

**Hazine Müsteşarlığından:**  
**Bireysel Emeklilik Aracılığı Faaliyetinde Bulunacak Kişilere İlişkin Tebliğ**  
**(Tebliğ No: 2004/1)**

**(9 Nisan 2008 tarihli ve 26842 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Tebliğ ile yürürlükten kaldırılmıştır.)**

**Amaç ve Kapsam**

**Madde 1—** Bu Tebliğin amacı, 28/03/2001 tarihli ve 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu ve 03/03/2004 tarihli ve 25391 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Bireysel Emeklilik Aracıları Hakkında Yönetmeliğin Geçici 1 ve 2 nci maddeleri uyarınca bireysel emeklilik aracılığı faaliyetinde bulunacak kişilere ilişkin esas ve usulleri düzenlemektir.

**Tanımlar**

**Madde 2—** Bu Tebliğde geçen;

- a) Kanun: 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununu,
  - b) Müsteşarlık : Hazine Müsteşarlığını,
  - c) Şirket : Emeklilik şirketini,
  - d) Emeklilik Gözetim Merkezi : Emeklilik Gözetim Merkezi Anonim Şirketini,
  - e) Geçici Sicil Kaydı : Bu tebliğ kapsamında bireysel emeklilik aracılığı faaliyetinde bulunacak kişilere ilişkin tutulan sicil kaydını,
  - f) Yönetmelik : Bireysel Emeklilik Aracıları Hakkında Yönetmeliği,
- ifade eder.

**Bireysel Emeklilik Aracılığı Faaliyetinde Bulunacak Kişilerde Aranılan Nitelikler ve İstenen Belgeler**

**Madde 3—** Bireysel emeklilik aracılığı faaliyetinde bulunacak kişilerin Yönetmeliğin 5 inci maddesinin (b) ve (e) bentleri hariç olmak üzere diğer koşulları taşımaları gerekir.

Bireysel emeklilik aracılığı faaliyetinde bulunacak kişilerin aşağıdaki belgelerle birlikte ürünlerinin tanıtım, pazarlama ve satışını yapacağı şirkete yazılı olarak başvuru yaparlar:

- a) Nüfus cüzdanının noter onaylı bir örneği,
- b) Eğitim durumunu gösteren belgenin noter onaylı bir örneği,
- c) İki adet fotoğraf,
- d) Son altı ay içinde alınmış adli sicil belgesi,

Yabancı uyruklu adaylardan ikinci fıkranın (a) bendinde istenen belge yerine pasaportun noter onaylı bir örneği, yabancı uyruklu veya diplomasını Türkiye dışında bir öğrenim kurumundan almış olanlardan (b) bendinde istenen belgeye ilişkin yükseköğrenim kurumu tarafından verilecek denklik belgesinin noter onaylı bir örneği verilmelidir.

Adayların nüfus cüzdanında T.C. kimlik numarasının bulunmaması halinde T.C. kimlik numarasının yer aldığı nüfus kayıt belgesinin de başvuru belgelerine eklenmesi gerekir.

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 bulunacak kişilerin tüm belgelerinin eksiksiz ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olması gerekir.

Şirket, başvurusu uygun bulunan adaylardan Ek 1'de yer alan eğitim modüllerine katılacaklar için ek bilgi ve belge 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’ n (ilgili vergi mevzuatı) tüm başvuruda bulunan adaylar tarafından alınması zorunludur. Bireysel emeklilik aracılığını 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 yapabilmesi için tanıtımı, 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 yapması 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 bulundurulur Ek 1’de yer alan eğitim modüllerinden modül II ve III hariç olmak üzere muafiyet sağlanabilir. şirket tarafından verilen eğitim sonunda eğitime katılan adaylara eğitimin verilif 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 yapmaya hak kazanırlar.

Yönetmeliğin 7 nci maddesi kapsamında bulunan kişilerin görevde buldukları sürece eğitim modüllerine katılma şartı aranmaz ve bu kişilere ait bilgiler ve bunlarda meydana gelecek değişiklikler aynı maddenin 3 üncü fıkrası gereği Emeklilik Gözetim Merkezine gönderilir.

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

**Madde 6 —** Bireysel emeklilik aracılığı yapmaya hak kazanan kişilere şirket tarafından geçici sicil numarası verilir. Geçici sicil numarasının tanıtım kartında yer alması zorunludur.

şirket, bireysel emeklilik aracılığı yapmaya hak kazanan kişilerin T.C. kimlik numaralarını, ad ve soyadlarını, eğitimin verilif tarihini, alınan ve muaf tutulan eğitim modüllerini, bağlı olduğu kuruluğu ve geçici sicil numaralarını her ayın ilk iş günü itibarıyla Emeklilik Gözetim Merkezine 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.

Yönetmeliğin 7 nci maddesi kapsamında bulunan kişilerde belirlenen esaslara göre geçici sicil numarası verilir.

Emeklilik Gözetim Merkezi, geçici sicil numarası almış bireysel emeklilik aracılığı faaliyetinde bulunacak kişilerin geçici sicil kaydını elektronik ortamda tutar ve faaliyetlerini elektronik ortamda izler.

## Tanıtım Kartı Verilecek Kişiler

**Madde 7—** Bireysel emeklilik aracılığı yapmaya hak kazanan kişilere tanıtım kartı verilir.

Bireysel emeklilik aracılığı faaliyetinde bulunacak 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 yapmaya hak kazanmaları halinde tanıtım kartları eğitim modüllerini tamamladıkları şirket tarafından verilir.

Yönetmeliğin 7 nci maddesi kapsamında bulunan kişilerin görevde buldukları sürece tanıtım kartı olmaksızın şirketin emeklilik ürünlerine ilişkin tanıtım yapabilirler.

## Tanıtım Kartının İçeriği ve Kullanımı

**Madde 8—** şirket, bireysel emeklilik aracılığı yapma hakkını kazanan kişiye Ek 2’de, brokerlerin yanında çalışan teknik personelden bireysel emeklilik aracılığı yapmaya hak kazananlara Ek 3’de asgari standartı belirtilen tanıtım kartlarını verir.

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

### **Tanıtım Kartının İadesi**

**Madde 9—** Bireysel emeklilik aracılığı faaliyetinde bulunacak kişiler Yönetmeliğin 21 inci maddesinde yer alan fiillerin işlenmesi halinde yine bu maddede yer alan cezalara tabidir.

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

Tebliğde sayılan nitelikleri kaybeden bireysel emeklilik aracılığı faaliyetinde bulunacak kişiler ile ilgili mevzuat gereğince tanıtım, pazarlama ve satış faaliyetinde bulunmayanların geçici sicil kaydı silinir. Şirket bireysel emeklilik sisteminin güvenli bir şekilde yürütülmesini teminen bireysel emeklilik aracılığı faaliyetinde bulunacakları izlemek ve denetlemekle yükümlüdür.

### **Kaldırılan Hükümler**

**Madde 11—** 15/05/2003 tarih ve 25107 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan Bireysel Emeklilik Aracılığı Faaliyetinde Bulunacak Kişiler Hakkında 2003/2 No’lu Tebliğ ile 29/05/2003 tarih ve 25122 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan Bireysel Emeklilik Aracılığı Faaliyetinde Bulunacak Kişiler Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ yürürlükten kaldırılmıştır.

### **Yürürlük**

**Madde 12—** Bu Tebliğ 28/02/2004 tarihinde yürürlüğe girer.

Yürütme

**Madde 13—** 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
  1. İşletmelerin amaçları
  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
  - III. 1.1 Sosyal güvenliğin tanımı

- IV. 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
- Kart numarası

#### Arka yüz

- Tanıtım kartını veren şirketin unvanı, telefonu, faksı, elektronik posta adresi, imzası ve kaşesi
- Kartın verilmiş tarihi

#### Tanıtım Kartı Örneği

Gerçek Boyutları: 8,5cm\*5,5cm

 <p>ŞİRKET LOGOSU</p> <p>Bireysel Emeklilik Aracılığı Tanıtım Kartı</p>	<p>Kart Veren Emeklilik Şirketi:</p> <p>Emeklilik Şirket Adresi:</p> <p>Aracının İlgili Emeklilik Şirketindeki Geçerli Numarası:</p> <p>Telex No:</p> <p>Kart Veren Emeklilik Şirketi'nin İmza ve Kaşesi:</p> <p>Kartın Verildiği Tarih:</p>
<p>Adı Soyadı:</p> <p>Geçici Sicil No:</p>	<p>Kart No:</p> <p>Aracı Kurum Adı:</p>

### 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
- Kart numarası

#### Arka yüz

- Kartın verilmiş tarihi

#### Tanıtım Kartı Örneği

Gerçek Boyutları: 8,5cm\*5,5cm

Bireysel Emeklilik Aracılığı Tanıtım Kartı	
<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	