29 Aralık 2012 CUMARTESİ **Resmî Gazete** Sayı : 28512

**YÖNETMELİK**

Başbakanlık (Hazine Müsteşarlığı)’tan:

**BİREYSEL EMEKLİLİK ARACILARI HAKKINDA YÖNETMELİKTE**

**DEĞİŞİKLİK YAPILMASINA DAİR YÖNETMELİK**

**MADDE 1 –** 29/8/2009 tarihli ve 27334 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Bireysel Emeklilik Aracıları Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinin (2) ve (3) numaralı alt bentleri aşağıdaki şekilde değiştirilmiş ve aynı fıkranın (d) bendi yürürlükten kaldırılmıştır.

“2) İki yıllık bankacılık, sigortacılık, borsa ve finans, finans, işletme, maliye, menkul kıymetler ve sermaye piyasası, muhasebe, para ve sermaye yönetimi, pazarlama ve satış yönetimi ön lisans programlarından veya Müsteşarlıkça uygun görülen benzer eğitim içeriğine sahip programlardan mezun olmak,”

“3) Lise veya dengi okul mezunu olmak ve emeklilik şirketlerinde, sigorta şirketlerinde, sigorta acentelerinde, sigorta brokerlerinde, bankalarda, sermaye piyasası aracı kurumlarında veya Müsteşarlıkça uygun görülen benzeri malî kuruluşlarda şirket personeli olarak sınav başvuru tarihi itibarıyla son üç yıl içinde toplam en az bir yıl süreyle çalışmış olmak ya da Müsteşarlıkça uygun görülen kamu istihdam programları kapsamında bireysel emeklilik aracılığına ilişkin kurs ve stajı başarıyla tamamlamış olmak.”

**MADDE 2 –** Aynı Yönetmeliğin 5 inci maddesi aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

**“MADDE 5 –** (1) Bireysel emeklilik aracısı olmak isteyenler, meslekî yeterlilik ile bilgi ve becerilerinin ölçülmesi amacıyla Emeklilik Gözetim Merkezi tarafından düzenlenen sınava girer.

(2) Sınav çoktan seçmeli olarak yapılır ve elektronik ortamda gerçekleştirilir.

(3) Sınav soruları; temel işletme, temel iktisat, finans, yatırım araçları, satış yönetimi, pazarlama, sigortacılık, özel emeklilik sistemleri, bireysel emeklilik mevzuatı ve Müsteşarlıkça belirlenen ilgili diğer mevzuata ilişkin konuları içerir.

(4) Sınav notu 100 üzerinden en az 65 olan adaylar sınavda başarılı sayılır. Sınavda başarısız olanlar yeniden sınava girebilir.

(5) 4 üncü maddenin birinci fıkrasının (a) bendinin (1) ve (2) numaralı alt bentlerinde belirtilen programlarda öğrenimine devam edenler sınava girebilir. Bu kişiler için sınavın geçerlilik süresi bir yıldır.

(6) Emeklilik Gözetim Merkezi tarafından yılda en az iki kez sınav düzenlenir.

(7) Sınava ilişkin uygulama esasları Emeklilik Gözetim Merkezi tarafından Müsteşarlığın uygun görüşü alınarak belirlenir.”

**MADDE 3 –** Aynı Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrası aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

“(1) Başvurular, aşağıdaki hususlardan herhangi birinin varlığı hâlinde reddedilir.

a) Adayın, 4 üncü maddenin birinci fıkrasının (a) bendinin (1) ve (2) numaralı alt bentlerinde belirtilen programlardan mezun veya bu programlarda öğrenci statüsünde bulunmaması,

b) Lise veya dengi okul mezunu adayın, 4 üncü maddenin birinci fıkrasının (a) bendinin (3) numaralı alt bendinde belirtilen şartları taşımaması,

c) Adayın, 4 üncü maddenin birinci fıkrasının (b) ve (c) bentlerinde belirtilen nitelik ve şartları taşımaması,

ç) Başvuru belgelerinin eksik veya yanıltıcı olması yahut gerçeği yansıtmaması.”

**MADDE 4 –** Aynı Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrası aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

“(1) Sınav sonuçları, Emeklilik Gözetim Merkezinin internet sitesinde duyurulur. Sınav sonuç belgesi, bireysel başvuran adayların adreslerine iadeli taahhütlü postayla gönderilir veya Emeklilik Gözetim Merkezinin resmi internet sitesinde aday adına oluşturulan güvenli sayfadan iletilir. Emeklilik şirketi aracılığıyla başvuran adayların sınav sonuç belgeleri ise kendilerine iletilmek üzere ilgili şirketlere gönderilir. Sınav sonuçları, Emeklilik Gözetim Merkezinde beş yıl süreyle elektronik ortamda saklanır.”

**MADDE 5 –** Aynı Yönetmeliğin 12 nci maddesinin birinci fıkrası aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

“(1) 4 üncü maddenin birinci fıkrasında aranan şartları taşıyanlara Emeklilik Gözetim Merkezince Lisans belgesi verilir. Lisans belgesinin içeriği Müsteşarlığın uygun görüşü alınarak Emeklilik Gözetim Merkezi tarafından belirlenir.”

**MADDE 6 –** Aynı Yönetmeliğin 13 üncü maddesinin ikinci fıkrasının (a) bendi aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

“a) Başvuruda bulunulan tarihten en fazla altı ay önce alınmış arşiv kaydını içeren adlî sicil belgesi,”

**MADDE 7 –** Aynı Yönetmeliğin 14 üncü maddesine aşağıdaki fıkra eklenmiştir.

“(3) Lisans ve tanıtım kartı olmadan emeklilik sözleşmesi satışı yapılamaz. Şirketler bu konuda gerekli önlemleri almakla yükümlüdür.”

**MADDE 8 –** Aynı Yönetmeliğin 15 inci maddesi aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

**“MADDE 15 –** (1) Bireysel emeklilik aracısı katılımcılarla emeklilik şirketi adına yaptığı her türlü işlemde ve Müsteşarlık tarafından gerekli görülen her türlü bilgi ve belgede tanıtım kartını ve sicil numarasını kullanır. Tanıtım kartı olmaksızın bireysel emeklilik aracısı olarak hiçbir işlem yapılamaz.

(2) Sicile kayıtlı bireysel emeklilik aracısının emeklilik şirketiyle yaptığı hizmet veya acentelik sözleşmesinin herhangi bir nedenle sona ermesi hâlinde, bu durum emeklilik şirketi tarafından beş iş günü içinde Emeklilik Gözetim Merkezine iletilir. Tanıtım kartı, aracının ayrıldığı emeklilik şirketi tarafından ilgili hizmet veya acentelik sözleşmesinin sona erdiği tarihten itibaren otuz gün içinde veya varsa çalışmaya başladığı emeklilik şirketi tarafından derhâl iade edilir.”

**MADDE 9 –** Aynı Yönetmeliğin 17 nci maddesi başlığı ile birlikte aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

**“Bireysel emeklilik aracılığı faaliyetine ilişkin çalışma esasları**

**MADDE 17 –** (1) Bireysel emeklilik aracısı, yapacağı her türlü tanıtım, pazarlama, satış ve benzeri faaliyetinde ilgili mevzuatta belirlenen esaslara uyar, mesleğin icaplarına ve iyi niyet kurallarına uygun faaliyette bulunur, katılımcıların hak ve menfaatleri ile bireysel emeklilik sisteminin işleyişini tehlikeye sokabilecek hareketlerden kaçınır.

(2) Bireysel emeklilik aracısı, katılımcının yaşı ve beklentilerine göre, sistemin uzun vadeli yapısını da göz önünde bulundurarak katılımcıya uygun tavsiyede bulunur ve katılımcının taleplerini dikkate alarak gerekli bilgi ve belgeleri düzenler.

(3) Bireysel emeklilik aracısı ancak bir emeklilik şirketi adına bireysel emeklilik aracılığı yapabilir.

(4) Bireysel emeklilik aracısı, 4632 sayılı Kanuna göre denetleme yapmaya yetkili olan merci ve kişilere, görevleriyle ilgili istenecek her türlü bilgiyi vermek ve bütün hesap, kayıt, defter ve belgeleri ibraz etmekle yükümlüdür.

(5) Bireysel emeklilik aracısı, aracılık faaliyetini doğrudan emeklilik şirketiyle veya çalıştığı banka, sermaye piyasası aracı kurumu, sigorta aracılığı veya bireysel emeklilik aracılığı kuruluşunun emeklilik şirketiyle tesis edeceği ilişki çerçevesinde yürütebilir. Bu kurum ve kuruluşlar, bünyelerinde çalışan bireysel emeklilik aracılarının bu esaslara uygun hareket etmesini sağlayacak tedbirleri almak zorundadır.

(6) Müsteşarlıktan faaliyet ruhsatı almış sigorta brokerleri nezdinde çalışan bireysel emeklilik aracıları temsil ettikleri katılımcılar için emeklilik şirketlerinden teklif alabilir.”

**MADDE 10 –** Aynı Yönetmeliğin 18 inci maddesinin üçüncü fıkrası aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

“(3) Tamamlayıcı eğitim programına katılmayan aracıların satış yetkileri iptal edilir. Satış yetkisi bu şekilde iptal edilen aracıların listesi Emeklilik Gözetim Merkezince internet sitesinde duyurulur. Bu kişilere ait tanıtım kartları, emeklilik şirketleri tarafından otuz gün içinde Emeklilik Gözetim Merkezine iade edilir.”

**MADDE 11 –** Aynı Yönetmeliğin 20 nci maddesinin birinci, ikinci ve dördüncü fıkraları aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

“(1) Aşağıda yer alan hususların tespiti hâlinde bireysel emeklilik aracıları hakkında Müsteşarlık tarafından aşağıdaki işlemler uygulanır.

a) Tamamlayıcı eğitim programına aralıksız üç dönem katılmadığı tespit edilenlerin Lisansı başka bir işleme gerek kalmaksızın iptal edilir.

b) Tanıtım kartı kullanmadan işlem yaptığı tespit edilenler uyarılır. Aynı fiilin tekrarı halinde bu kişilerin Lisansı iptal edilir.

c) Tanıtım kartının başkası tarafından kullanılmasına izin verdiği tespit edilenler ile yetkisiz kişilerce yapılmış satışları kendi yapmış gibi gösterdiği tespit edilenlerin Lisansı iptal edilir.

ç) 17 nci maddenin birinci ve ikinci fıkralarına aykırı işlem yaptığı tespit edilenlere, işlemin önemine ve sürekliliğine göre; 4632 sayılı Kanunun 22 nci maddesinde belirtilen idari yaptırımlar uygulanır veya Lisansı üç aydan on iki aya kadar askıya alınır ve satış yetkisi durdurulur. Lisansın askıya alınmasını gerektiren fiilin üç yıl içinde tekrarı halinde Lisans iptal edilir.

d) 19 uncu maddeye aykırı işlem yaptığı tespit edilenlerin Lisansı iptal edilir.

e) Sicile kayıt için bu Yönetmelikte aranan şartları haiz olmadığı veya sonradan kaybettiği anlaşılanların Lisansı iptal edilir.

f) Bireysel emeklilik aracısı olarak çalışırken yapmış olduğu işlemlerden dolayı ilgili Cumhuriyet Başsavcılığına intikal ettirilen bir ihbar veya şikâyet sonucunda, mahkûmiyetine karar verilen ve bu kararı kesinleşen kişinin Lisansı iptal edilir.

(2) Birinci fıkranın (b), (c), (ç), (d) ve (e) bentlerinde belirtilen işlemler uygulanmadan önce ilgili kişilerin savunması alınır. Savunma istendiğine ilişkin yazının tebliğ tarihinden itibaren bir ay içinde savunma gönderilmemesi hâlinde savunma hakkından feragat edildiği kabul edilir. Müsteşarlığa savunmanın ulaşmasını müteakiben veya savunma hakkından feragat edildiği hâllerde bir ay içinde yapılan değerlendirme sonucunda alınan karar, bireysel emeklilik aracısına ve varsa emeklilik şirketine yazılı olarak bildirilir. Lisansı iptal edilen kişilerin varsa tanıtım kartı ve Lisans belgesi emeklilik şirketi tarafından derhâl alınır ve bildirimin yapıldığı tarihten itibaren en geç otuz gün içinde Emeklilik Gözetim Merkezine iade edilir.”

“(4) Kendi isteği ile meslekten ayrılan bireysel emeklilik aracılarının tanıtım kartını emeklilik şirketi aracılığıyla otuz gün içinde Emeklilik Gözetim Merkezine iade etmeleri zorunludur. Bu kişilerin tanıtım kartı iptal edilir.”

**MADDE 12 –** Bu Yönetmelik 1/1/2013 tarihinde yürürlüğe girer.

**MADDE 13 –** Bu Yönetmelik hükümlerini Hazine Müsteşarlığının bağlı olduğu Bakan yürütür.

**Yönetmeliğin Yayımlandığı Resmî Gazete'nin**

**Tarihi Sayısı**

29/8/2009 27334