

Resmi Gazete No : 25107
Resmi Gazete Tarihi : 13.05.2003

Hazine Müsteşarlığından:

Bireysel Emeklilik Aracılığı Faaliyetinde Bulunacak Kişiler Hakkında Tebliğ (Tebliğ No: 2003/2)

Amaç ve Kapsam

Madde 1- Bu Tebliğin amacı, 28/03/2001 tarihli ve 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu ve 28/02/2002 tarihli ve 24681 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Bireysel Emeklilik Aracıları Hakkında Yönetmeliğin Geçici 1 inci, 2 nci ve 3 üncü maddeleri uyarınca bireysel emeklilik aracılığı faaliyetinde bulunacak kişilere ilişkin esas ve usulleri düzenlemektir.

Tanımlar

Madde 2- Bu Tebliğde geçen;

- Kanun : 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununu,
- Müsteşarlık : Hazine Müsteşarlığını,
- Şirket : Kanuna göre kurulan emeklilik şirketini,
- Geçici Sicil : Bu Tebliğ kapsamında bireysel emeklilik aracılığı faaliyetinde bulunacak kişilere ilişkin tutulan sicili,
- Yönetmelik : Bireysel Emeklilik Aracıları Hakkında Yönetmeliğini, ifade eder.

Bireysel Emeklilik Aracılığı Faaliyetinde Bulunacak Kişilerde Aranılan Nitelikler ve İstenen Belgeler

Madde 3- Bireysel emeklilik aracılığı faaliyetinde bulunacak kişilerin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinin (c) bendinde belirtilen hariç olmak üzere diğer koşulları taşımaları gerekir.

Bireysel emeklilik aracılığı faaliyetinde bulunacak adaylar, Yönetmeliğin 7 nci maddesinin birinci fıkrasının (g) bendinde belirtilen belge hariç olmak üzere istenen belgeler ile ürünlerinin tanıtım, pazarlama ve satışını yapacağı şirkete yazılı olarak başvuru yaparlar. Bu belgelerin başvuru yapılan şirkette mevcut olması halinde gönderilmesi gerekmez.

Şirket başvuru yapan adaylara ait tüm belgeleri kişi bazında saklar.

Adaylara İlişkin Belgelerin İncelenmesi

Madde 4- Bireysel emeklilik aracılığı faaliyetinde bulunmak üzere başvuran adayların tüm belgelerinin eksiksiz ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olması gerekir.

Şirket, başvurusu uygun bulunan adaylardan eğitim modüllerine katılacaklar için ek belge ve bilgi isteyebilir.

Şirket, başvuruyu reddetmesi halinde durumu başvuru tarihinden itibaren en geç bir ay içinde ilgiliye yazılı olarak bildirir.

Eğitim ve Eğitim Modülleri

Madde 5- Bireysel emeklilik aracılığı faaliyetinde bulunacak kişiler asgari içeriği Ek 1'de yer alan ve şirketler tarafından verilecek olan eğitim modüllerine katılırlar.

Ek 1'de yer alan eğitim modüllerinden modül II (bireysel emeklilik sistemi ve sosyal güvenlik sistemi) ile modül III'ün (ilgili vergi mevzuatı) tüm başvuruda bulunan adaylar tarafından alınması zorunludur. Bireysel emeklilik aracılığı faaliyetini başka bir şirkette sürdürmek isteyen kişilerin yeni şirket tarafından düzenlenen şirket ürünlerine ait tamamlayıcı eğitim modülü VII'ye katılmaları zorunludur.

Brokerler ya da brokerlerin yanında çalışan teknik personelin bireysel emeklilik aracılığı faaliyetinde bulunabilmesi için tanıtım, pazarlaması ve satışı yapılacak ürünün ait olduğu şirketin Ek 1'de yer alan eğitim modüllerinin tamamına katılması gerekmektedir. Bu kişilerin birden fazla şirket adına bireysel emeklilik aracılığı faaliyetinde bulunması halinde bu şirketler tarafından verilen şirket ürünlerine ait tamamlayıcı eğitim modülü VII'ye katılması zorunludur.

Bireysel emeklilik aracılığı faaliyetinde bulunacak kişilere eğitim geçmişleri de göz önünde bulundurularak Ek 1'de yer alan eğitim modüllerinden modül II ve III hariç olmak üzere muafiyet

sağlanabilir. Şirket tarafından verilen eğitim sonunda eğitim e katılan adaylara eğitim in veriliş tarihi, muaf tutulan eğitim modülleri ve muaf tutulma gerekçelerini gösteren bilgiler adaylara ilişkin oluşturulan dosyalarda saklanır.

Şirketler tarafından verilen eğitim modüllerine katılarak ya da ilgili muafiyet koşullarından yararlanarak eğitim aşamasını geçen ve gerekli görülen diğer aşamaları tamamlayanlar bireysel emeklilik aracılığı faaliyetinde bulunmaya hak kazanırlar. Şirketlerin yönetim kurulu üyeleri, genel müdür, genel müdür yardımcıları, bölge müdürleri ve pazarlamadan sorumlu üst düzey yöneticileri ile Yönetmeliğin Geçici 3 üncü maddesine göre faaliyette bulunanlardan görevde buldukları sürece eğitim modüllerine katılma şartı aranmaz. Bu kişilere ait bilgilerin yer aldığı listede oluşan değişiklikler, değişikliğin yapıldığı ayı takip eden ayın ilk iş günü itibarıyla Müsteşarlığa bildirilir.

Geçici Sicile Kayıt, Geçici Sicil Numarası, Kullanımı ve Müsteşarlığa Bildirim

Madde 6– Bireysel emeklilik aracılığı faaliyetinde bulunmaya hak kazanan kişilere şirket tarafından geçici sicil numarası verilir. Geçici sicil numarasının tanıtım kartında yer alması zorunludur.

Şirket, bireysel emeklilik aracılığı faaliyetinde bulunmaya hak kazanan kişilerin T.C.kimlik numaralarını, ad ve soyadlarını, eğitim in veriliş tarihini, alınan ve muaf tutulan eğitim modüllerini, bağlı olduğu kuruluşu ve geçici sicil numaralarını her ayın ilk iş günü itibarıyla Müsteşarlığa bildirir.

Geçici sicil numarası 15 hanelidir. İlk iki hane şirket kodunu, sonraki iki hane dağıtım kanalı kodunu, diğer haneler ise bireysel emeklilik aracılığı faaliyetinde bulunacak kişinin T.C. kimlik numarasını tanımlar. Söz konusu şirket kodları ve dağıtım kanalı kodları Müsteşarlıkça belirlenir.

Geçici sicil numarası bireysel emeklilik mevzuatı uyarınca teklif formu, emeklilik sözleşmesi metni, tanıtım kartı ve Müsteşarlıkça gerekli görülen diğer belgelerde kullanılır.

Tanıtım Kartı Verilecek Kişiler

Madde 7– Bireysel emeklilik aracılığı faaliyetinde bulunmaya hak kazanan kişilere tanıtım kartı verilir.

Bireysel emeklilik aracılığı faaliyetinde bulunan kişi bağlı bulunduğu şirketten başka bir şirketin ürünlerinin tanıtım, pazarlama ve satışını yapmak için başvurması halinde bağlı bulunduğu şirkete tanıtım kartını iade eder. Yeni şirket tarafından verilecek şirket ürünlerine ilişkin tamamlayıcı eğitim modülü VII'yi almasını müteakip kişiye şirket tarafından düzenlenen yeni tanıtım kartı verilir.

Acenteler ile brokerlerin yanında çalışan teknik personelin bireysel emeklilik aracılığı faaliyetinde bulunmaya hak kazanmaları halinde tanıtım kartları eğitim modüllerini tamamladıkları şirket tarafından verilir.

Şirketlerin yönetim kurulu üyeleri, genel müdür, genel müdür yardımcıları, bölge müdürleri ve pazarlamadan sorumlu üst düzey yöneticileri ile Yönetmeliğin Geçici 3 üncü maddesine göre faaliyette bulunanlar görevde buldukları sürece tanıtım kartı olmaksızın şirketin bireysel emeklilik aracılığı faaliyetinde bulunabilirler.

Tanıtım Kartının İçeriği ve Kullanımı

Madde 8– ~~Şirket bireysel emeklilik aracılığı faaliyetinde bulunma hakkını kazanan kişiye Ek 2'de, acente ve brokerlerin yanında çalışan teknik personelden bireysel emeklilik aracılığı faaliyetinde bulunmaya hak kazananlara Ek 3'de asgari standardı belirtilen tanıtım kartlarını verir. Şirket bireysel emeklilik aracılığı faaliyetinde bulunma hakkını kazanan kişiye Ek 2'de brokerlerin yanında çalışan teknik personelden bireysel emeklilik aracılığı faaliyetinde bulunmaya hak kazananlara Ek 3'de asgari standardı belirlenen tanıtım kartlarını verir.~~

Şirketin ürünlerine yönelik her türlü tanıtım, pazarlama ve satış faaliyetlerinde tanıtım kartının kullanılması zorunludur.

Tanıtım Kartının İadesi

Madde 9– Tanıtım kartı, bireysel emeklilik mevzuatına aykırı davranıldığı için re'sen veya şikayet ya da ihbar üzerine yapılan inceleme ve soruşturma sonucunda tespit edilmesi halinde beş iş günü içinde bireysel emeklilik aracılığı faaliyetinde bulunan kişi tarafından şirkete iade edilir. Bireysel emeklilik

aracılığı faaliyetinde bulunan kişi bu süre içinde tanıtım kartını kullanarak ürün tanıtımı, pazarlaması ve satışı yapamaz.

Yönetmeliğin 16 ncı maddesinin birinci fıkrasının (c) ve (d) bentleri uyarınca sicilden kaydı silinenler tanıtım kartlarını beş iş günü içinde şirkete iade ederler.

Bireysel emeklilik aracılığı faaliyetinde bulunan kişilerden tanıtım kartını iade edenlere ait bilgiler iade işlemi takip eden ayın ilk iş günü itibarıyla Müsteşarlığa bildirilir.

Bireysel Emeklilik Aracılığı Faaliyetinde Bulunan Kişilerin Çalışma Esasları ve Denetimi

Madde 10- Bireysel emeklilik aracılığı faaliyetinde bulunan kişiler, mevzuata, katılımcıların talimatlarına, mesleğin icaplarına ve iyi niyet kurallarına uygun hareket etmek ve katılımcıların hak ve menfaatlerini korumak zorundadır.

Yönetmelikte ve bu Tebliğde sayılan nitelikleri kaybeden bireysel emeklilik aracılığı faaliyetinde bulunan kişiler ile ilgili mevzuat gereğince tanıtım, pazarlama ve satış faaliyetinde bulunmayanlar geçici sicilden çıkarılırlar.

Şirket bireysel emeklilik sisteminin güvenli bir şekilde yürütülmesini teminen bireysel emeklilik aracılığı faaliyetinde bulunanları izlemek ve denetlemekle yükümlüdür.

Yürürlük

Madde 11- Bu Tebliğ yayımı tarihinde yürürlüğe girer.

Yürütme

Madde 12- Bu Tebliğ hükümlerini Hazine Müsteşarlığının bağlı olduğu Bakan yürütür.

EK 1

EĞİTİM MODÜLLERİ

MODÜL I-TEMEL İŞLETME VE İKTİSAT

A.TEMEL İŞLETME

1. Temel Kavramlar

2. İşletmelerin Özellikleri

2.1 İşletmelerin amaçları

2.2 İşletmelerin işlevleri

3. Temel İşletmecilik Fonksiyonları

3.1 Finansman

3.2 Pazarlama

3.3 Üretim

3.4 Yönetim

B.TEMEL İKTİSAT

1. Temel Kavramlar

2. Arz, Talep ve Piyasa Dengesi

2.1 Üretim

2.2 Tüketim

2.3 Tasarruf

2.4 Yatırım

3. Makroekonomik Göstergeler ve Yorumu

4. Türkiye ve Dünya Ekonomisindeki Güncel Gelişmeler

MODÜL II- BİREYSEL EMEKLİLİK VE SOSYAL GÜVENLİK SİSTEMİ

A. SOSYAL GÜVENLİK SİSTEMİ

1. Sosyal Güvenlik Sistemi Kavramı

1.1 Sosyal güvenliğin tanımı

- 1.2 Sosyal güvenliğin nitelikleri
- 2. Sosyal Güvenliğin Finansmanı**
- 2.1 Primli ve primsiz sosyal güvenlik rejimleri
- 2.2 Finansman kaynakları
- 2.3 Finansman yöntemleri
- 2.4 Finansman sorunları ve öneriler
- 3. Türk Sosyal Güvenlik Sisteminin Yapısı**
- 3.1 Sosyal güvenliğin kapsamı
- 3.2 Sosyal güvenlik kurumları

B. BİREYSEL EMEKLİLİK SİSTEMİ

1. Özel Emeklilik Sistemleri

- 1.1 Özel emeklilik sistemlerine ilişkin temel kavramlar
- 1.2 Özel emeklilik planı türleri
- 1.3 Türkiye ve diğer ülke uygulamaları

2. Mevzuat

- 2.1 Kanunlar
- 2.2 Yönetmelikler
- 2.3 Tebliğler
- 2.4 Kararlar

3. Sistemin temel unsurları

4. Güvenlik mekanizmaları, gözetim ve denetim

C. ÖZEL EMEKLİLİK VE SOSYAL GÜVENLİK SİSTEMİNİN BİRLİKTE DEĞERLENDİRİLMESİ

1. Özel emeklilik sistemi ile sosyal güvenlik sistemlerinin karşılaştırılması
2. Tamamlayıcı özel emeklilik sistemleri
3. Sosyal güvenlik sisteminin olmadığı ülkelerde özel emeklilik sistemleri

MODÜL III- İLGİLİ VERGİ MEVZUATI

1. Vergi ile ilgili genel kavramlar
2. Bireysel emeklilik sistemi ve ilgili vergi mevzuatı
3. Diğer finansal yatırım araçlarının vergilendirmesi

MODÜL IV- FİNANS VE YATIRIM ARAÇLARI

A. FİNANS

1. Para Piyasaları
2. Sermaye Piyasaları

B. FİNANSAL MATEMATİK

1. Paranın zaman değeri
2. Risk kavramı ve türleri
3. Faiz kavramı

C. YATIRIM ARAÇLARI VE PİYASALAR

D. FONLAR VE FON YÖNETİMİ

1. Menkul kıymet yatırım fonları
2. Emeklilik yatırım fonları

MODÜL V- GENEL SİGORTACILIK BİLGİSİ

1. Temel Kavramlar

2. Sigortacılığın Genel Prensipleri

3. Sigorta Çeşitleri

- 3.1 Hayat sigortaları
- 3.2 Diğer sigortalar

4. Reasürans

5. Sistemin işleyişi, gözetim ve denetim

MODÜL VI- TEMEL İNSAN İLİŞKİLERİ BİLGİSİ VE PAZARLAMA

A. TEMEL İNSAN İLİŞKİLERİ

B. PAZARLAMA

C. TEMEL SATIŞ TEKNİKLERİ

MODÜL VII-ŞİRKET ÜRÜNLERİ

EK 2

TANITIM KARTI

Ön Yüz

- Tanıtım kartını veren şirketin logosu
- Bireysel emeklilik aracılığı faaliyetinde bulunan kişinin adı-soyadı, fotoğrafı
- Aracı kuruma bağlı olarak çalışanlar için aracı kurumun adı ve adresi
- Geçici sicil numarası

Arka yüz

- Tanıtım kartını veren şirketin unvanı, telefonu, faksı, elektronik posta adresi, imzası ve kaşesi
- Kart numarası
- Kartın verilmiş tarihi
- Not: 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu ve Bireysel Emeklilik Aracıları Hakkındaki Yönetmeliğe uygun olarak verilmiştir.

Tanıtım Kartı Örneği

Gerçek Boyutları: 8,5cm*5,5cm

		ŞİRKET LOGOSU	
Bireysel Emeklilik Aracılığı Tanıtım Kartı			
Adı Soyadı:	<input type="text"/>	Kart No:	<input type="text"/>
Geçici Sicil No:	<input type="text"/>	Aracı Kurum Adı:	<input type="text"/>

Kartı Veren Emeklilik Şirketi:	<input type="text"/>	Emeklilik Şirketi Adresi:	<input type="text"/>
Aracının İlgili Emeklilik Şirketindeki Kayıt Numarası:	<input type="text"/>	Telefon No:	<input type="text"/>
Kartın Verildiği Tarih:	<input type="text"/>	Kartı Veren Emeklilik Şirketinin İmzası ve Kaşesi:	<input type="text"/>
<small>4632 sayılı Bireysel Emeklilik ve Tasarruf Sistemi Kanunu ve 28.02.2002 tarihli Bireysel Emeklilik Aracıları Hakkındaki Yönetmeliğe uygun olarak verilmiştir.</small>			

EK 3

TANITIM KARTI

Ön Yüz

- Bireysel emeklilik aracılığı faaliyetinde bulunan kişinin adı-soyadı, fotoğrafı
- Aracı kuruma bağlı olarak çalışanlar için aracı kurumun adı ve adresi
- Geçici sicil numarası

Arka yüz

- Kart numarası
- Kartın verilmiş tarihi
- Not: 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu ve Bireysel Emeklilik Aracıları Hakkındaki Yönetmeliğe uygun olarak verilmiştir.

Tanıtım Kartı Örneği

Gerçek Boyutları: 8,5cm*5,5cm

**Bireysel Emeklilik Aracıları
Tanıtım Kartı**



Adı Soyadı:	Kart No:
Geçerli Süre No:	Anacı Kurum Adı:

Kartın Verildiği Tarih:

--	--

4452 sayılı Bireysel Emeklilik ve İnceleme Kanunu ile 28.02.2008 tarihli Bireysel Emeklilik Kurulunun Kuruluşunda Yürürlükte Kalan Kanun ve Yürürlükte Kalan Kanunların