

**EMEKLİLİK PLANLARININ TASDİKİ VE ELEKTRONİK PLAN TANIMLAMA SİSTEMİ HAKKINDA
GENELGE
(2009/3)**

Bu Genelge, 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununun 6 ncı maddesine ve Devlet Bakanlığı Makamından alınan Onaya istinaden, yeni oluşturulan Elektronik Plan Tanımlama Sistemine ("e-plan sistemi") ve emeklilik planlarının tasdikine ilişkin hususları açıklamak üzere hazırlanmıştır.

Emeklilik planlarında tasdik sisteminin aşamalı olarak kaldırılması ve planların elektronik ortamda takibi amacıyla oluşturulan e-plan sistemi Emeklilik Gözetim Merkezi ("EGM") bünyesinde kurulmuştur.

I. E-plan Sisteminde Kayda Alınabilecek Emeklilik Planları

Grup emeklilik planları e-plan sistemine dahil olmayıp sadece bireysel emeklilik planları sistemde kayda alınabilir. Aşağıdaki şartları haiz bireysel emeklilik planları, 1 Nisan 2009 tarihinden itibaren tasdik uygulaması olmaksızın emeklilik şirketlerince e-plan sisteminde kayda alınabilir ve 15 gün içinde Hazine Müsteşarlığınca ("Müsteşarlık") aksine bir görüş belirtilmediği takdirde uygulamaya konulabilir.

E-plan sistemine kayıt için bireysel emeklilik planlarında aranan şartlar:

1. Planda belirlenen yönetim gider kesintisi oranının en çok yüzde beş (%5) olması.
2. Planda başlangıç katkı payı öngörülmesi durumunda, bu tutarın en çok plan kayıt tarihinde geçerli aylık brüt asgari ücret tutarının 12 katı kadar olması.
3. Planda belirlenen aylık asgari katkı payı tutarının en çok plan kayıt tarihinde geçerli aylık brüt asgari ücret tutarı kadar olması.
4. Planın teknik esaslarının e-plan sisteminde tanımlanabilir olması.

Başlangıç katkı payının ve aylık asgari katkı payının yabancı bir para birimine endeksli olarak belirlendiği durumlarda, kayıt tarihindeki kur değeri dikkate alınır ve varsa müteakip kur hareketlerinden kaynaklanan limit aşımaları dikkate alınmaz.

II. E-plan Sisteminin Uygulanmasına İlişkin Esas ve Usuller

E-plan sisteminde aşağıda belirtilen esas ve usuller uygulanır. .

1- E-plan sistemine, teknik altyapısı Müsteşarlıkça yeterli bulunan emeklilik şirketleri dahil olabilir. Teknik altyapı yeterliliğine ilişkin değerlendirme, gözetime esas verilere ilişkin olarak EGM tarafından gönderilen bilgi ve raporlar dikkate alınarak Müsteşarlıkça yapılır. Sisteme dahil edilen ancak bilahare teknik altyapısının yetersiz hale geldiği tespit edilen şirketlerin sisteme erişimi sınırlandırılır ve yeni emeklilik planları için kayda alma işlemi yapılmaz.

2- E-plan sistemine giriş ve kayıt yetkisi, şirketlerce belirlenecek yetkili kullanıcılara EGM tarafından kullanıcı hesabı açılması yoluyla verilir. Şirketler tarafından bildirilen yetkililerin değişmesi durumunda şirketlerce durum EGM'ye bildirilir ve EGM tarafından eski kullanıcı hesabı iptal edilerek yeni kullanıcı hesabı tanımlanır.

3- E-plan sisteminde tanımlanan emeklilik planlarının ve bunlara ilişkin değişikliklerin Müsteşarlığa ayrıca gönderilmesi gerekli değildir.

4- Kayda alma işlemi, planın ve plan parametrelerinin sisteme girişleri ile ilgili işlemlerin sistemsel olarak sorunsuz bir şekilde sonuçlandırıldığından, kayda alma için gönderimi takip eden en geç 5 iş günü içinde EGM tarafından teyit edilmesinden ve elektronik ortamda Müsteşarlığa ve şirkete bildirilmesinden sonra gerçekleşir. E-plan sisteminde kayda alınan emeklilik planları, kayda alma tarihinden (kayda alınmanın EGM tarafından teyit edildiği tarihten) itibaren 15 gün içinde Müsteşarlıkça aksine bir görüş belirtilmediği takdirde planda belirtilen tarihte yürürlüğe girer.

5- Yeni planların yanı sıra, e-plan sistemine kayıt şartlarını taşıyan ve daha önce Müsteşarlıkça tasdik edilen emeklilik planları da e-plan sisteminde kayda alınabilir. Bu durumda, söz konusu planlarda e-plan sistemine kayıt öncesi yapılan değişikliklere ilişkin bilgi ve belgeler şirketçe muhafaza edilir.

6- Kayda alınan emeklilik planında yer alan kesinti tutar veya oranları e-plan sisteminde bilahare plan değişikliği yoluyla artırılmaz.

7- Emeklilik şirketinin e-plan sisteminde kayda alınan planların tümü için geçerli olacak şekilde genel uygulama esasları tanımlanabilir. Bu şekilde tanımlanan genel uygulama esaslarının e-plan sisteminde yer alan plan parametreleri (planda tanımlı kesintiler, fon kısıtları, asgari katkı payı tutarı, başlangıç katkı payı ödemeleri, ek fayda ve hizmetler) ile tanımlanabilen konular dışında olması gerekir. Genel uygulama esaslarında daha sonra yapılacak değişiklikler ilgili tüm planlar için geçerli olur.

8- E-plan sisteminde kayda alınan planlarda ilk defa uygulanacak ek fayda veya hizmetlerin kayda alınmasından veya mevcut ek fayda ve hizmetlerde değişiklik yapılmasından önce diğer planlardan farklı olarak şirket tarafından Müsteşarlığa elektronik posta ile ön bildirimde bulunularak görüş alınır.

9- Yürürlük tarihinden itibaren bir yıl içinde hiç katılımcısı olmayan planlar ile daha önce katılımcısı olup da bilahare bir yıl süresince hiç katılımcısı kalmadığı tespit edilen planlar iptal edilir ve bir ay öncesinde şirkete bildirim yapılarak EGM tarafından kaydı silinir. Kaydı silinen planların birer örneği EGM tarafından muhafaza edilir.

10- Müsteşarlıkça emeklilik planı yürürlük tarihinden önce veya sonra yapılan kontroller sonucu gerek görülmesi halinde planlarda değişiklik yapılması talep edilebilir.

III. Tasdike Tabi Emeklilik Planları

Grup emeklilik planları ile e-plan sistemine kayıt için istenen şartları taşımayan veya şirketçe e-plan sisteminde kayda alınmak istenmeyen bireysel emeklilik planları ve bunlara ilişkin değişiklikler Müsteşarlığın tasdikine tabi olmaya devam edecektir.