

03.03.2004 Çarşamba
Sayı: 25391 (Asıl)

**Devlet Bakanlığından:
BİREYSEL EMEKLİLİK ARACILARI HAKKINDA YÖNETMELİK**

BİRİNCİ BÖLÜM

Amaç, Kapsam, Dayanak ve Tanımlar

Amaç

Madde 1 — Bu Yönetmeliğın amacı, bireysel emeklilik sisteminin geliştirilmesi ve güven içinde yürütülmesi amacıyla bireysel emeklilik araçlarına ilişkin usul ve esasları düzenlemektir.

Kapsam

Madde 2 — Bu Yönetmelik, bireysel emeklilik araçlarında aranacak nitelikleri, faaliyetleri, yapamayacakları işleri, sınava, sicile, lisans belgesine ve tanıtım kartına ilişkin işlemler ile bireysel emeklilik araçlarına ilişkin diğerk usul ve esasları kapsar.

Dayanak

Madde 3 — Bu Yönetmelik, 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununun 11 ve 26 ncı maddelerine dayanılarak hazırlanmıştır.

Tanımlar

Madde 4 — Bu Yönetmelikte geçen;

- Kanun: 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununu,
- Müsteşarlık: Hazine Müsteşarlığını,
- Şirket: Emeklilik Şirketini,
- Emeklilik Gözetim Merkezi: Emeklilik Gözetim Merkezi Anonim Şirketini,
- Bireysel emeklilik araçları: Şirketler tarafından katılımcılara sunulan emeklilik ürünlerinin tanıtımı, pazarlanması ve satışına ilişkin aracılık hizmetlerini bir sözleşmeye dayanarak, daimi bir surette şirketlerin emeklilik sözleşmelerine aracılık eden veya bunları şirket adına yapan gerçek kişileri,
- Bireysel emeklilik aracılığı: Şirketler tarafından katılımcılara sunulan emeklilik ürünlerinin tanıtımı, pazarlanması, satışı ve bireysel emeklilik sistemine ilişkin diğerk aracılık hizmetlerini,
- Sınav: Bireysel emeklilik araçları sınavını,
- Sicil: Bireysel emeklilik araçları sicilini, ifade eder.

İKİNCİ BÖLÜM

Bireysel Emeklilik Araçlarında Aranan Nitelikler ve Sınava İlişkin Esaslar

Bireysel Emeklilik Araçlarında Aranan Nitelikler

Madde 5 — Bireysel emeklilik araçlarında aşağıdaki nitelikler aranır:

- Dört yıllık fakülte, dört yıllık yüksek okul, iki yıllık sigortacılık veya bankacılık meslek yüksek okulu mezunu olmak,
- Sınavda başarı göstermiş olmak,
- ~~Müflis veya konkordato ilân etmiş olmamak, bireysel emeklilik veya sigortacılık mevzuatına aykırı hareketlerinden dolayı hapis veya birden fazla ağır para cezası ile cezalandırılmış olmamak, taksirli suçlar hariç olmak üzere affa uğramış olsalar dahi ağır hapis veya beş yıldan fazla hapis yahut basit veya nitelikli zimmet, cürüm işlemek için teşekkül oluşturmak, irtikap, rüşvet, hırsızlık, dolandırıcılık, sahtecilik, inancı kötüye kullanma, dolanlı iflas gibi yüz kızartıcı suçlar ile istimal ve istihlak kaçakçılığı dışında kalan kaçakçılık suçları, resmi ihale ve alım satımlara fesat karıştıрма, kara para aklama veya devlet sırlarını açığa vurma, vergi kaçakçılığı veya vergi kaçakçılığına teşebbüs suçlarından dolayı kesinleşmiş mahkumiyet kararı bulunmamak, karşılıksız çek keşide etmiş olmamak,~~

c) Müflis veya konkordato ilan etmiş olmamak, bireysel emeklilik veya sigortacılık mevzuatına aykırı hareketlerinden dolayı hapis veya birden fazla ağır para cezası ile cezalandırılmış olmamak, taksirli suçlar hariç olmak üzere affa uğramış olsalar dahi ağır hapis veya beş yıldan fazla hapis yahut basit veya nitelikli zimmet, cürüm işlemek için teşekkül oluşturmak, irtikap, rüşvet, hırsızlık, dolandırıcılık, sahtecilik, inancı kötüye kullanma, dolanlı iflas gibi yüz kızartıcı suçlar ile istimal ve istihlak kaçakçılığı dışında kalan kaçakçılık suçları, resmi ihale ve alım satımlara fesat karıştırma, kara para aklama veya devlet sırlarını açığa vurma, vergi kaçakçılığı veya vergi kaçakçılığına teşebbüs suçlarından dolayı kesinleşmiş mahkumiyet kararı bulunmaması, karşılıksız çek keşide etmiş olmaktan hüküm giymemiş olmak,

d) Meslek şeref ve haysiyetine aykırı davranışlarda bulunmaması,

e) Adına bireysel emeklilik aracılığı yapacakları şirket veya şirketlerin emeklilik ürünlerine ilişkin gerekli eğitimleri tamamlamış olmak.

Şirket bünyesinde veya şirket adına bireysel emeklilik aracılığını çağrı merkezi, müşteri ilişkileri ve benzer isimler altında yapanlar da bireysel emeklilik araçlarında aranan niteliklere haiz olmalıdır.

Bu Yönetmeliğin geçici 1 inci maddesi kapsamında belirtilen emeklilik şirketi dışındaki tüzel kişiler yanında çalışan bireysel emeklilik araçlarının şirketle olan ilişkileri tüzel kişi aracılığıyla düzenlenir.

Sınav

Madde 6 — Bu Yönetmeliğin 5 inci maddesinin birinci fıkrasının (b) ve (e) bentleri haricinde bireysel emeklilik araçlarında aranan nitelikleri taşıyanlar, mesleki bilgi ve becerilerini ölçmek amacıyla Emeklilik Gözetim Merkezi tarafından düzenlenen sınava girerler.

Sınav çoktan seçmeli olup elektronik ortamda gerçekleştirilecektir.

Yılda en az iki kez olmak kaydıyla sınava başvuranların yeterli sayıya ulaşması halinde Emeklilik Gözetim Merkezi tarafından sınav açılabilir.

Sınava ilişkin uygulama esasları Emeklilik Gözetim Merkezi tarafından Müsteşarlığın uygun görüşü alınarak belirlenir.

Sınavla İlgili Muafiyet

Madde 7 — Aşağıda belirtilen kişiler görevde buldukları sürece sınavdan muafırlar:

a) Şirketlerin yönetim kurulu üyeleri, genel müdür, genel müdür yardımcıları, bölge müdürleri ile şirket merkezinde pazarlama veya satıştan sorumlu müdür veya başka unvanlarla istihdam edilseler dahi yetki ve görevleri itibarıyla müdüre denk veya daha üst konumlarda imza yetkisini haiz diğer yöneticiler,

b) Emeklilik, hayat veya ferdi kaza ürünlerinin tanıtım, pazarlama ve satışında faaliyet göstermek üzere kurulan ve sermayesinin en az yüzde ellibirinin bir şirkete ait olduğu pazarlama ve satış şirketlerinin yönetim kurulu üyeleri, genel müdürü ve genel müdür yardımcıları.

Buldukları görev itibarıyla sınavdan muaf tutulan kişilerin sınavdan muafiyet tanınmasına neden olan görevden ayrılmaları ve bireysel emeklilik aracılığı yapmak istemeleri halinde sınava girmeleri zorunludur.

Her takvim yılının başında sınavdan muafiyet tanınan kişilerin ad, soyad, T.C. kimlik numarası ve Emeklilik Gözetim Merkezi tarafından gerekli görülen diğer bilgilerin yer aldığı liste, şirket ve bu maddenin birinci fıkrasının (b) bendinde belirtilen niteliği haiz olan pazarlama ve satış şirketi tarafından Emeklilik Gözetim Merkezine gönderilir. Gönderilen listede yıl içerisinde olan değişiklikler değişiklik tarihinden itibaren beş iş günü içinde Emeklilik Gözetim Merkezine bildirilir.

Sınavla İlgili Başvurular

Madde 8 — Sınav başvuru süresi, sınavın şekli, sınav konu başlıkları, sınav ücreti, soru sayısı, soruların puan ve ağırlıkları gibi sınava ilişkin hususlar Emeklilik Gözetim Merkezi tarafından kırk beş gün önce Türkiye çapında basımı ve dağıtımı yapılan günlük iki gazetede ilan edilir.

Sınava ilişkin başvurular Emeklilik Gözetim Merkezi tarafından belirlenen süreler içinde varsa çalıştıkları veya adına bireysel emeklilik aracılığını yaptıkları şirketler aracılığıyla veya bireysel olarak aşağıdaki belgeler ile birlikte Emeklilik Gözetim Merkezine yapılır:

a) Eksiksiz olarak doldurulmuş fotoğrafı Başvuru Formu,

a) Eksiksiz olarak doldurulmuş fotoğrafı ve imzalı Başvuru Formu,

b) Nüfus cüzdanının noter onaylı bir örneği,

b) Nüfus cüzdanının onaylı bir örneği,

c) Eğitim durumunu gösteren belgenin noter onaylı bir örneği,

c) Eğitim durumunu gösteren belgenin onaylı bir örneği,

d) İki adet fotoğraf,

d) Bir adet fotoğraf,

e) Sınav ücretinin yatırıldığına ilişkin, adayın T.C. kimlik numarası ile ad ve soyadının belirtildiği banka dekontu.

f) Bu Yönetmeliğin 5 inci maddesinin birinci fıkrasının (c) bendinde belirtilen özelliği taşıdığına ilişkin beyan,

Başvuru esnasında kişilerin, Kanunda ve bu Yönetmelikte belirtilen nitelikleri taşımaları zorunludur. Sınava tekrar girmek üzere başvuran adayların birinci fıkranın (b) ve (c) bentlerinde belirtilen belgelerinde değişiklik olması halinde bu belgelerin yeniden temin edilmeleri gerekmektedir.

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

Sınava başvuru yapan yabancı uyruklu adaylar; birinci fıkranın (b) bendinde istenen belge yerine pasaportun noter onaylı bir örneğini, yabancı uyruklu veya diplomasını Türkiye dışında bir öğrenim kurumundan almış olanlar; (c) bendinde istenen belgeye ilişkin yüksek öğrenim kurumu tarafından verilecek denklik belgesinin noter onaylı bir örneğini vermelidir. *Sınava başvuru yapan yabancı uyruklu adaylar; birinci fıkranın (b) bendinde istenen belge yerine pasaportun noter onaylı bir örneğini, yabancı uyruklu veya diplomasını Türkiye dışında bir öğrenim kurumundan almış olanlar; (c) bendinde istenen belgeye ilişkin yüksek-öğrenim kurumu tarafından verilecek denklik belgesinin onaylı bir örneğini vermelidir.*

Adaylar başvuru süresi içerisinde başvuru formunu ve belgelerini iadeli taahhütlü posta, şahsen veya adına bireysel emeklilik aracılığını yaptıkları şirketler aracılığıyla Emeklilik Gözetim Merkezine ulaştırırlar. Postadaki gecikmeler dikkate alınmaz.

Sınav Ücreti

Madde 9 — Sınav ücreti, sınavın yapılması ile ilgili giderlerin karşılanması amacıyla sınav başvurusuna ait ilanın yapıldığı tarihte geçerli olan asgari ücretin yarısını geçmemek kaydıyla Emeklilik Gözetim Merkezi tarafından Müsteşarlığın uygun görüşü alınarak belirlenir.

Sınav ücreti, Emeklilik Gözetim Merkezi tarafından belirlenen hesaba yatırılır.

Başvuruların İncelenmesi ve Sınav Giriş Belgesi

Madde 10 — Başvurular, aşağıdaki hususlardan herhangi birinin varlığı halinde reddedilir:

a) Adayların bu Yönetmeliğin 5 inci maddesinin birinci fıkrasının (b) ve (e) bentleri haricinde bireysel emeklilik araçlarında aranan nitelikleri taşımaması,

b) Başvuru belgelerinin eksik olması.

Başvurunun reddedilmesi halinde bu durum gerekçesi ile birlikte sınava ilişkin başvuru belgelerinin değerlendirilmesini müteakip on iş günü içinde ilgili yazılı olarak bildirilir. Sınav ücreti talep edilmesi halinde talep tarihinden itibaren on iş günü içinde bireysel olarak başvuran adaya veya adına bireysel

emeklilik aracılığı yaptıkları şirketler aracılığıyla başvuran adaylara iade edilir veya belgeler tamamlanıp başvuru işleme alınana kadar bekletilir.

Sınava girecek kişilerin başvuruları incelendikten sonra sınava girmesi uygun bulunanlar için sınav yeri ve tarihi sınavın yapılacağı tarihten en az on beş gün önce Emeklilik Gözetim Merkezinin İnternet adresinde duyurulur ve adaylara sınav giriş belgesi gönderilir. Emeklilik Gözetim Merkezi bireysel başvuran adayların sınav giriş belgelerini posta adreslerine, şirketler aracılığıyla başvuran adayların sınav giriş belgelerini ise adaya ulaştırılmak üzere ilgili şirkete gönderir. Sınav tarihinden bir hafta öncesine kadar İnternet adresinde yapılan duyuruda adı bulunan ancak sınav giriş belgesi ulaşmayan adaylar Emeklilik Gözetim Merkezine sınav giriş belgesi almak üzere başvururlar.

Sınav Konuları ve Sınava İlişkin Değerlendirme

Madde 11 — Sınav konuları aşağıdaki başlıklardan oluşur:

a) Temel İşletme ve İktisat,

- b) Bireysel Emeklilik ve Sosyal Güvenlik Sistemi,
- c) İlgili Vergi Mevzuatı,
- d) Finans ve Yatırım Araçları,
- e) Genel Sigortacılık Bilgisi,
- f) Temel İnsan İlişkileri Bilgisi ve Pazarlama.

~~Sınavda başarılı sayılmak için alınan notun yüz üzerinden en az yetmiş olması gerekir.~~ **Sınavda başarılı sayılmak için alınan notun yüz üzerinden en az altmışbeş olması gerekir.** Sınavda başarısız olanlar yeniden sınava girebilir.

Sınav Sonuçlarının Gönderilmesi

Madde 12 — Sınav sonuçları, Emeklilik Gözetim Merkezinin İnternet adresinde duyurulur. İki nüsha olan sınav sonuç belgesinin bir nüshası bireysel başvuran adaylara iadeli taahhütlü postayla veya adına bireysel emeklilik aracılığını yaptıkları şirketler aracılığıyla başvuran adaylara iletmek üzere ilgili şirketlere gönderilir, bir nüshası da Emeklilik Gözetim Merkezinde beş yıl süreyle elektronik ortamda saklanır. Adına bireysel emeklilik aracılığını yaptıkları şirketlere sınav sonuç belgelerinin gönderilme tarihi adaylara bildirim yapıldığı tarih olarak kabul edilir.

Sınavın Geçersiz Sayılması ve İptali

Madde 13 — Sınava katılanlardan gerçek dışı beyanda bulunduğu, sınava girme koşullarını taşımadığı sonradan anlaşılabilir ile sınavda usul ve adaba aykırı hareket ettiği tespit olunanların sınavları geçersiz sayılır ve bunlar üç yıl süreyle açılacak hiçbir sınava giremezler. Emeklilik Gözetim Merkezi, sınav sorularının önceden bilindiğinin veya toplu kopya girişiminde bulunulduğunun tespiti halinde, katılanların tümünün veya bir kısmının sınavını geçersiz sayar. Sınavın gerçekleştirilmesine engel teşkil eden olay veya koşulların varlığı halinde Emeklilik Gözetim Merkezi sınavı iptal edebilir. Sınavın iptal edilmesi halinde sınav ücreti daha sonra açılacak sınavın ücretine mahsup edilir. Adayın iptal edilen sınavdan sonra katılacağı ilk sınavdan en geç on beş gün önce Emeklilik Gözetim Merkezine talebini iletmesi halinde iptal edilen sınavın ücreti talep tarihinden itibaren on iş günü içinde bireysel olarak başvuran adaya veya adına bireysel emeklilik aracılığını yaptıkları şirketler aracılığıyla başvuran adaylara iade edilir. Emeklilik Gözetim Merkezi bireysel emeklilik araçlarına ilişkin sınavın geçersiz sayılması veya sınavın iptali halinde gerekçeleriyle birlikte Müsteşarlığa bildirimde bulunur.

Sınav Sonucuna İtiraz ve İtiraz Komisyonu

Madde 14 — Sınav sonuçlarına itiraz, sonuçların ilgiliye bildirim yapıldığı tarihten itibaren on iş günü içinde gerekçeli bir dilekçe ile Emeklilik Gözetim Merkezine yapılır. İtirazlar, itiraz dilekçesi ve sınav ücretinin azami yüzde onu tutarındaki itiraz ücretinin yatırıldığına dair banka dekontunun Emeklilik Gözetim Merkezine ulaşmasını takip eden otuz gün içinde incelenip karara bağlanır ve sonuç itiraz edene gerekçeli ve yazılı olarak bildirilir. İtiraz dilekçesinde itiraza neden olan husus ve itiraz eden kişinin açık adresi yazılır. Üzerinde isim, adres, tarih, imza ve T.C. kimlik numarası taşımayan dilekçeler değerlendirilmeye alınmaz. İtiraz Komisyonu; Müsteşarlığı, Emeklilik Gözetim Merkezini ve Emeklilik Gözetim Merkezi tarafından belirlenecek üniversiteyi temsilen biri asil diğeri yedek olmak üzere üçü asil üçü yedek toplam altı kişinin seçimi ile Emeklilik Gözetim Merkezi tarafından oluşturulur.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Lisans Belgesi ve Tamamlayıcı Eğitim Programına İlişkin Esaslar

Lisans Belgesi

Madde 15 — Lisans belgesi, mesleki bilginin yeterliliğini göstermek üzere düzenlenir ve Emeklilik Gözetim Merkezi tarafından Müsteşarlığın uygun görüşü alınarak asgari içeriği belirlenir. Sınavda başarılı bulunan kişiler için düzenlenen lisans belgesi, sınav sonuç belgesi ile birlikte Emeklilik Gözetim Merkezi tarafından bireysel başvurularda kişilere, adına bireysel emeklilik aracılığını

yaptıkları şirketler aracılığıyla başvuran kişilere iletmek üzere şirkete verilir. Lisans belgesinin kaybedilmesi halinde kişilerin durumu derhal Emeklilik Gözetim Merkezine bildirmeleri gerekmektedir. Bu kişilerin talebi halinde yeni lisans belgesi düzenlenir. Lisans belgesi kullanılarak bireysel emeklilik aracılığı yapılamaz.

Tamamlayıcı Eğitim Programı

Madde 16 — Sınavda başarılı bulunarak lisans belgesi alan kişilerin mesleki yeterlilik, bilgi ve becerilerinin devamlılığını sağlamak amacıyla tamamlayıcı eğitim programı düzenlenir. Emeklilik Gözetim Merkezi, Müsteşarlığın uygun görüşünü alarak tamamlayıcı eğitim programının kapsamını, süresini, düzenlenme sıklığını ve benzeri hususlara ilişkin usul ve esasları belirler. Lisans belgesi alanların tamamlayıcı eğitim programına yılda en az bir kez katılımı zorunludur. Müsteşarlık gerekli görülmesi halinde bir yıllık süreyi iki yıla çıkartabilir. Tamamlayıcı eğitim programına katılım Emeklilik Gözetim Merkezi tarafından kişi bazında takip edilir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Tanıtım Kartı ve Sicile İlişkin Esaslar

Tanıtım Kartı, İçeriği ve Kullanımı

Madde 17 — Tanıtım kartı; şirket adına bireysel emeklilik aracılığını yapma yetkisini gösteren bir belgedir. Bireysel emeklilik araçlarına Emeklilik Gözetim Merkezi tarafından Müsteşarlığın uygun görüşü alınarak asgari standardı belirlenen tanıtım kartı verilir. Başvurular şirketler tarafından aşağıdaki belgeler ile birlikte Emeklilik Gözetim Merkezine yapılır;

- Son altı ay içinde alınmış adli sicil belgesi,
- Adına bireysel emeklilik aracılığını yaptığı şirket veya şirketlerin emeklilik ürünlerine ilişkin eğitimlerin tamamlandığına dair belge,
- Lisans belgesinin bir örneği,
- Tanıtım kartı ücretinin ödendiğine dair banka dekontu.

~~Gerekli görülmesi halinde, Emeklilik Gözetim Merkezi başvuru sahibinden sınav başvurusu sırasında istenilen bilgi ve belgeleri yenilemelerini isteyebilir. **Gerekli görülmesi halinde Emeklilik Gözetim Merkezi, başvuru sahibinden sınav başvurusu sırasında istenilen bilgi ve belgeleri yenilemelerini ve nüfus dairesinden alınmış nüfus kayıt belgelerini göndermelerini isteyebilir.**~~

Tanıtım kartı ücreti sınav ücretinin yüzde onu kadardır. Tanıtım kartının yenilenmesi için tespit edilen tanıtım kartı ücreti ödenir.

Sınavda başarılı bulunan yabancı uyruklu adaylardan birinci fıkrada istenen belgelerin yanısıra çalışma izni belgesi de istenir.

¹ Bu Yönetmeliğin 7 nci maddesi uyarınca sınav ile ilgili muafiyet tanınan kişilere tanıtım kartı verilmez.

Emeklilik Gözetim Merkezi, tanıtım kartının basım ve dağıtımını yapar, gerekli görülmesi halinde yeniler, iptal eder veya geçici süreli muhafaza eder.

Sicile Kayıt

Madde 18 — Bu Yönetmeliğin 7 nci maddesi uyarınca sınavla ilgili muafiyet tanınan kişiler ile tanıtım kartı verilmesi uygun görülen bireysel emeklilik araçları için Emeklilik Gözetim Merkezi nezdinde sicil kaydı tutulur.

Bireysel emeklilik araçlarına Emeklilik Gözetim Merkezi tarafından sicile kayıt sırasında 12 haneli sicil numarası verilir.

Emeklilik Gözetim Merkezi, sicil kaydını elektronik ortamda tutar, günceller ve bireysel emeklilik aracılığının elektronik ortamda izlenmesine ilişkin altyapıyı oluşturur ve işletir.

¹ 28 Şubat 2005 tarihinde yürürlüğe giren Bireysel Emeklilik Aracılarına İlişkin Genelge Madde 3'de; *Talep edilmesi ve Emeklilik Gözetim Merkezi tarafından istenecek bilgi ve belgelerin gönderilmesi halinde bu kişilere tanıtım kartı verilebilir. Sınavdan muafiyet tanınmasına neden olan görevden ayrılmaları halinde, daha önce kendilerine verilen tanıtım kartları Emeklilik Gözetim Merkezi'ne iade edileceği* belirtilmiştir.

Tanıtım Kartı ve Sicil Numarasının Kullanımı

Madde 19 — Bireysel emeklilik aracısının bireysel emeklilik aracılığı yaparken tanıtım kartını ibraz etmesi ve katılımcılarla şirket adına veya hesabına yaptığı her türlü işlemde ve Müsteşarlık tarafından gerekli görülen her türlü bilgi ve belgede tanıtım kartını ve sicil numarasını kullanması zorunludur. Tanıtım kartı olmaksızın bireysel emeklilik aracılığı yapılamaz.

Sicil kaydına alınmış araçların şirket adına aracılık yapması için yapılmış olan aracılık hizmeti verilmesine ilişkin akitin feshedilmesi veya her türlü sona ermesi hallerinde, durumun şirket tarafından on iş günü içinde Emeklilik Gözetim Merkezine iletilmesi şarttır.

Sicile İlişkin Açıklama

Madde 20 — Emeklilik Gözetim Merkezi tarafından tutulan sicil kaydına ilişkin veri tabanında yer alan bilgilerden sadece bireysel emeklilik araçları hakkında uyarı, bireysel emeklilik aracılığının durdurulması ve sicil kaydının silinmesi işlemlerine ilişkin bilgiler şirket adına aracılık hizmeti verilmesi için istihdam edecekleri kişilere ilişkin olarak talep eden şirketlere verilebilir.

Emeklilik Gözetim Merkezi tarafından Müsteşarlığın uygun görüşü alınarak tanıtım kartı ve lisans belgesi ile ilgili ad, soyad, T.C. kimlik numarası ve sicil numarası bilgileri yayınlanabilir.

Uyarı, Bireysel Emeklilik Aracılığının Durdurulması, Lisans Belgesinin İptali ve Sicil Kaydının Silinmesi

Madde 21 — Re'sen veya şikayet ya da ihbar üzerine yapılan inceleme ve soruşturma sonucunda aşağıda yer alan hususların tespiti halinde bireysel emeklilik araçları hakkında Müsteşarlık tarafından aşağıdaki işlemler uygulanır:

a) Katılımcının hak ve menfaatlerini olumsuz yönde etkileyecek faaliyetlerde bulunduğu, katılımcının talimatlarına aykırı hareket ettiğinin veya bireysel emeklilik aracılığını fiilen yapmadığı halde tanıtım kartının kullanılmasına izin verdiğinin, bu Yönetmeliğin 16 ncı maddesinde öngörülen tamamlayıcı eğitim programına katılmadığının veya bu Yönetmeliğin 19 uncu maddesinde öngörülen tanıtım kartı kullanılmadan işlem yapıldığının bu fiillerden birini veya bir kaçını işlediklerinin tespiti halinde bireysel emeklilik aracısı bir defaya mahsus olmak üzere uyarılır.

b) Katılımcının hak ve menfaatlerini olumsuz yönde etkileyecek faaliyetlerde bulunduğu, katılımcının talimatlarına aykırı hareket ettiğinin veya bireysel emeklilik aracılığını fiilen yapmadığı halde tanıtım kartının kullanılmasına izin verdiğinin ikinci kez tespiti halinde bu kişilerin bireysel emeklilik aracılığı üç ay süre ile durdurulur. Bu kişiler bu süre içinde bireysel emeklilik aracılığı yapamazlar. Bu kişilerin tanıtım kartı Emeklilik Gözetim Merkezine derhal iade edilir. Keyfiyet varsa çalıştıkları kurumlar veya adına aracılık yaptıkları şirketler ile bireysel emeklilik aracısına yazılı olarak bildirilir.

c) Bu Yönetmeliğin 15 inci maddesinin son fıkrasına veya bu Yönetmeliğin 16 ncı maddesi hükmünce uyarı alınan fiilin tekrarı veya bu Yönetmeliğin 23 üncü maddesine aykırı işlem yapan kişiler veya lisans belgesi aldığı halde iki kez üst üste tamamlayıcı eğitim programına katılmadığı tespit olunan kişilerin lisans belgesi iptal edilir.

d) Bu maddenin (b) bendine göre lisans belgesi ve tanıtım kartının iade edilmesine sebep teşkil eden fiil veya fiilleri, bireysel emeklilik aracılığına yeniden başlanan tarihi takip eden dönemde yeniden işledikleri tespit edilenler, bireysel emeklilik aracılığını fiilen yapmadığı halde tanıtım kartının kullanılmasına izin verdiğinin ikinci kez tespit edilenler ile sicile kayıt için bu Yönetmeliğin aradığı şartları haiz olmadığının yahut sonradan kaybettiği anlaşılan bireysel emeklilik araçlarının lisans belgesi ve tanıtım kartı derhal iptal edilir ve sicilden kaydı silinir. Keyfiyet varsa çalıştıkları kurumlar veya adına aracılık yaptıkları şirketler ile bireysel emeklilik aracısına yazılı olarak bildirilir. Bu kişilerin bildirim yapılmasını müteakip beş iş günü içinde lisans belgesini ve tanıtım kartını Emeklilik Gözetim Merkezine iade etmeleri zorunludur.

Kendi isteği ile meslekten ayrılan bireysel emeklilik araçlarının yazılı talepleriyle birlikte lisans belgesini ve tanıtım kartını Emeklilik Gözetim Merkezine iade etmeleri zorunludur. Bu kişilerin tanıtım kartı iptal edilir ve sicilden kaydı silinir.

Bu maddenin birinci fıkrasının (b) ve (d) bentlerine göre hakkında işlem yapılan bireysel emeklilik aracısı bu süre içinde tanıtım kartını kullanarak bireysel emeklilik aracılığı yapamaz. Bu durum iyiniyetli üçüncü şahıs olan katılımcılara karşı ileri sürülemez.

Lisans belgesi iptal edilen kişilerin bireysel emeklilik aracılığı yapmak istemeleri halinde yeniden sınava girmeleri zorunludur.

BEŞİNCİ BÖLÜM

Çalışma Esasları ve Diğer Yükümlülükler

Bireysel Emeklilik Aracısının Çalışma Esasları

Madde 22 — Bireysel emeklilik aracı, mevzuata, katılımcıların talimatlarına, mesleğin icaplarına ve iyi niyet kuralına uygun hareket etmek ve katılımcıların hak ve menfaatlerini korumak zorundadır.

Bireysel emeklilik aracı, adına bireysel emeklilik aracılığı yaptığı şirketlerden izin almak suretiyle yapacağı her türlü tanıtım faaliyetinde ilgili mevzuat ile belirlenen esaslara tâbidir.

Bireysel emeklilik aracı, kanuna göre denetleme yapmaya yetkili olan merci ve kişilere, görevleri ile ilgili istenecek her türlü bilgiyi vermek ve bütün hesap, kayıt, defter ve belgelerini ibraz etmekle yükümlüdür.

Bireysel Emeklilik Aracısının Yapamayacağı İşler

Madde 23 — Bireysel emeklilik aracı hiçbir surette giriş aidatı, katkı payı veya benzeri adlar altında tahsilat yapamaz.

Tutulacak Defter ve Kayıtlar

Madde 24 — Müsteşarlık, bireysel emeklilik aracısından gerekli gördüğü işlemleri özel defterlere kaydetmelerini isteyebilir ve bu defterlerin düzenlenmesiyle ilgili esas ve usulleri tespit edebilir.

ALTINCI BÖLÜM

Çeşitli ve Son Hükümler

Yürürlükten Kaldırılan Hükümler

Madde 25 — 28/02/2002 tarihli ve 24681 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bireysel Emeklilik Aracıları Hakkında Yönetmelik yürürlükten kaldırılmıştır.

Geçici Madde 1— Müsteşarlıkça belirlenmiş ve şirketler tarafından verilen eğitim programına katılmış olmaları kaydıyla aşağıda belirtilen kurumların bünyelerinde bu Yönetmeliğin yürürlüğe girdiği tarihten önce en az iki yıl süreyle çalışmış olan lise mezunu pazarlama ve satış elemanlarına ve bu Yönetmeliğin 5 inci maddesinin birinci fıkrasının (b) bendi dışındaki bireysel emeklilik aracısında aranan nitelikleri haiz olanlara geçici sicil numarası verilir:

- Şirketler,
- Sigorta şirketleri,
- Bireysel emeklilik, hayat veya ferdi kaza ürünlerinin tanıtım, pazarlama ve satışında faaliyet göstermek üzere kurulan ve sermayesinin en az yüzde elli birinin bir şirkete ait olduğu pazarlama ve satış şirketleri,
- Sigorta acenteleri, banka, aracı kurum, yatırım danışmanlığı şirketi veya portföy yönetim şirketinde veya Müsteşarlıkça uygun görülen diğer mali kuruluşlar,
- Sigorta brokerleri.

Geçici sicil numarası almış kişiler bu Yönetmeliğin yürürlüğe girdiği tarihten itibaren bir yıl süreyle geçici sicil numaraları ile bireysel emeklilik aracılığı yapabilirler. Müsteşarlık gerekli gördüğü takdirde bu süreyi azami bir yıl uzatabilir. Bu kişiler hakkında da bireysel emeklilik aracılarının tabi olduğu hükümler uygulanır.

Geçici sicil numarası almış kişilerin bir yıl içerisinde sınava girmeleri zorunludur. Bu süre içerisinde sınava girmeyen geçici sicil numarası almış kişiler bu sürenin sonunda bireysel emeklilik aracılığı yapamazlar ve geçici sicil kaydı silinir.

Bu kişiler beş iş günü içinde tanıtım kartını Emeklilik Gözetim Merkezine iade eder.

Geçici Madde 2 — Geçici 1 inci madde kapsamında bulunan kişiler lise mezunu olmaları şartıyla bu Yönetmeliğin yürürlüğe girdiği tarihten itibaren en geç bir yıl içinde açılacak sınavlara girmeleri halinde bu Yönetmeliğin 5 inci maddesinin birinci fıkrasının (a) bendindeki şart aranmaz. Bu kişiler

sınava giriş için aranan belgelere ek olarak çalışma süresini gösterir çalıştığı kurum veya kurumlardan veya bağlı bulunduğu sosyal güvenlik kurumundan alınan belgeyi verirler. Bu kişilerinde bir yıl içerisinde sınava girmeleri zorunludur ve sınava girmiş ancak başarılı olmamış kişiler için sınava girme süresini Müsteşarlık gerekli gördüğü takdirde azami bir yıl uzatabilir.

Geçici 1 inci madde kapsamında bulunan kişiler lise mezunu olmaları şartıyla bu Yönetmeliğin yürürlüğe girdiği tarihten itibaren en geç bir yıl içinde açılacak sınavlara girmeleri halinde bu Yönetmeliğin 5 inci maddesinin birinci fıkrasının (a) bendindeki şart aranmaz. Bu kişiler sınava giriş için aranan belgelere ek olarak, çalışma süresini gösterir şirketlerden veya bağlı bulunduğu sosyal güvenlik kurumundan alınan, çalışılan kurum, çalışma tarihleri ve sosyal güvenlik sicil numarası bilgilerini içeren belgeyi verirler. Bu kişilerinde bir yıl içerisinde sınava girmeleri zorunludur ve sınava girmiş ancak başarılı olmamış kişiler için sınava girme süresini Müsteşarlık gerekli gördüğü takdirde azami bir yıl uzatabilir.

Bu kişilerin yüksek öğrenim kurumlarında eğitimlerini sürdürmeleri halinde, bu kurumlardan alınan öğrenim belgesi Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasının (c) bendindeki belge yerine verilebilir

Geçici Madde 3 — Bu Yönetmeliğin yürürlüğe girdiği tarihten itibaren bir yıl içinde açılacak sınavlara ilişkin bu Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen duyurular yalnızca ilk sınav için yapılır. İlk sınavdan sonra yapılacak sınavların aday listesi, yeri ve tarihi Emeklilik Gözetim Merkezinin İnternet adresinde duyurulur.

Sınava ilişkin hususlarda meydana gelebilecek değişiklikler gerekli görüldüğünde Müsteşarlığın uygun görüşü alınarak Emeklilik Gözetim Merkezi tarafından bu Yönetmeliğin 8 inci maddesi çerçevesinde gazetede ilan ettirilebilir.

Yürürlük

Madde 26 — Bu Yönetmeliğin 17, 18, 19 ve 20 nci maddeleri bu Yönetmeliğin yürürlük tarihinden bir yıl sonra, diğer maddeleri ise 28/2/2004 tarihinden geçerli olmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girer.

Yürütme

Madde 27 — Bu Yönetmelik hükümlerini Hazine Müsteşarlığının bağlı olduğu Bakan yürütür.