamlanmasını müteakip en geç iki ay içerisinde başvuru sahiplerine tebliğ edilir. Alınan ruhsat, ruhsatnamenin Müsteşarlıkça gönderildiği tarihten itibaren bir ay içinde, ticaret siciline tescil ve Ticaret Sicili Gazetesinde şirketçe ilân ettirilir. İlânın yapıldığı gazetenin bir nüshası ilân tarihinden itibaren on iş günü içinde Müsteşarlığa gönderilir.

#### **Diğer ruhsatlar**

**MADDE 10 –** (1) Şirket, sigortacılık mevzuatına göre hayat sigortası ve kaza sigortası branşlarında ruhsat alabilir ve bu ruhsatlarla sigorta şirketince verilebilen tüm teminatları ve ek teminatları verebilir.

(2) Hayat sigortası ve kaza sigortası branşlarındaki faaliyetlerde teknik altyapı yeterliliği emeklilik branşı ile uyumlu hale getirilir.

#### **Kuruluş izninin ve faaliyet ruhsatının geçersiz hale gelmesi**

**MADDE 11 –** (1) Emeklilik branşında faaliyet ruhsatı alan şirket, faaliyet ruhsatının veriliş tarihinden itibaren en geç üç ay içinde en az üç fon kurmak üzere Kurula başvurur. Şirketin fon kurma başvurusunun Kurula zamanında yapılmaması veya başvurusunun reddedilmesi halinde, verilmiş olan kuruluş izni ve faaliyet ruhsatı kendiliğinden geçersiz olur.

#### **Faaliyet ruhsatının iptali ve ilânı**

**MADDE 12 –** (1) Emeklilik branşı faaliyet ruhsatı Kanununun 14 üncü maddesinde belirtilen hallerde Bakan tarafından iptal edilebilir. Bu durumda keyfiyet Müsteşarlığın bildirim üzerine şirket tarafından ticaret siciline işlenmek üzere ilgili sicil memurluğuna bildirilerek Ticaret Sicili Gazetesi ile Resmî Gazete'de ilân ettirilir ve ilânın yayımlandığı gazetelerin birer nüshası ilân tarihinden itibaren on iş günü içinde Müsteşarlığa gönderilir. Müsteşarlık, iptal işlemine dair ilânın Türkiye çapında dağıtımını yapılan ve tiraj bakımından ilk on sırada yer alan günlük gazetelerden ikisinde yayımlanmasını isteyebilir.

(2) Emeklilik branşı faaliyet ruhsatının iptal edilmesi halinde şirketin ticaret unvanından emeklilik ibaresi kaldırılır.

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

### **Ana Sözleşme Değişikliği, Hisse Devri ve Dolaylı Pay Sahipliği**

#### **Ana sözleşme değişikliği**

**MADDE 13 –** (1) Şirket ana sözleşmesinin değiştirilmesinde Müsteşarlığın uygun görüşü aranır. Müsteşarlık, tüm bilgi ve belgelerin eksiksiz verilmesi kaydıyla, ana sözleşme değişikliklerine ilişkin görüşünü en geç on iş günü içinde bildirir. Müsteşarlıkça uygun görülmeyen değişiklik tasarıları genel kurul gündemine alınamaz ve genel kurulda görüşülemez. Sicil memuru, Müsteşarlığın uygun görüşü olmaksızın ana sözleşme değişikliklerini ticaret siciline tescil edemez.

(2) Sermaye artırımına ilişkin ana sözleşme değişikliği talebinde, sermaye artışının sağlanacağı kaynakların gösterilmesi gerekir. İç kaynaklardan gerçekleştirilen artırımlarda, bu kaynakların şirket bünyesindeki varlığı ve yeterliliği ile mevcut sermayenin ödendiğini tevsik eden yeminli mali müşavir raporunun başvuruya eklenmesi gerekir.

(3) Sermaye indirimine ilişkin ana sözleşme değişikliği talebinde, bu değişikliğin gerekçesi ve şirketin mali durumu üzerindeki etkisini analiz eden bir raporun başvuruya eklenmesi gerekir.

(4) Ana sözleşme değişikliğinin ilânını müteakip on iş günü içinde Ticaret Sicili Gazetesinin noter onaylı örneği Müsteşarlığa gönderilir.

#### **Hisse, intifa ve oy kullanma haklarının edinilmesi**

**MADDE 14 –** (1) Bir gerçek veya tüzel kişinin, şirketin sermayesinin doğrudan veya dolaylı olarak yüzde on veya fazlasını temsil eden payları edinmesi, bir ortağa ait payların şirket sermayesinin yüzde onunu, yüzde yirmisini, yüzde otuz üçünü ya da yüzde ellisini aşması sonucunu doğuran hisse edinimleri ile bir ortağa ait payların söz konusu oranların altına düşmesi sonucunu doğuran hisse devirleri

Bakanlığın Müsteşarlığın iznine tâbidir. Bu madde hükümlerine aykırı olarak yapılan tescil işlemleri hükümsüzdür. Oy hakkı edinilmesi ile hisselerin rehdilmesinde de bu hüküm uygulanır.

(2) Yönetim ve denetim kurullarına üye belirleme imtiyazı veren hisse senetlerinin devri veya bu hisseler üzerinde intifa hakkı tesisi yukarıdaki oransal sınırlara bakılmaksızın Bakanlığın Müsteşarlığın iznine tâbidir.

(3) Şirket sermayesinin doğrudan veya dolaylı olarak yüzde on ve daha fazlasına veya bu oranın altında olsa dahi yönetim veya denetim kurullarına üye belirleme imtiyazı veren hisse senetlerine sahip olan veya bu hisseler üzerinde intifa hakkı elde eden ortakların kuruculara aranan nitelikleri taşıması şarttır. Kuruculara aranan nitelikleri kaybeden ortaklar ile Bakanlığın Müsteşarlığın izni alınmadan pay veya pay üzerinde intifa hakkı edinen ortaklar temettü dışındaki ortaklık haklarından yararlanamaz.

(4) Hisse devredecek kişiler Müsteşarlığa yapacakları başvuruya hisse devri talep yazısını, devir sebebine ilişkin açıklayıcı bilgileri ve yapılan hisse devri sözleşmesinin bir örneğini ekler. Hisse devralacak kişiler, başvuruya 5 inci maddenin 2 nci fıkrasında belirtilen bilgi ve belgeler ile hisse ediniminde kullanılacak malî kaynaklar hakkında açıklamayı eklemek zorundadır.

(5) Hisse devri başvurusunun sonucu, gerekli tüm bilgi ve belgelerin tamamlanmasından itibaren en geç iki ay içinde başvuru sahiplerine tebliğ edilir.

(6) Halka arz sırasında yahut menkul kıymet borsalarında yapılan alımlar sonucunda edinilen hisse miktarının birinci fıkrada yazılı oranları aşması halinde, temettü dışındaki ortaklık haklarından faydalanılabilmesi ve pay defterine kaydolunması Bakanlığın Müsteşarlığın iznine tabidir.

(7) Birinci fıkrada öngörülen oranları aşmamasından dolayı izne tabi olmamakla birlikte, pay defterine kaydedilen tüm hisse devirlerinin, devir öncesi ve sonrası şirket sermayesinin ortaklara göre dağılımını gösterir tabloyla birlikte bir ay içinde Müsteşarlığa bildirilmesi zorunludur.

(8) Herhangi bir hisse devri söz konusu olmasa dahi hisseler üzerine imtiyaz tesisi, imtiyazın kaldırılması veya intifa senedi çıkarılması ile ortakların sermayedeki pay oranlarının birinci fıkradaki şekilde değişmesi sonucunu doğuracak sermaye artırımını iştirak taahhütleri de Bakanlığın Müsteşarlığın iznine tâbidir. Bu Yönetmeliğin hisse devrine ilişkin hükümleri bu sayılan hallerde de uygulanır.

#### **Dolaylı pay sahipliği**

**MADDE 15 –** (1) Bir kişinin şirketteki dolaylı pay sahipliği aşağıdaki esaslara göre belirlenir.

a) Şirkette pay sahibi bulunan veya pay devralacak tüzel kişi ortaklıklar ile varsa bunların tüzel kişi ortaklarının ortaklık yapıları, zincirleme bir suretle gerektiği takdirde gerçek kişilere ulaşıncaya kadar tespit edilir.

b) Şirket sermayesinde tüzel kişiler aracılığı ile olan dolaylı pay sahipliği oranı, iştirak oranlarının çarpılması suretiyle hesaplanır. Aynı kişinin ara kademelerde yer alan tüzel kişilere doğrudan iştiraki bulunması halinde söz konusu doğrudan iştirak oranı, takip eden çarpım işleminden önce, o kademeye kadar ulaşılan orana eklenir.

## **BEŞİNCİ BÖLÜM**

### **Birleşme, Devir ve Tasfiye**

#### **Birleşme ve devir**

**MADDE 16 –** (1) Ticaret ve rekabet hukukuna ilişkin hükümler saklı kalmak kaydıyla, şirketin tüm aktif ve pasiflerini diğer bir şirkete devretmesi ya da bir veya birkaç şirket ile birleşmesi Bakanlığın Müsteşarlığın iznine tâbidir. Birleşme ve devir sözleşmelerinde katılımcılar ve sigortalıların hak ve alacaklarını ihlâl eden hükümlere yer verilemez.

(2) Birleşme ve devir talepleri, aşağıdaki belgelerle birlikte Müsteşarlığa müşterek olarak yapılır.

a) Birleşme ve devre ilişkin olarak şirketlerin genel kurul ve yönetim kurullarınca alınmış kararların tasdikli örnekleri.

b) Bağımsız denetim kuruluşu tarafından tasdik edilmiş birleşmeye esas mali tablolar.

c) Birleşme veya devir işlemi sonucunda şirketin ana sözleşme taslağı.

ç) Birleşme veya devre ilişkin sözleşmenin bir örneği.

d) Birleşme ve devrin nedenleri ile bu işlemlerin mali ve hukuki sonuçlarını analiz eden ve birleşme veya devir sonrası oluşacak şirkete ilişkin iş planı ve sistem tasarımı ile yapılabirlik raporu. (Ek-1)

#### **Tasfiye**

**MADDE 17 –** (1) Genel hükümler saklı kalmak kaydıyla, şirketin kendi talebi ile tasfiye edilmesi halinde, tasfiyeye ilişkin şirket yetkili organlarınca alınmış kararın tasdikli bir örneği tasfiyenin nedenleri ile tasfiyenin olası mali ve hukuki sonuçlarını analiz eden raporla birlikte Müsteşarlığa gönderilir.

## **ALTINCI BÖLÜM**

### **Çeşitli ve Son Hükümler**

## **İlân, reklam ve bilgilendirme faaliyetleri**

**MADDE 18 – (1)** Bireysel emeklilik sistemi ve bu kapsamda yürütülen faaliyetlerle ilgili olarak her türlü iletişim aracı marifetiyle yapılacak tanıtım, pazarlama ve satış, kamuya bilgi verme ve benzeri faaliyetlerde şirket ve bireysel emeklilik aracısı tarafından aşağıdaki ilkelere uyulur.

a) Sanayi ve Ticaret Bakanlığı tarafından ilân ve reklamlara ilişkin belirlenen ilke ve esaslara uyulması zorunludur.

b) Emeklilik planlarında yer almayan ve promosyon niteliği taşıyan hediye, ilave getiri gibi taahhütlerde bulunulamaz.

c) Resmi verilerle kanıtlanması mümkün olan sıralamalar, kaynak göstermek kaydıyla ve şirketin sadece kendi durumunu yansıtmaya koşuluyla kullanılabilir.

ç) Bireysel emeklilik sistemine ve şirkete ilişkin kullanılan sayısal verilerin Müsteşarlığa ve Kurula gönderilen verilerle uygun olması gerekir.

d) Yalnızca belli bir gruba yönelik ya da süreli geçerliliği olan ilân ve reklam metinleri, genel bir uygulamaya izlenimi uyandıracak şekilde düzenlenemez.

e) Şirketin finansal durumunun ve sisteme ilişkin olarak yapılan ödemelerin devlet tarafından onaylandığı, desteklendiği veya devletin güvencesinde olduğu anlamını verebilecek doğrudan ya da dolaylı ifadeler kullanılamaz.

f) Kişileri yanlış yönlendirebilecek, emeklilik ve yatırım tercihlerini olumsuz etkileyebilecek içerikte ifadeler kullanılamaz.

g) Ölçeklerde farklılık yaratmak suretiyle yanıltıcı grafik ve benzeri mahiyetteki şekiller kullanılamaz.

ğ) Geleceğe yönelik olarak hazırlanan tahmini tablolar aşağıdaki hususlar dikkate alınarak düzenlenir.

1) Bireysel emeklilik sisteminde yapılacak her türlü kesinti tutarı ayrıntılı olarak belirtilir.

2) Şirketin geçmiş yıllara ait yatırım performansı ile yatırım araçlarının beklenen getiri oranları, bu oranların geleceğe yönelik bir taahhüt olmadığı ve gerçekleşmesinin garanti edilmediği ayrı, okunaklı ve anlaşılabilir bir şekilde yazılmak kaydıyla kullanılabilir.

3) Getiri oranı ve diğer oranlara ilişkin açıklamalarda, bu oranlara ilişkin hesaplamaların net ya da brüt değerler üzerinden yapıldığı ayrı, okunaklı ve anlaşılır bir şekilde belirtilir.

h) Satın alma tavsiyesi kişilerin ihtiyaçları, finansal durumu, yaşı ve risk getiri profili doğrultusunda yapılır. Ayrıca kişiler, emeklilik planında sunulan fonların yatırım riskleri konusunda karar vermesine yardımcı olacak şekilde bilgilendirilir.

ı) Emeklilik planı kapsamında yer alan fonlar, Kurulca fon payları kayda alınmadan önce, ilân ve reklama konu olamaz. Münhasıran emeklilik planlarında yer alan fonların ilân ve reklamlarının yapıldığı hallerde, izahnamelerin yayımlandığı Ticaret Sicili Gazetesinin tarih ve sayısına yer verilir. Fonlara ait getirilerin sunumu, Kurulun yatırım fonlarının performans ve getiri sunumuna ilişkin olarak belirlediği esas ve usullere uygun olarak yapılır.

i) Emeklilik sözleşmesine ilişkin bilgi, belge ve formlar aşağıdaki hususlar dikkate alınarak düzenlenir.

1) Şirketin unvanına, bireysel emeklilik aracısının adına ve sicil numarasına, emeklilik planının adına ve temel özelliklerine, kapsamına, yapılacak kesintilere ve kısıtlayıcı diğer özelliklere ayrıntılı olarak yer verilir.

2) Teknik terimler asgari düzeyde kullanılır ve yanlış anlamaya neden olunmaması için ek açıklamalara ve tanımlamalara yer verilir.

(2) Şirket ve bireysel emeklilik aracısı tarafından hazırlanan ilân ve reklamlar numaralandırılarak şirket nezdinde dosyalanır ve Müsteşarlık tarafından yapılacak denetimler için üç yıl boyunca saklanır. Bireysel emeklilik aracısı tarafından hazırlanan ilân ve reklamlarda şirketin onayı alınır.

## **Denetim**

**MADDE 19 – (1)** Şirketin emeklilik ve sigortacılık faaliyetleri Müsteşarlıkça denetlenir. Müsteşarlık gerekli gördüğü hallerde her zaman olağan dışı denetimler yapabilir. Şirket, Müsteşarlıkça yapılacak denetimlerde istenilen her türlü bilgiyi ve belgeyi vermek, defter, kayıt ve belgeleri incelemeye hazır bulundurmakla yükümlüdür.

## **Şirketin sorumlulukları**

**MADDE 20 – (1)** Şirket, Kanunun 11 inci maddesinde sayılanların yanı sıra aşağıdaki yükümlülükleri de yerine getirmek zorundadır.

a) Katılımcıya ve fon portföyüne ilişkin bilgilerin saklama hesaplarına yansıtılabilmesi için gerekli bilgileri saklayıcıya zamanında ve doğru bir şekilde iletmek.

b) Mevzuatla belirlenen esaslar ile fon içtüzüğünde yer alan ilkeler çerçevesinde fon portföyünün değerlemesini ve birim pay fiyatının doğru olarak hesaplanmasını sağlamak.

c) Fon portföyünün mevzuat ile fon içtüzüğünde yer alan sınırlamalara uygun olarak yönetilmesini kontrol etmek.

(2) Şirket, hizmet kalitesinin sürekliliği ve Müsteşarlıkça yapılan günlük gözetim ve denetimin sağlıklı yürütülebilmesi bakımından teknik altyapısını yeterli düzeyde tutmak ve bu konuda Müsteşarlıkça istenen tedbirleri almak zorundadır.

#### **Yurt dışından temin edilecek belgeler**

**MADDE 21 – (1)** Bu Yönetmelikte yer alan başvurularla ilgili olarak yurt dışından temin edilecek belgelerin ilgili ülkenin yetkili makamlarınca ve Türkiye'nin o ülkedeki büyükelçilik yahut konsoloslukunca veya Lahey Devletler Özel Hukuku Konferansı çerçevesinde hazırlanan Yabancı Resmi Belgelerin Tasdiki Mecburiyetinin Kaldırılması Sözleşmesi hükümlerine göre onaylanmış olması ve başvuruya belgelerin noter onaylı tercümelerinin de eklenmesi gerekir.

(2) Yabancı uyruklu veya yurt dışında yerleşik kişilerden bu Yönetmelik hükümleri gereğince istenecek belgelerin ilgili ülkenin yetkili bir merci ya da sistemi olmaması nedeniyle temin edilememesi hâlinde, gerekli belgenin alınabilmesinin mümkün olmadığını söz konusu ülkenin bu durumu tevsik etmeye yetkili mercilerinden veya uzman kuruluşlarından temin edilecek bir belge ile Müsteşarlığa bildirilmesi zorunludur. Ayrıca ilgililer, söz konusu belgelerle teyit edilemeyen ancak Kanunen aranan nitelikleri haiz olduğunu beyan eden bir taahhütnameyi Müsteşarlığa gönderir.

(3) **İlgili ülkenin düzenleme ve denetlemeye yetkili mercileri ile Müsteşarlık arasında ikili veya çok taraflı olarak imzalanmış bir işbirliği ve bilgi paylaşımı anlaşması olması halinde, bu Yönetmelikte yer alan başvurularla ilgili olarak yabancı uyruklu veya yurt dışında yerleşik kişilerce temin edilmesi gerekli belgelerin, Müsteşarlıkça belirlenen esaslara göre bu mercilerden doğrudan alınması veya belgeyle temini amaçlanan hususun bu mercilerce teyit edilmesi mümkündür.**

#### **Bilgi verme ve belgelerin gönderilmesi**

**MADDE 22 – (1)** Bu Yönetmeliğin uygulanması çerçevesinde şirketler talep edilen her türlü bilgi ve belgeyi Müsteşarlığa tevdi etmek zorundadır. Müsteşarlık gerekli göreceği ilave bilgi ve belgeleri talep edebilir.

(2) Başvuruların değerlendirmeye alınabilmesi için istenen bilgi, belge ve formların doğru ve eksiksiz olarak doldurularak Müsteşarlığa iletilmesi zorunludur.

#### **Yürürlükten kaldırılan Yönetmelik**

**MADDE 23 – (1)** 28/2/2002 tarihli ve 24681 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Emeklilik Şirketleri Kuruluş ve Çalışma Esasları Hakkında Yönetmelik yürürlükten kaldırılmıştır.

#### **Yürürlük**

**MADDE 24 – (1)** Bu Yönetmelik yayımı tarihinde yürürlüğe girer.

#### **Yürütme**

**MADDE 25 – (1)** Bu Yönetmelik hükümlerini Hazine Müsteşarlığının bağlı olduğu Bakan yürütür.

EK-1

## **İŞ PLANI, SİSTEM TASARIMI ve YAPILABİLİRLİK RAPORU ASGARI İÇERİĞİ**

### **1. Emeklilik Şirketinin Misyon ve Vizyonu**

### **2. Pazar Araştırmasının Değerlendirilmesi ve Beklentiler**

- Yapılabilirlik raporunda dikkate alınan ekonomik varsayımlar
- Pazarın mevcut halinin, toplam potansiyelinin ve rekabet koşullarının değerlendirilmesi
- Sektöre getirilecek yenilikler
- Beklenen pazar payı

### **3. Şirketin Çalışma Esasları ve Faaliyet Politikaları**

- Şirketin organizasyon yapısı, üst yönetimi ve insan kaynakları politikası
- Bilgi teknolojileri ve teknik alt yapı planlaması
- Hedef kitleye ait nitel ve nicel değerlendirmeler
- Tanıtım politikası
- Sunulacak ürünler hakkında detaylı bilgi
- Doğrudan ve dolaylı dağıtım kanalları politikası
- Fiyatlandırma, yeni üretim ve aktarım politikaları
- Portföy yönetimi ve yatırım politikaları
- Faaliyet gösterilmesi öngörülen diğer sigorta branşlarına ilişkin politikalar

### **4. Kuruculara İlişkin Bilgiler**

- Ek-4 ve Ek-6 ile istenen ve bunları tamamlayan bilgiler
- Kurulacak şirketin ortaklık yapısı

- Tüzel kişi kurucuların malî tablolarının güncel örnekleri

#### **5. Gelir ve Gider Tahminleri**

Kümülatif kârın pozitif olduğu bilanço yılını içeren ve her durumda asgari 5 yılı gösteren projeksiyonlarda yer alacak kalemler:

- Kuruluş ve temel örgütlenme giderleri
- Tanıtım ve eğitim giderleri
- Pazarlama fonksiyonu esaslı, üretime bağlı direkt giderler
- Portföy yönetimi giderleri
- Genel yönetim giderleri
- Giriş aidatına dayalı gelirler
- Katkı payına dayalı gelirler
- Fon yönetimine dayalı gelirler
- Diğer gelir ve giderler
- Özkaynaklar esaslı gelirler
- Projektif malî tablolar (kâr/zarar ve bilanço)

**EK-2**

#### **TAAHHÜTNAME**

**T.C. BAŞBAKANLIK  
HAZİNE MÜSTEŞARLIğINA**

Tasfiyeye tâbi tutulan bankerler, bankalar ve sigorta şirketleri ile para ve sermaye piyasalarında faaliyet gösteren diğer kurumlarda doğrudan veya dolaylı yüzde on ve daha fazla bir oranda pay sahibi olmadığımı ya da bu oranın altında olsa bile yönetim ve denetim kurullarına üye belirleme imtiyazı veren veya intifa hakkı tanınan pay sahibi olmadığımı beyan ve taahhüt ederim.

...../...../.....

ADI-SOYADI/ TİCARET UNVANI  
İMZA/KAŞE

**EK-3**

#### **TAAHHÜTNAME**

**T.C. BAŞBAKANLIK  
HAZİNE MÜSTEŞARLIğINA**

Emeklilik Şirketi kurma/hisselerini devralma talebimizde belirtilen kuruluş sermayesinin/alış bedelinin sanayi, ticaret ve hizmetler sektörlerindeki kendi faaliyetlerimizden kaynaklandığını beyan ve her türlü muvazaadan arınış olarak nakden temin ve tevdi edileceğini taahhüt ederiz.

...../...../.....

ADI-SOYADI/ TİCARET UNVANI  
İMZA/KAŞE

EK-4  
EMEKLİLİK ŞİRKETİ KURUCULARINA/HİSSE DEVRALACAKLARA İLİŞKİN BEYANNAME  
(GERÇEK KİŞİLER)

ADI-SOYADI:		
DOĞUM YERİ VE TARİHİ		
UYRUĞU		
ANA ADI		
BABA ADI		
İKAMETGAH ADRESİ		
TELEFON NO		
FAKS NO		
E- POSTA ADRESİ		
VERGİ KİMLİK NO		
T.C.KİMLİK NO		
ÖĞRENİM DURUMU		
	OKUL	MEZUNİYET YILI
LİSE		
LİSANS		
YÜKSEK LİSANS		
DOKTORA		

HALEN ÇALIŞTIĞI İŞYERİNİN UNVANI VE ADRESİ			
MESLEĞİ VE GÖREV UNVANI			
İŞE GİRİŞ TARİHİ			
VERGİ KİMLİK NUMARASI			
DAHA ÖNCE ÇALIŞTIĞI İŞYERLERİ			
	İŞYERİNİN UNVANI (1)	GİRİŞ-AYRILIŞ TARİHİ	GÖREV UNVANI
1			
2			
3			
4			

SON YILA AİT YILLIK NET GELİRİ					
ORTAĞI BULUNDUĞU ŞİRKETLER (2)					
	ŞİRKETİN UNVANI	FAALİYET ALANI	SERMAYESİ	HİSSE ORANI	HİSSE TUTARI
1					
2					
3					



4					
---	--	--	--	--	--

SAHİP OLDUĞU GAYRİMENKULLER		
	BİLANÇO DEĞERİ	RAYİÇ BEDELİ
BİNA		
ARSA		
DİĞER		

SAHİP OLDUĞU MENKUL KIYMETLER (4)		
	BİLANÇO DEĞERİ	PİYASA DEĞERİ
TAHVİL		
BONO		
HİSSE SENEDİ		
DİĞER		

TAAHHÜT EDİLEN SERMAYENİN KARŞILANACAĞI KAYNAKLARIN AYRINTILI DÖKÜMÜ	
1	
2	
3	
4	
5	

ÇALIŞTIĞI BANKALAR					
	1	2	3	4	5
BANKA ADI					
ŞUBE ADI					
MEVDUAT TUTARI (BİN YTL)					
VADELİ					
VADESİZ					
KREDİ (BİN YTL)					

<b>BANKALAR DIŞINDA DİĞER GERÇEK VE TÜZEL KİŞİLERE BORÇLARI:</b>
DAHA ÖNCE TÜRKİYE'DE VEYA BAŞKA BİR ÜLKEDE MALİ SEKTÖRDE FAALİYET GÖSTERMEK AMACIYLA İZİN İÇİN BAŞVURUDA BULUNUP BULUNMADIĞI, EĞER BAŞVURU REDDEDİLMİŞ VEYA ALINAN İZİN İPTAL EDİLMİŞ İSE NEDENLERİ (5):
HAKKINDA AÇILMIŞ BİR KAMU DAVASININ BULUNUP BULUNMADIĞI; VARSA DAVANIN KONUSU:
HAKKINDA KAMU DAVASI DIŞINDA AÇILMIŞ BİR DAVA BULUNUP BULUNMADIĞI; VARSA DAVANIN KONUSU:

**HALEN TARAF OLDUĞU ÖNEMLİ HUKUKİ İHTİLAFLAR HAKKINDA AYRINTILI AÇIKLAMA (BİTMİŞ DAVALAR İLE İLGİLİ BİLGİ):**

**İMZA:**

**BEYAN TARİHİ:** ...../...../.....

**AÇIKLAMALAR:**

- (1) Çalışılan kurumun, işverenin ya da şirketin adı ya da ticari unvanı yazılacaktır.
- (2) İştirak oranı, iştirak edilen şirketin sermayesinin %5 veya daha fazlası ise doldurulacaktır.
- (3) İştiraklere ait hisse senetleri hariç tutulacaktır.
- (4) Banka, sigorta, finansal kiralama, faktoring şirketleri, yetkili müessese ve Sermaye Piyasası Kanununa göre faaliyet gösteren kurumlar vb. yazılacaktır.
- (5) Eklerde yer alan parasal büyüklükler YTL cinsinden yazılacaktır.
- (6) Formda ayrılan kısımların yeterli gelmemesi halinde ek form kullanılabilir.

**EK- 5**

**ADLİ SİCİL VE İSTATİSTİK GENEL MÜDÜRLÜĞÜNE  
(CUMHURİYET BAŞSAVCILIĞINA)**

.....  
T.C Başbakanlık Hazine Müsteşarlığına verilmek üzere, arşiv kayıtlarını da içeren adli sicilimin tarafıma verilmesini arz ederim.

...../...../.....  
ADI-SOYADI/TİCARET

UNVANI

İMZA/KAŞE

SOYADI  
ADI  
BABA ADI  
ANA ADI  
DOĞUM YERİ/TARİHİ  
NÜFUSA KAYITLI OLDUĞU  
İL  
İLÇE  
MAHALLE/KÖY  
CİLT NO  
AİLE SIRA NO  
SIRA NO  
T.C.KİMLİK NO  
ADRESİ

**EK-6**

**EMEKLİLİK ŞİRKETİ KURUCULARINA/HİSSE DEVRALACAKLARA İLİŞKİN BEYANNAME  
(TÜZEL KİŞİLER)**

TÜZEL KİŞİNİN	
UNVANI:	
MERKEZ ADRESİ:	

TELEFON NO:	
FAKS NO:	
İNTERNET ADRESİ:	
ELEKTRONİK POSTA ADRESİ:	
KURULUŞ TARİHİ:	
SERMAYESİ (Açıklamalı):	
VERGİ DAİRESİ VE NUMARASI:	
FAALİYET KONUSU:	

SON BEŞ YILA AİT BAZI BİLANÇO BÜYÜKLÜKLERİ (BİN YTL)					
	1	2	3	4	5
NET KÂR/ZARAR (1)					
ÖZKAYNAKLAR					
KISA VADELİ BORÇLAR					
UZUN VADELİ BORÇLAR					
KISA VADELİ ALACAKLAR					
UZUN VADELİ ALACAKLAR					
AKTİF TOPLAMI					

İŞTİRAKLERİ (2)					
	ŞİRKETİN UNVANI	FAALİYET ALANI	SERMAYESİ	HİSSE ORANI	HİSSE TUTARI
1					
2					
3					
4					
5					
6					
7					
8					

SAHİP OLDUĞU GAYRİMENKULLER		
	BİLANÇO DEĞERİ	RAYİÇ BEDELİ
BİNA		
ARSA		
DİĞER		

SAHİP OLDUĞU MENKUL KIYMETLER (3)		
	BİLANÇO DEĞERİ	PİYASA DEĞERİ
TAHVİL		
BONO		
HİSSE SENEDİ		
DİĞER		

TAAHHÜT EDİLEN SERMAYENİN KARŞILANACAĞI KAYNAKLARIN AYRINTILI DÖKÜMÜ	
1	
2	
3	
4	
5	

ÇALIŞTIĞI BANKALAR					
	1	2	3	4	5
BANKA ADI					
ŞUBE ADI					
MEVDUAT (BİN YTL)					
VADELİ					
VADESİZ					
KREDİ (BİN YTL)					

FAALİYET ALANINDA DAHA ÖNCE GERÇEKLEŞTİRDİĞİ ÖNEMLİ İŞLER:	
VERGİ BORCU:	
SSK BORCU:	
DAHA ÖNCE TÜRKİYE'DE VEYA BAŞKA BİR ÜLKEDE MALİ SEKTÖRDE FAALİYET GÖSTERMEK AMACIYLA İZİN İÇİN BAŞVURUDA BULUNUP BULUNMADIĞI, EĞER BAŞVURU REDDEDİLMİŞ VEYA ALINAN İZİN İPTAL EDİLMİŞ İSE NEDENLERİ (4):	
ŞİRKETİN HALEN TARAF OLDUĞU ÖNEMLİ HUKUKİ İHTİLAFLAR HAKKINDA AYRINTILI AÇIKLAMA: (BİTMİŞ DAVALAR İLE İLGİLİ BİLGİ)	

İMZA:

...../...../.....

BEYAN TARİHİ:

**AÇIKLAMALAR** :

- (1) Vergi karşılığı ayrıldıktan sonraki tutar yazılacaktır.
- (2) İştirak oranı, iştirak edilen şirketin sermayesinin %5 veya daha fazlası ise doldurulacaktır.
- (3) İştiraklere ait hisse senetleri hariç tutulacaktır.
- (4) Banka, sigorta, finansal kiralama, faktoring şirketleri, yetkili müessese ve Sermaye Piyasası Kanununa göre faaliyet gösteren kurumlar vb. yazılacaktır.
- (5) Eklerde yer alan parasal büyüklükler YTL cinsinden yazılacaktır.
- (6) Formda ayrılan kısımların yeterli gelmemesi halinde ek form kullanılabilir.