

Resmi Gazete No : 24718
Resmi Gazete Tarihi : 06.04.2002

Devlet Bakanlığından:

Emeklilik Şirketleri Kuruluş ve alıŐma Esasları Hakkında Tebliğ (Tebliğ No: 2002/1)

Madde 1- Bu Tebliğin amacı, 07/04/2001 tarih ve 24366 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu ve 28/02/2002 tarih ve 24681 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren Emeklilik Şirketleri Kuruluş ve alıŐma Esasları Hakkında Yönetmelik uyarınca verilecek izinlerle ilgili yapılacak baŐvurularda yer alacak bilgi, belge ve formlara ilişkin esas ve usulleri düzenlemektir.

Madde 2- Bu Tebliğe geçen;

- a) Kanun : 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununu,
b) Yönetmelik : Emeklilik Şirketleri Kuruluş ve alıŐma Esasları Hakkında Yönetmeliği,
c) MüsteŐarlık : Hazine MüsteŐarlıđını,
d) Şirket : Kanuna göre kurulan emeklilik Şirketini, ifade eder.

Madde 3- Şirketlerin bu Tebliğ kapsamında yapacakları baŐvuruların değerlendirmeye alınabilmesi için bu Tebliğe yer alan bilgi, belge ve formlar ile eklerinde talep edilen belgelerin doğru ve eksiksiz olarak doldurularak MüsteŐarlıđa iletilmesi zorunludur.

Bilgi, belge ve formların her sayfası Şirket tarafından kaŐselenir ve Şirketi temsil ve ilzama yetkili en az iki yönetici tarafından imzalanır. Taleplerin değerlendirilmesinde genel evrak giriŐi esas alınır.

Madde 4- Yönetmeliğin 5 inci maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinde belirtilen kurucuların noter huzurunda imza edecekleri EK 1 ve EK 2'de yer alan beyannamede belirtilen her baŐlık, varsa gerekli görülen diğer belgeler de eklenmek suretiyle ayrıntılı olarak doldurulur.

Madde 5- Yönetmeliğin 5 inci maddesinin birinci fıkrasının (c) bendinde yer aldığı Őekliyle ödenmesi gereken Şirket sermayesinin taahhüt edildiğine ilişkin belge EK 3'de belirtilen Şekilde düzenlenir.

Madde 6- Yönetmeliğin 5 inci maddesinin birinci fıkrasının (d) bendinde belirtilen yapılabirlik raporunun asgari içeriği EK 4'de, bu raporun içinde yer alması gereken bilgi teknolojileri planı ve teknik alt yapıya ilişkin bilgiler ise EK 5'de belirtilen Şekilde düzenlenir. Yapılabirlik raporunun ayrıntılı ve gerçekçi bilgiler içermesi zorunludur. Kuruluş izni baŐvurusunu takiben MüsteŐarlık nezdinde kurucu ortaklar veya üst düzey yöneticileri tarafından yapılabirlik raporuna ve başvuruda belirtilen sayısal parametrelere ilişkin kapsamlı sözlü sunum yapılır.

Madde 7- Yönetmeliğin 5 inci maddesinin birinci fıkrasının (e) bendinde belirtilen ve başvuru tarihinden önceki altı ay içinde alınmış olması gereken adli sicil belgesi EK 6'da belirtilen Şekilde düzenlenir.

Madde 8- Hisse devredecek kişilerin Kanununun 13 üncü maddesi uyarınca MüsteŐarlıđa yapacakları baŐvurularda ekleyecekleri Yönetmeliğin 5 inci maddesinin birinci fıkrasının (a) ve (e) bentlerinde yer alan bilgi ve belgeler EK 1, EK 2 ve EK 6'da belirtilen Şekilde düzenlenir.

Madde 9- Bu Tebliğ kapsamında yapılacak baŐvurulara eklenmesi gereken kuruculara ait belge ve bilgiler, Kanunun geçici 1 inci maddesi uyarınca ve Yönetmelikte belirtilen koşulları yerine getirmek suretiyle emeklilik Őirketine dönüŐecek olan hayat sigorta Őirketlerinde bu Şirketlerin ortakları tarafından temin edilecektir.

Madde 10- Yönetmeliğin 17 nci maddesinde belirtilen ana sözleşme deđiŐiklikleri için MüsteŐarlıđa yapılan baŐvurularda sermayenin ödenmiş olduğuna dair tespiti ve Yönetmeliğin 30 uncu maddesine göre bağımsız dış denetimi yapacak bağımsız dış denetim kuruluşları, 7397 sayılı Sigorta Murakabe Kanunu uyarınca 04/06/1996 tarih ve 22656 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Sigorta ve Reasürans Őirketlerinin Bağımsız Dış Denetim Kuruluşları Denetlenmesi Hakkında Yönetmelikte belirtilen koşulları taşıyan ve kendisine bağımsız denetim yetkisi verilen kuruluşlardan olmalıdır.

Madde 11- Bu Tebliğ yayımı tarihinde yürürlüğe girer.

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

**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 (MİLYAR TL)						
		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		
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 (MİLYAR TL)					
VADELİ					
VADESİZ					
KREDİ (MİLYAR TL)					
FAALİYET ALANINDA DAHA ÖNCE GERÇEKLEŞTİRDİĞİ ÖNEMLİ İŞLER					
VERGİ BORCU:					
SSK BORCU:					

<p>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):</p> <p style="height: 100px;"></p>
<p>ŞİRKETİN HALEN TARAF OLDUĞU ÖNEMLİ HUKUKİ İHTİLAFLAR HAKKINDA AYRINTILI AÇIKLAMA: (BİTMİŞ DAVALAR İLE İLGİLİ BİLGİ)</p> <p style="height: 100px;"></p>

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 TL cinsinden yazılacaktır.
- (6) Formda ayrılan kısımların yeterli gelmemesi halinde ek form kullanılabilir.

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

ADI-SOYADI :	Fotoğraf				
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					
		SATIN ALMA DEĞERİ		RAYİÇ BEDELİ	
BİNA					
ARSA					
DİĞER					
MENKUL KIYMETLER (4)					
		SATIN ALMA 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 (MİLYAR TL)					
VADELİ					
VADESİZ					
KREDİ (MİLYAR TL)					
BANKALAR DIŞINDA DİĞER GERÇEK VE TÜZEL KİŞİLERE BORÇLARI:					
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 :/...../.....

ACIKLAMALAR _____ :

(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 TL cinsinden yazılacaktır.

(6) Formda ayrılan kısımların yeterli gelmemesi halinde ek form kullanılabilir.

TAAHHÜTNAME

HAZİNE MÜSTEŞARLIĞINA

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

Firmayı Temsil ve İlzama
Yetkili Kişilerin İmzaları
Kaşe ve Pul

EKLER:

EK-1: İmza Sirküleri

EK-2: Yönetim Kurulu Kararı

YAPILABİLİRLİK RAPORU ASGARİ İÇERİĞİ

1. Emeklilik Şirketinin Misyon ve Vizyonu

2. Pazar Araştırmasının Değerlendirmesi ve Beklentiler

- Yapılabilirlik raporunda dikkate alınan makroekonomik 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, istihdam edilmiş/edilecek anahtar nitelikte insan kaynağı ve insan kaynakları politikası
- Bilgi teknolojileri ve teknik alt yapı planlaması
- Hitap edilmesi düşünülen kesimlerin nitel ve nicel değerlendirilmesi
- Tanıtım politikası
- Sunulacak ürünler hakkında detaylı bilgi
- Doğrudan ve dolaylı dağıtım kanalları politikası
- Fiyatlandırma ve yeni üretim, birikimli sigortalardan dönüştürme, aktarım politikaları
- Portföy yönetimi ve yatırım politikaları
- Bireysel emeklilik sistemi dışında faaliyette bulunulması öngörülen branşlar ve bu branşlarda alınacak pozisyonun nitel ve nicel ölçüleri

4. Kuruculara İlişkin Bilgiler

- EK 1 ve EK 2 ile istenen ve bunları tamamlayan bilgiler
- Emeklilik şirketinin 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
- Katkı payı üretimi (yeni üretim, birikimli sigortalardan dönüştürme ve net aktarımların adet ve tutar olarak büyüklükleri)
- Katkı kesintileri esaslı gelirler
- Emeklilik yatırım fonları yönetimi esaslı gelirler
- Diğer gelir ve giderler
- Özkaynaklar esaslı gelirler
- Projektif malî tablolar (kâr/zarar ve bilanço)

BİLGİ TEKNOLOJİLERİ PLANI ve TEKNİK ALT YAPI

Şirketler, Kanunda belirtilen koşulları ve işleyişi temin etmek üzere, donanım, iletişim teknolojileri ve yazılımları kapsayan bir bilgi teknolojileri planı oluştururlar.

Bilgi Teknolojileri Planı, kısa, orta ve uzun vadeli planları ve öngörülen işlem hacmini esas alarak seçilir ve faaliyete geçilmesi ile birlikte her aşamaya yönelik olarak arz edilecek hizmetleri süreleriyle birlikte açıklar.

Bilgi Teknolojileri Planı oluşturulurken aşağıdaki esaslar gözönünde bulundurulur:

1. Bilgi sisteminin fiziksel alt yapısını oluşturmaya yönelik olarak seçilen donanım, kullanılacak bilgisayarlar ve sunulacak hizmetlerle bağlantılı olarak ihtiyaç duyulacak çevre birimleri, yedekleme teknolojileri, atıl destek sistemleri, kesintisiz güç kaynakları ve jeneratör gibi sistem güvenilirliğini ve ayakta kalma süresini belirleyen ek donanım ve teknolojiler,

2. Yerel alan ağ ve uzak alan ağ mimarileri, İnternet ve otomatik sesli yanıtıma teknolojileri esaslı hizmet planı ile güvenlik planı,

3. Yazılım alanında işletim sistemi, ilişkisel veri tabanı yönetim sistemi ve uygulama yazılımının birbirleriyle uyumu,

İlişkisel veri tabanı yönetim sisteminin, güvenlik, güvenilirlik, performans, ölçeklenebilirlik ve açıklık temel parametrelerine göre değerlendirmesi,

Katılımcı ile veri tabanı arasında köprü görevi üstlenecek uygulama yazılımlarının şirketlerin faaliyetlerini bilgisayar ortamına taşıyan, yönlendiren, denetleyen bir yapıya sahip olacak şekilde seçimi, uygulama yazılımları için yazılım geliştirme teknolojileri,

Yazılım geliştirme teknolojilerinin, veri tabanının sağladığı hizmetlerle uyumlu, hızlı uygulama geliştirmeye yatkın ve şirket içi uygulamalar kadar dış hizmet uygulamalarının da gelişimine olanak sağlayacak yapıda olması,

4. Hizmetlerin üretileceği kurumlar ve dış kaynak kullanımı ile gerçekleştirilecek hizmetler,

5. Olağanüstü durum planlamasına ilişkin öngörüler ve yatırım zamanlaması.

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

.....

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

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

ADI-SOYADI
İMZA

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 :