

BİREYSEL EMEKLİLİK SİSTEMİ HAKKINDA GENELGE (2016/39)

Bu Genelge, 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Hakkında Kanun, Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelik, Bireysel Emeklilik Sisteminde Devlet Katkısı Hakkında Yönetmelik ve Çalışanların İşverenleri Aracılığıyla Otomatik Olarak Emeklilik Planına Dâhil Edilmesine İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte yer alan düzenlemelere ilişkin çeşitli esas ve usulleri açıklamak üzere hazırlanmıştır. Bu Genelgede yapılan madde, fıkra ve mevzuat atıfları, aksi ifade edilmedikçe, ilgili bölümde belirtilen madde, fıkra veya mevzuata yapılmış sayılır.

Bu Genelgede yer alan;

Bakanlık: Hazine ve Maliye Bakanlığını,

Başlangıç dönemi: 4632 sayılı Kanunun ek 2 nci maddesi kapsamında, çalışanın, emeklilik planına dâhil olduğunun kendisine bildirildiği tarihten itibaren cayma hakkını kullanabileceği süreyi,

BEFAS (Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu): İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. tarafından işletilen emeklilik yatırım fonu paylarının alım satımının yapılacağı merkezi elektronik platformunu,

BEFAS Bilgilendirme Platformu: Emeklilik gözetim merkezi tarafından başka şirketlerin fonlarını seçmek isteyen katılımcıların fon seçeneklerini değerlendirebilmesi için kurulan bilgilendirme platformunu,

Çalışma Bakanlığı: Aile, Çalışma ve Sosyal Hizmetler Bakanlığını,

Devlet Katkısı Yönetmeliği: Bireysel Emeklilik Sisteminde Devlet Katkısı Hakkında Yönetmeliği,

EGM: Bakanlıkça emeklilik gözetim merkezi olarak görevlendirilen tüzel kişiyi,

E-ekfayda: Emeklilik gözetim merkezi tarafından işletilen ek fayda tanımlama sistemini,

E-plan: Emeklilik gözetim merkezi tarafından işletilen elektronik plan tanımlama sistemini,

Fon: Emeklilik yatırım fonunu,

GEV: Emeklilik şirketleri tarafından emeklilik gözetim merkezine iletilen gözetime esas verileri,

Giriş takvimi: Çalışanların İşverenleri Aracılığıyla Otomatik Olarak Emeklilik Planına Dâhil Edilmesine İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik kapsamında çalışanların sisteme dâhil edilmeleri gereken tarihlerinden oluşan takvimi,

Elektronik iletişim aracı: Kısa mesaj, elektronik posta, internet, telefon, faks, gibi çağrı merkezleri, otomatik arama makineleri, akıllı ses kaydedici sistemler, EGM veya şirket tarafından ilgisine talep veya bildirim iletimi, bilgi ve belge erişimi sağlamak üzere oluşturulan internet sitesi, mobil uygulama veya e-Devlet kimlik doğrulama hizmeti kullanılarak elektronik ortamda gönderilen veri, ses ve görüntü içerikli iletilere ilişkin saklanabilir her türlü iletişim yöntemini,

İşveren: 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu kapsamındaki işveren ve işveren vekillerini,

İTS: Emeklilik gözetim merkezi tarafından sağlanan İşveren Takip Sistemini,

Kanun: 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununu,
Kapsam Yönetmeliği: Çalışanların İşverenleri Aracılığıyla Otomatik Olarak Emeklilik Planına Dâhil Edilmesine İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliği,
Kılavuz: Bu genelge kapsamında emeklilik gözetim merkezi tarafından hazırlanan ve Bakanlıkça uygun görülerek yayımlanan kılavuzları,
Kurul: Sermaye Piyasası Kurulunu,
Kuruluş ve Çalışma Esasları Yönetmeliği: Emeklilik Şirketleri Kuruluş ve Çalışma Esaslarına İlişkin Yönetmeliği,
MBS: Hazine ve Maliye Bakanlığı Muhasebat ve Mali Kontrol Genel Müdürlüğü bilişim sistemlerini,
Muhasebat: Hazine ve Maliye Bakanlığı Muhasebat ve Mali Kontrol Genel Müdürlüğünü,
OKS: 4632 sayılı Kanunun ek 2 nci ve geçici 2 nci maddeleri kapsamında çalışanların işverenleri aracılığıyla otomatik olarak emeklilik planına dâhil edildikleri bireysel emekliliğe otomatik katılım sistemini,
PEK: 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununun 80 inci maddesinde belirlenen prime esas kazancı, 5434 sayılı Türkiye Cumhuriyeti Emekli Sandığı Kanununda yer alan emeklilik keseneğine esas aylığı veya 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun geçici 20 nci maddesi kapsamında kurulmuş olan sandıkların iştirakçisi olan çalışanlar için bu çalışanların bağlı bulunduğu sandığa, katılım payı, kesenek veya diğer adlar altında ödediği tutarların hesaplanmasına esas kazancı,
Plan: Emeklilik planını,
Plan revizyonu: E-plan'da kaydı yapılmış olan emeklilik planlarında yapılan değişikliklerini,
Platform: Aktarım Platformunu,
Rehber: Emeklilik Yatırım Fonlarına İlişkin Rehberini,
SGK: Sosyal Güvenlik Kurumunu,
Sistem Yönetmeliği: Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmeliğini,
Sözleşme: Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelikte düzenlenen emeklilik sözleşmelerini,
Şirket: 4632 sayılı Kanun kapsamında kurulan emeklilik şirketini,
Tahsilat Verisi: Asgari içeriği ek-22'de belirtilen tahsilata ilişkin bilgileri içeren formu,
Takasbank: İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.yi,
ifade eder.

Bu Genelgenin;

Birinci bölümünde OKS'ye giriş takvimine ve işveren tarafından çalışanın ücretinden kesilerek emeklilik şirketlerine aktarılacak olan katkı paylarına ilişkin kontrol ile ödenmemiş, eksik veya geç ödenmiş katkı paylarının tahsilatına ilişkin usul ve esaslar açıklanmaktadır.

İkinci bölümünde emeklilik planlarına ilişkin uygulama usul ve esaslar açıklanmaktadır.

Üçüncü bölümünde daha önce işverenleri tarafından OKS kapsamında plana dâhil edilmiş ancak cayma veya ayrılma hakkını kullanmış olan çalışanların, talepleri üzerine ilgili plana tekrar dâhil edilmesine ilişkin usul ve esaslar açıklanmaktadır.

Dördüncü bölümünde devlet katkısı işlemlerine ilişkin usul ve esaslar açıklanmaktadır.

Beşinci bölümünde emekliliğe hak kazanan ve bu hakkını kullanmak isteyen katılımcıların emeklilik seçeneklerine, emeklilik işlemlerine ve bu kapsamda yapılacak bilgilendirmelere ilişkin usul ve esaslar açıklanmaktadır.

Altıncı bölümünde katılımcı, sponsor veya işverene sunulacak bilgi, belge, form ve bildirimlere ilişkin usul ve esaslar açıklanmaktadır.

Yedinci bölümünde askıya alma ve aktarıma ilişkin uygulama usul ve esaslar açıklanmaktadır.

Sekizinci bölümünde çalışanın çalışma ilişkisinin sona ermesi ya da işyeri değişikliği halinde sistemden ayrılması durumundaki haklarına ilişkin usul ve esaslar açıklanmaktadır.

Dokuzuncu bölümünde OKS kapsamında işveren tarafından çalışanın ücretinden kesilerek emeklilik şirketlerine aktarılacak olan katkı paylarına ilişkin usul ve esaslar açıklanmaktadır.

Onuncu bölümünde Sistem Yönetmeliğinin 26 ncı maddesi kapsamında fon paylarına uygulanacak tedbirlere ilişkin usul ve esaslar açıklanmaktadır.

On birinci bölümünde Bakanlık tarafından şirketlerin faaliyetlerinin günlük olarak gözetimi, denetimi, işlem konsolidasyonu, katılımcılara ait bilgilerin saklanması, kamunun ve katılımcıların bilgilendirmesi ile istatistik üretimi ve fonksiyonlarının yürütülmesini teminen EGM'ye gönderilecek GEV'e ilişkin usul ve esaslar açıklanmaktadır.

On ikinci bölümünde şirketlerin doğrudan ya da banka, sigorta şirketi, kredi kartı kuruluşu veya diğer kuruluşlar aracılığıyla dolaylı olarak sağlanan ve "ek fayda" olarak kabul edilen uygulamalara ilişkin kayıt sistemini, genel ilkeleri ve uygulama usul ve esaslarını, ayrıca bu kapsamda, emeklilik ürünleri ile sigortacılık ürünlerinin birlikte sunumuna ilişkin usul ve esaslar açıklanmaktadır.

On üçüncü bölümünde 25.05.2015 tarih ve 29366 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 01.01.2016 tarihinde yürürlüğe giren Sistem Yönetmeliğinde Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelikte yer alan bazı hususlara ilişkin uygulama esas ve usuller açıklanmaktadır.

On dördüncü bölümünde aynı işverene bağlı olarak tek bir hizmet akdi veya birden fazla hizmet akdi kapsamında çalışanların emeklilik planlarına dâhil edilmesine, emeklilik şirketleri kuruluş ve çalışma esaslarına, iş ortaklığına, maluliyet sebebiyle sistemden çıkışa ve hak sahiplerince aranmayan paralara ilişkin usul ve esaslar açıklanmaktadır.

BİRİNCİ BÖLÜM

OKS Kapsamında Kurulan Sözleşmeler İçin Yapılacak Tahsilatlar

Giriş takvimine ilişkin kontrol

MADDE 1- (1) Şirketler, OKS kapsamında sözleşme akdettikleri işverenlere ilişkin verileri EGM'ye iletir.

(2) İşverenlerin, sözleşme akdetme ve çalışanlarını giriş takvimine uygun şekilde sisteme dâhil etme yükümlülüklerini yerine getirip getirmediği her takvim yılı için müteakip takvim yılının Mart ayı sonuna kadar EGM tarafından kontrol edilir.

(3) Yapılacak kontrolde, giriş takvimi kapsamında, çalışanın plana dâhil edilmesi gereken son tarihten önce işveren tarafından SGK'ya iletilmesi gereken en son aylık prim ve hizmet belgesinde veya işyeri bildirgesinde yer alan çalışan sayısı esas alınır.

(4) Kontrol, SGK verilerinden temin edilen çalışan sayısına göre oluşturulan işveren listesinin, şirketlerce iletilen verilerle karşılaştırılması suretiyle yapılır.

(5) Kontrol sonucunda, sözleşme akdetme, çalışanlarını plana dâhil etme yükümlülüklerini yerine getirmeyen veya Kapsam Yönetmeliğinde belirlenen tarihlerden geç bir tarihte dâhil ettiği tespit edilen işverenler, EGM tarafından belirlenen ve Çalışma Bakanlığınca uygun görülen biçim ve içerikte Çalışma Bakanlığına raporlanır. EGM, yaptığı raporlamaya ilişkin olarak Bakanlığa da bilgi verir.

İTS'nin işleyişi

MADDE 2- (1) EGM tarafından katkı payı kontrolüne ilişkin yapılacak tüm bildirimler, işverenin EGM'ye iletmesi gereken tüm beyan ve bildirimler de dâhil olmak üzere tahsilat kontrol süreçlerinin işletilmesi için gerekli tüm iş ve işlemler, İTS üzerinden gerçekleştirilir.

(2) İTS'nin işleyişine ilişkin Kılavuz, EGM tarafından hazırlanarak Bakanlığın uygun görüşünün alınmasını müteakip yayımlanır.

(3) İTS'nin kesintisiz, doğru ve etkin şekilde işletilmesinden EGM sorumludur. Doğrudan İTS'den kaynaklanan sorunlar, sistemsel gecikmeler ve hatalar nedeniyle ortaya çıkan zararlar EGM tarafından karşılanır.

Katkı payına ilişkin işverenin sorumlulukları

MADDE 3- (1) İşveren, Tahsilat Verisinin ve katkı payı tutarlarının sözleşme akdettiği şirketlere gönderim usulünü sözleşmede kararlaştırır.

(2) İşveren, İTS'ye kaydolmakla, sistem üzerinden yapılan bildirim ve uyarıları takip etmekle ve İTS'de kayıtlı bilgilerinin güncelliğini ve doğruluğunu sağlamakla yükümlüdür.

(3) İşveren, katkı payına ilişkin her türlü iş ve işlemin hatasız şekilde yürütülmesini teminen gerekli tedbirleri almakla yükümlüdür. İşverenden kaynaklanan hatalar nedeniyle ortaya çıkan çalışan zararının giderilmesi ve ödenmemiş, geç veya eksik ödenmiş katkı paylarına ilişkin her türlü masrafın karşılanması işverenin sorumluluğundadır. İşveren, ödemediği, geç ödediği veya eksik ödediği katkı paylarına ilişkin gerekli düzeltmeleri ivedilikle yapmak zorundadır.

(4) Tahsilat işlemlerinin gerçekleştirilmesinde kamu kurumlarında, MBS kapsamında olan çalışanların katkı payı kesintilerine ilişkin tüm işlemler, MBS üzerinden; diğer çalışanların katkı payı kesintilerine ilişkin tüm işlemler ise ilgili kamu kurumu tarafından yürütülür.

Katkı payına ilişkin şirketin sorumlulukları

MADDE 4- (1) Şirket, işveren tarafından ödenen toplam katkı payı tutarını, Tahsilat Verisine uyumlu olarak çalışan bazında ayırıştırır ve çalışanların bireysel emeklilik hesaplarına aktarır.

(2) Şirket, ödenen toplam katkı payı tutarı ile Tahsilat Verisi kapsamında iletilen toplam tutar aynı olduğu halde söz konusu tutarı Tahsilat Verisine aykırı şekilde çalışanlar arasında paylaştırır ise oluşan zararı çalışanın fon dağılımını dikkate alarak giderir.

(3) Şirket, üç aylık dönemlerde, her ödeme dönemini ayrı gösterecek şekilde her bir çalışana ücretinden kesilen katkı payı tutarları ile kesinti oranı hakkında yazılı veya elektronik iletişim araçları ile bilgi verir.

(4) Şirket, sözleşme akdettiği işverenin İTS'ye kayıt sürecini başlatmakla ve işverene gerekli bildirimleri yapmakla yükümlüdür.

Başlangıç döneminde birikimin korunması

MADDE 5- (1) Cayma hakkı kullanılsa dahi, başlangıç dönemi boyunca OKS kapsamında ödenen katkı paylarının değer kaybetmemesini sağlayacak şekilde fon yönetiminden ve fon getirilerinde ortaya çıkacak düşüş nedeniyle oluşacak çalışan zararından şirket sorumludur.

(2) Cayma hakkını kullanan çalışanların ayrılma tarihinde, cayma hakkını kullanmamış çalışanların ise başlangıç dönemi sonunda toplam birikimleri kontrol edilir ve varsa değer kaybı şirket tarafından başlangıç döneminin sonunda giderilir. Başlangıç dönemi sonunda, çalışanın bireysel emeklilik hesabında en az kendisinden tahsil edilen katkı payı tutarının bulunması zorunludur.

Katkı payına ilişkin EGM'nin sorumlulukları

MADDE 6- (1) EGM, SGK veya protokol yapılan diğer kurum ve kuruluşlardan çalışan bazında temin ettiği PEK verisi ile şirketlerden temin ettiği verileri karşılaştırmak suretiyle katkı payı kesintisinin Kapsam Yönetmeliğinde belirtilen asgari orana uygunluğunu ve katkı payı intikalinin Kanununun ek 2 nci maddesinde belirlenen süreye uygunluğunu aylık olarak kontrol eder. Her aya ilişkin kontrol, ilgili ayı takip eden ikinci ayın son gününe kadar tamamlanır.

(2) EGM, işverene, İTS üzerinden yaptığı raporlamalar hakkında elektronik iletişim araçları ile bildirim yapar, ilgili şirkete de bu bildirim hakkında bilgi verir.

(3) EGM, MBS kapsamında olan çalışanlara ilişkin katkı payı verilerinin şirketle paylaşılmasına ve çalışan taleplerinin MBS'ye iletilmesine aracılık eder.

(4) EGM, yaptığı kontroller neticesinde çalışanın ücretinden kesilmesine rağmen şirkete ödenmediği, eksik veya geç ödendiğini tespit ettiği katkı paylarının ve varsa getirilerinin takip ve tahsili ile bu tutarların şirkete aktarımını yapar.

(5) EGM, bu bölüm kapsamında, ilgisine göre işverene, şirkete, Bakanlığa ve Çalışma Bakanlığına gerekli raporlama ve bilgilendirmeleri yapar.

(6) Bu bölüm kapsamında EGM tarafından yürütülecek katkı payına ilişkin kontrol, mutabakat, raporlama, bildirim ve tahsilat işlemleri ile veri ve taleplerin iletilmesi işlemlerine dair usul ve esaslar, EGM tarafından hazırlanan ve Bakanlığın uygun görüşü alınarak yayımlanan Kılavuzda belirlenir.

Ödenmeyen veya eksik ödenen katkı paylarının tahsilatı

MADDE 7- (1) 6 ncı madde kapsamında yapılan kontroller sonucunda ödenmediği veya eksik ödendiği EGM tarafından tespit edilen katkı payı tutarları, İTS üzerinde raporlanır. Raporlama yapıldığına ilişkin bilgi elektronik iletişim araçları ile işverene iletilir.

(2) İşveren, ödenmeyen veya eksik ödenen katkı paylarını çalışanın ücretinden kesip kesmediğine ilişkin beyanını, raporlama tarihini takip eden ayın sonuna kadar İTS üzerinden EGM'ye iletir.

(3) İşverenin ikinci fıkra kapsamında beyanını iletmemesi veya İTS'ye kayıt olmaması nedeni ile işverene raporlamaya ilişkin bildirim yapılamaması halinde, raporlanan tutarların çalışanın ücretinden kesilmesine rağmen işverence ödenmediği veya eksik ödendiği kabul edilir.

(4) Katkı payını ödemediği veya eksik ödediği İTS üzerinden iletilen beyanlar da dikkate alınarak EGM tarafından tespit edilen işverenler Bakanlığa bilgi verilerek, Çalışma Bakanlığına raporlanır.

(5) EGM, işverene, ödemesi gereken, ödenmeyen veya eksik ödenen katkı payı tutarı ile güncel tutar bilgisini varsa yatırıma yönlendirilmesinin gecikmesi nedeni ile oluşan getiri kaybına ilişkin ödenmesi gereken güncel tutar bilgisini şirketlerden temin ederek İTS üzerinden raporlar.

(6) İşveren, İTS üzerinden kendisine bildirilen güncel tutarı ilgili şirketin hesabına öder.

(7) EGM, altıncı fıkra kapsamında yükümlülüğünü yerine getirmeyen işverenleri, Bakanlığa bilgi vererek, Çalışma Bakanlığına raporlar.

(8) İşverenin bu madde kapsamında kesinleşen borcu, çalışan adına EGM tarafından 9/6/1932 tarihli ve 2004 sayılı İcra ve İflas Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine göre tahsil edilir.

(9) EGM tarafından gerçekleştirilen tahsilatlar, en geç, tahsil edilen tutarın EGM hesaplarına intikalini takip eden iş günü EGM tarafından çalışanın hesabına aktarılmak suretiyle gerekli bilgiler ile birlikte şirkete iletilir.

Geç ödenen katkı payları nedeniyle oluşan getiri kaybının tahsilatı

MADDE 8- (1) 6 ncı madde kapsamında geç ödendiği EGM tarafından tespit edilen katkı payı tutarları, İTS üzerinde raporlanır. Raporlama yapıldığına ilişkin bilgi elektronik iletişim araçları ile işverene iletilir.

(2) Katkı payını geç ödendiği EGM tarafından tespit edilen işverenler Bakanlığa bilgi verilerek, Çalışma Bakanlığına raporlanır.

(3) EGM, geç ödenen katkı paylarının, yatırıma geç yönlendirilmesi nedeni ile varsa oluşan getiri kaybına ilişkin ödenmesi gereken güncel tutar bilgisini şirketlerden temin ederek İTS üzerinden işverene raporlar.

(4) İşveren, İTS üzerinden kendisine bildirilen tutarı ilgili şirket hesabına İTS üzerinden güncel tutarın hesaplandığı gün ödemek zorundadır.

(5) İşverenin dördüncü fıkradaki yükümlülüğünü yerine getirmemesi halinde, EGM tarafından 7 nci maddenin yedi ila dokuzuncu fıkraları kapsamında işlem tesis edilir.

Çalışanların talebi üzerine yapılan katkı payı iadeleri

MADDE 9- (1) PEK düzeltilmesi kapsamında olmayan katkı payı iadeleri, tahsilatın şirkete intikal ettiği tarihten itibaren en geç dört ay içinde yapılır. PEK düzeltilmesi kapsamında olmayan fazla katkı payı ödemesi bir sonraki dönem katkı payı ödemesinden mahsup edilemez.

(2) Ücretin peşin ödendiği kısmi çalışma durumunda, çalışılmayan döneme ilişkin katkı payı ödemesi için kısmi iade yapılmaz. Bununla birlikte, çalışanın talebi halinde ilgili döneme ait katkı payı tutarının tamamı, talebin şirkete ulaşmasını müteakip beş iş günü içinde çalışana iade edilir.

(3) İş akdinin sona ermesi sebebiyle, hakkında SGK'ya işten çıkış bildirim yapılan çalışana, bildirimden sonra PEK verisini etkileyecek şekilde yapılan ödemelerden hiçbir şekilde katkı payı kesintisi yapılamaz. Sehven katkı payı kesintisi yapılmış olması halinde ise çalışanın talebi halinde ilgili katkı payı tutarının tamamı, talebin şirkete ulaşmasını müteakip beş iş günü içinde çalışana iade edilir.

MBS üzerinden veri ve taleplerin iletilmesi

MADDE 10- (1) OKS kapsamında, kamu kurumlarının MBS kapsamında olan çalışanlarının ücretlerinden kesilen katkı payı tutarları Bakanlık ve EGM arasında yapılan protokol hükümleri çerçevesinde dönem ve çalışan bazında EGM ile paylaşılır. EGM, bu verilerin kendisine iletildiği tarihi takip eden iş günü sonuna kadar şirkete iletir.

(2) EGM, şirket tarafından kendisine iletilen çalışan taleplerini her ay Muhasebata iletir.

1, 6, 7 ve 8 inci maddelere ilişkin geçiş hükümleri

GEÇİCİ MADDE 1- (1) 01/01/2017 ve 28/02/2019 tarihleri arasında çalışanlarını otomatik olarak plana dâhil etmesi gereken işverenlerin, OKS kapsamında sözleşme akdedip akdetmedikleri ve çalışanlarını giriş takvimine uygun olarak sisteme dâhil edip etmediklerine ilişkin EGM tarafından 1 inci madde kapsamında yapılacak kontrol 31/12/2019 tarihine kadar gerçekleştirilir.

(2) 6 ncı maddenin yürürlük tarihine kadar ödenmesi gereken katkı paylarına ilişkin 6 ncı madde kapsamında EGM tarafından yapılacak kontrol ve bu kontrol kapsamında ödenmediği veya eksik ödendiği tespit edilen katkı paylarına ilişkin 7 nci madde kapsamında yürütülecek tahsilat süreci en geç 31/12/2019 tarihine kadar başlatılır.

(3) 6 ncı maddenin yürürlük tarihine kadar ödenmesi gereken katkı paylarına ilişkin 6 ncı madde kapsamında EGM tarafından yapılacak kontrol ve bu kontrol kapsamında geç ödendiği tespit edilen katkı paylarına ilişkin 8 inci madde kapsamında yürütülecek tahsilat süreci en geç 31/12/2019 tarihine kadar başlatılır.

EGM tarafından yayımlanacak kılavuzlar

GEÇİCİ MADDE 2- (1) EGM, bu bölüm uyarınca yayımlanması gereken kılavuzları en geç 01/07/2019 tarihine kadar yayımlar.

İTS'nin faaliyete geçirilmesi

GEÇİCİ MADDE 3- (1) İTS, en geç 01/10/2019 tarihine kadar faaliyete geçirilir.

(2) Çalışanlarını 01/10/2019 tarihi itibarıyla halihazırda plana dâhil etmiş olan işverenler, en geç 30/10/2019 tarihine kadar İTS'ye kayıt işlemlerini tamamlar.

İKİNCİ BÖLÜM

Plana İlişkin Hükümler

Plan ve plan kapsamında sunulan fonlar

MADDE 1- (1) Plan;

(a) Katkı payına, kapsamı dâhilinde sunulan fonlara, düzensiz ödemeye (01/01/2016 tarihinden önce yürürlüğe girmiş planlar hariç), mesafeli satışla sunulup sunulmayacağına, fon işletim gideri kesintisine, varsa ek performans kesintisine,

(b) OKS kapsamında sunulan planlar hariç olmak üzere giriş aidatına, yönetim gideri kesintisine ve fon toplam gider kesintisine ilişkin bilgiler ile emeklilik sözleşmesinin uygulanmasına ilişkin diğer teknik esasları içerir.

(2) Plan kapsamında ilgisine göre katılımcıya veya çalışana, ilgili mevzuatta aranan şartları taşımak koşuluyla yatırım tercihine uygun, gereken sayıda fon sunulur. Fonların, planın yürürlük tarihi itibarıyla Kurul tarafından kayda alınmış olması zorunludur. Bu hususun temini ve takibinden şirket sorumludur.

(3) Planda, katılımcı veya ilgisine göre çalışan, sponsor veya işveren tarafından tercih edilen fonların dağılım oranı ile toplam fon portföyü içindeki oransal dağılımı gösterilir. Bu oranlar virgülden sonra altı haneli hassasiyete kadar (xxx,xxxxx) tanımlanabilir.

(4) Planda sunulan tüm fonlar için fon işletim gider kesintisi ile varsa fon toplam gider kesintisine ilişkin oranlar ayrı ayrı belirtilir.

(5) Planda, Rehber'de yer alan esaslar ile planlara ilişkin diğer esaslar dikkate alınır.

OKS kapsamında sunulan fonlar

MADDE 2- (1) OKS kapsamında çalışanlara sunulan planlarda faiz içeren ve faiz içermeyen fonlar bir arada veya ayrı planlar dâhilinde de sunulabilir. Her durumda çalışana, tercihinine uygun olarak bu Genelge hükümlerine göre faiz içeren ve faiz içermeyen fonların sunulması zorunludur. Ana faaliyet konusu faiz içeren ürünlerin sunumuna imkân vermeyen şirketler tarafından, sadece faiz içermeyen fonlar sunulabilir.

(2) Şirket, ilgili mevzuatta belirlenen esaslara uygun şekilde, OKS kapsamında çalışanlara sunulan planlarda;

(a) en fazla iki adet başlangıç fonu,

(b) en fazla iki adet standart fon

sunmak zorundadır.

(3) Çalışanlar tarafından tercih edilen fonlara uygun olarak katkı fonlarının da faiz içeren veya faiz içermeyen şeklinde sunulması zorunludur. Ana faaliyet konusu, faiz içeren ürünlerin sunumuna imkân vermeyen şirketler tarafından, sadece faiz içermeyen katkı fonları sunulabilir.

(4) Başlangıç fonu veya standart fondan ayrılma tercihinde bulunan çalışanlara sunulacak değişken fonlar, aşağıda belirtilen risk kategorilerine sahip yatırım seçeneklerinden birini temsil eder. Fonun risk düzeyinin, Rehber’de belirtilen sınırlar içinde olması sağlanır.

Sunulacak toplam değişken fon sayısı her hâlükârda dördü “faiz içeren”, dördü de “faiz içermeyen” olmak üzere toplamda sekiz adedi aşamaz.

Başlangıç Fonu ve Standart Fon Harici Yatırım Seçenekleri	Risk Değeri*
Muhafazakâr/ Temkinli	1-2
Dengeli	3-4
Atak/Dinamik/Büyüme	4-5
Agresif	5-7

* Yatırım stratejileri, Rehber’de yer verilen risk değeri baz alınarak belirlenir.

Başlangıç fonu veya standart fondan ayrılma talebinde bulunan çalışanlara, şirket tarafından risk profili anketi sunulur. Anket sonucu bağlayıcı olmamak kaydıyla, faiz içeren yatırım stratejisini tercih eden çalışanlara, Rehber’de belirtilen dört farklı risk kategorisindeki faiz içeren değişken fonlardan ve “Atak/Dinamik/Büyüme” ve “Agresif” risk kategorilerinde iki adet faiz içermeyen değişken fonlardan olmak üzere toplamda altı adet fon seçeneği sunulması zorunludur.

Ana faaliyet konusu, faiz içeren ürünlerin sunumuna imkân vermeyen şirketler tarafından, faiz içermeyen değişken fonlardan; başlangıç fonu ve standart fondan farklı risk kategorilerinde olacak şekilde, sadece “Atak/Dinamik/Büyüme” ve “Agresif” risk kategorilerinde yer alan iki adet fon seçeneğinin sunulması yeterlidir.

(5) OKS kapsamında sunulan fonlar, OKS dışında sunulamaz. Bununla birlikte, OKS kapsamında kurulan standart fonlar, sadece bireysel emeklilik sistemi dâhilinde hak sahiplerince aranmayan paralara yönelik yapılacak nemalandırma işleminde, şirketin bu

amaca yönelik kurmuş olduğu bir fon bulunmaması ve Bakanlığa bilgi verilmesi kaydıyla, sunulabilir.

(6) OKS kapsamında, çalışanlara şirket tarafından sunulan planlarda ek fayda sunulabilir.

Standart fon

MADDE 3- (1) OKS kapsamındaki planlar hariç olmak üzere, sisteme girişte herhangi bir fon tercihinde bulunmayan katılımcıların birikimleri, Rehber'de yer alan standart fonda yatırıma yönlendirilir. Bu amaçla planlarda, biri faiz içermeyen yatırım araçlarına yönelik tercihte bulunan katılımcılara sunulmak üzere en fazla iki adet standart fon tanımlanabilir.

(2) Planda yer alan standart fonun değiştirilmesi plan revizyonu yoluyla yapılır.

(3) İşveren grup emeklilik sözleşmelerine yönelik planlarda standart fona yer verilmesi zorunlu değildir.

Katkı payı

MADDE 4- (1) Plana dâhil olabilmek için belli bir katkı payı tutarının ödenme şartı öngörülebilir.

(2) Katkı payı tutarının, her yıl TÜFE veya Yİ-ÜFE gibi bir endekse, yabancı bir para biriminin değerine veya önceden belirlenmiş bir orana bağlı olarak değişmesi hususu düzenlenebilir.

(3) Katkı payının, yabancı bir para birimi cinsinden veya yabancı bir para birimine endekli olarak ödenmesinin kararlaştırıldığı planlarda, yabancı paranın Türk Lirasına çevrilmesinde esas alınacak kur ve tarihin tespitine ilişkin esaslar planda açıkça belirtilir. Katılımcıya veya ilgisine göre çalışana, sponsora veya işverene, teklif formunda ve sözleşmenin kurulması sırasında, sistemin Türk Lirası üzerinden işlediği ve birikimlerin Türk Lirası cinsinden yapılacağı konusunda yazılı veya elektronik iletişim araçları ile bilgilendirme yapılması zorunludur.

(4) Düzensiz ödeme statüsünde olan sözleşmelerin, bu statüden çıkmasına ilişkin esaslar planda katılımcı lehine belirlenebilir.

(5) 1/1/2016 tarihinden önce yürürlüğe girmiş planlardaki katılımcıların düzensiz ödeme statüsünden çıkmasına ilişkin esaslarda, herhangi bir plan revizyonu yapılmaksızın katılımcı lehine uygulama yapılabilir.

(6) alışan katkı payına ilişkin olarak Kanun ve Kapsam Yönetmeliğinde belirlenen esaslar uygulanacak olup bu madde hükümleri uygulanmaz.

Kesintiler

MADDE 5- (1) Giriş aidatının toplam tutarı, peşin tahsil edilecek tutarı ve tahsilatı ertelenen tutarı planda belirtilir.

(2) Giriş aidatının peşin tahsil edilecek tutarının taksitlendirildiği hallerde, taksitlendirmeye ilişkin usul ve esaslar (taksit sayısı, ödeme sıklığı ve tutarı) planda belirtilir.

(3) Giriş aidatının ertelendiği hallerde, erteleme koşulları ve uygulama esasları (yıl, oran, tutar ve benzeri) planda belirtilir.

(4) İşveren grup emeklilik sözleşmesinde, işverence yapılacak giriş aidatı ödemesine ilişkin uygulama esasları planda belirtilir.

(5) Yönetim gider kesintisi, tahsil edilme şekli, tahsil edilme koşulları ile uygulama esasları planda belirtilir.

(6) Ödemeye ara verme durumunda Sistem Yönetmeliği hükümlerine göre alınacak yönetim gider kesintisinin ve bir yıldan fazla ödemeye ara verme durumunda, bireysel

emeklilik hesabına ilişkin olarak EGM'ye şirket tarafından ödenen sabit giderlerin katılımcının bireysel emeklilik hesabındaki birikiminden tahsiline ilişkin usul ve esaslar planda belirtilir.

(7) Fon toplam gider kesintisinin oranı, planda belirtilir. Bu kapsamda;

(a) Fon işletim gider kesintisi oranı da ayrıca belirtilir.

(b) Fon işletim gider kesintisi, aracılık komisyonu ve diğer tüm gider ve masrafların toplamının fon net varlık değerine oranı, fon içtüzüğünde belirlenen fon toplam gider kesintisi oranını aşamaz.

(8) Sistem Yönetmeliğinin 22/A maddesi kapsamında yapılacak kesinti iadelerine ilişkin olarak, bu Yönetmelik hükümlerinin uygulanması bakımından şirketlerce farklı uygulama esaslarının belirlendiği durumlarda, bu hususlar planda belirtilir.

(9) Planda yer alan kesintiler bilahare plan revizyonu yoluyla artırılmaz.

(10) OKS kapsamında sunulan planlarda, kesinti yapılmayan kalemlere ayrıca yer verilmeyebilir.

Planın kayda alınması ve onaylanması

MADDE 6- (1) Plan ve plana ilişkin revizyonlar, bu bölümde yer alan usul ve esaslara uygun şekilde EGM tarafından işletilen E-plan'da kayda alınır. Kayda alma işleminin tamamlanması için EGM'nin teknik mutabakatı aranır. İlgili plan, yürürlüğü için özel bir hüküm getirilmediği takdirde, kayda alma tarihini takip eden iş günü itibarıyla uygulamaya konulur. Bu şekilde kayda alınan planların ve bu planlara ilişkin değişikliklerin Bakanlığa gönderilmesi zorunlu değildir.

(2) Fon toplam gider kesintisinde değişiklik söz konusu ise, fonun içtüzüğünde değişiklik yapılması için Kurula başvurulmadan önce söz konusu içtüzük değişikliklerinin planda uygulanması hususunda Bakanlığın uygun görüşü alınır. Fon içtüzük değişikliğinin, plan revizyonunun yürürlük tarihi itibarıyla Kurulca onaylanmış olması gerekir. Bu zorunluluğun yerine getirilmesi ve takibinden şirket sorumludur.

(3) Katılımcılara sunulan planlarda aşağıdaki hususlara ilişkin açıklamalara yer verilir ve bunlar E-plan'da kayıt altına alınır. Çalışanlara sunulan planlar açısından bu fıkra hükümlerinin uygulanması zorunlu değildir.

(a) Planın hedef kitlesi ve bu hedef kitlenin genel özellikleri,

(b) Planın mesafeli satışta kullanılıp kullanılmayacağı.

(4) Bakanlıkça planın yürürlük tarihinden önce veya sonra yapılan kontroller sonucunda, gerek görülmesi hâlinde, planda revizyon yapılması veya planın yürürlükten kaldırılması talep edilebilir.

(5) Şirket, çalışanlara sunulacak planları en geç plan kapsamındaki ilk katkı payının şirket hesabına intikal etmesinden önce, E-plan'da bu bölümde belirtilen süreçleri izleyerek kayıt altına alır.

(6) Satışa kapatılan planlardaki mevcut katılımcılar için mevcut plan parametreleri geçerliliğini korur. İlgili planlara plan değişikliği ile geçiş yapılamaz.

E-plan'a ilişkin hususlar

MADDE 7- (1) E-plan'a giriş ve kayıt yetkisi, şirketlerce belirlenecek yetkili kullanıcılara EGM tarafından kullanıcı hesabı açılması yoluyla verilir. Yetkili kullanıcıların değişmesi halinde durum, şirketlerce EGM'ye bildirilir ve EGM tarafından eski kullanıcı hesabı iptal edilerek yeni kullanıcı hesabı tanımlanır.

(2) Şirketler planlarını, herhangi bir parametrik yapı kullanmaksızın EGM tarafından belirtilen formatı kullanarak E-plan'a kaydeder.

(3) Kayda alma işlemi, planın sisteme girişi ile ilgili işlemlerin sistemselsel olarak sorunsuz bir şekilde sonuçlandırıldığı, kayda alma için gönderimi takip eden beş iş günü içinde EGM tarafından teyit edilmesinden ve elektronik ortamda Bakanlığa ve şirkete bildirilmesinden sonra gerçekleşir.

(4) Şirketin E-plan'da kayda alınan planlarının tümü için, plan türü bazında geçerli olacak şekilde genel uygulama esasları tanımlanabilir. Bu şekilde tanımlanan genel uygulama esaslarının E-plan'da tanımlanan konular (planda tanımlı kesintiler, fon kısıtları, katkı payı ödemeleri, ek fayda ve hizmetler vb.) dışında olması gerekir. Genel uygulama esaslarında daha sonra yapılacak değişiklikler de E-plan'da kayda alınır ve ilgili tüm planlar için geçerli olur.

(5) 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. Bu planların kaydı, bir ay öncesinden ilgili şirkete bildirim yapılmak suretiyle EGM tarafından silinir. Kaydı silinen planlar EGM tarafından elektronik ortamda muhafaza edilir.

Planın tanımlanması ve saklanması

MADDE 8- (1) Şirket, her bir planını, nümerik ve ünük olarak üretilen numaralar ile numaralandırır. Plan, numaralandırmaya ek olarak özel bir adla da tanımlanabilir. Plana verilecek adlarda, Kuruluş ve Çalışma Esasları Yönetmeliğinin "İlan, Reklam ve Bilgilendirme Faaliyetleri" bölümünde yer alan esas ve usuller dikkate alınır.

(2) Yabancı para birimine endeksli ödemeler içeren planlarda, plan adı, yabancı para biriminin sadece katkı payı ödemesinde endeks amacıyla kullanıldığını belirtir şekilde ve yanlış algılamaya yol açmayacak şekilde seçilir.

(3) Fonların ve yatırım yaptıkları finansal varlıkların farklı risk düzeylerine sahip olması nedeniyle, plan adında "risksiz", "güvenli", "garantili", "sağlam" gibi ibarelere yer verilemez.

(4) Planlar ve bunlara ilişkin revizyonlar, denetimlerde kontrol edilmek üzere, planın ve yapılan revizyonun numarası ile birlikte şirket bünyesinde saklanır.

Emeklilik Gelir Planı

MADDE 9- (1) Emeklilik gelir planının hazırlanmasında aşağıdaki hususlar dikkate alınır.

(a) Emeklilik gelir planlarında, programlı geri ödeme tutarlarının belirlenmesinde kullanılan değişkenlere ve varsayımlara, geri ödeme seçeneklerine, geri ödeme tutarına, geri ödeme periyoduna, geri ödeme araçlarına, varsa geri ödeme tutarının artış yöntemine, varsa plana dâhil olabilmek için gerekli asgari başlangıç tutarına ve plan kapsamında sunulan fonlara yer verilir.

(b) Emeklilik gelir planında farklı programlı geri ödeme şablonları yer alabilir.

(c) Katılımcı tarafından yazılı olarak aksi talep edilmedikçe katılımcıya yapılacak ödemeler, katılımcının fon dağılım tercihi korunacak şekilde yapılır.

(ç) Bu bölüm kapsamındaki katkı payı, asgari katkı payı, giriş aidatı, grup emeklilik sözleşmeleri konuları dışındaki hükümler emeklilik gelir planı bakımından da uygulanır. Emeklilik gelir planında, fon işletim gider kesintisi ile bireysel emeklilik hesabına ilişkin olarak EGM'ye ve saklayıcı kuruluşa şirket tarafından ödenen sabit giderlerin katılımcının birikimlerinden indirilmesine yönelik kesinti dışında bir kesintiye yer verilemez. Çalışanlara sunulacak emeklilik gelir planlarında ise, bireysel emeklilik hesabına ilişkin olarak EGM'ye şirket tarafından ödenen sabit gider kesintisine de yer verilemez.

(d) Emeklilik gelir planında, aksine bir fon tercihinde bulunulmadığı takdirde katılımcının birikimleri düşük riskli fonlarda değerlendirilir. Bu amaçla, fon dağılımı tercihi yapmayan katılımcının emeklilik gelir planına aktarılan birikimleri için şirketçe katılımcıların faiz içeren veya içermeyen fonlara ilişkin yapacakları tercihler dikkate alınarak belirlenecek bir standart fon dağılımı uygulanır. Standart fon dağılımında, ters repo dâhil devlet iç borçlanma senetlerinin birikim tutarı içindeki oranı % 70'in altında olamaz. Ancak fon birim değerlerindeki değişimden dolayı dağılım oranının değişmesi halinde, bu oranın tekrar sağlanması zorunlu değildir.

(2) Emeklilik gelir planına dâhil olan katılımcılara Sistem Yönetmeliğinin 23 üncü maddesinin dördüncü ve beşinci fıkralarında yer alan bildirimler yapılmaya devam edilir.

(3) Emeklilik gelir planında iken aktarım hakkını kullanmak isteyen katılımcıya Sistem Yönetmeliğinin 12 nci maddesine göre işlem yapılır. Bu kapsamda, "Aktarıma ilişkin Hususlar" başlıklı yedinci bölümdeki esaslara göre gönderilecek aktarım bilgi formunda yönetim gideri kesintisi, giriş aidatı kesintisi, ara verme ek yönetim gideri kesintisi ve katkı payı ödeme unsurlarını içeren kısımlara yer verilmez ve "emeklilik planı" ifadeleri yerine "emeklilik gelir planı" ifadeleri kullanılır. Ayrıca, katılımcının emeklilik hakkını kullanmış olduğu ve aktarımın emeklilik gelir planından yapıldığı, aktarım yapılan şirkete aktarımla birlikte bildirilir.

(4) Emeklilik gelir planından yapılan aktarım sonucu geri ödeme programı değişiyor olsa dahi aktarım, program değişikliği hakkının kullanılması olarak değerlendirilmez. Katılımcı aktarım yaptığı yeni şirkette hazırlanacak geri ödeme programı çerçevesinde ödeme dönemlerini ve tutarlarını yılda en fazla iki defa değiştirebilir.

(5) Emeklilik gelir planına dâhil olan katılımcının devlet katkısı hesabındaki tutarlar, emeklilik gelir planına dâhil edilme esnasında katılımcıya ödenir veya katılımcının posta veya elektronik iletişim araçları ile talebinin alınması durumunda tercih ettiği fon dağılımı dikkate alınarak birikimine eklenir.

(6) Planların kayda alınması ve yürürlüğe girmesi, planların tanımlanması ve saklanması, plan kapsamında sunulan fonlar ve standart fona ilişkin hükümler emeklilik gelir planları bakımından da uygulanır. Bununla birlikte, 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 planların kaydının silinmesine ilişkin hükümler emeklilik gelir planları için uygulanmaz.

Geçiş hükümleri

MADDE 10- (1) 01.04.2019 tarihinden sonra satışa konu olan bireysel ve grup emeklilik planları, toplamda 40 adedi geçemez. OKS kapsamında sunulan planlar bu maddede yer alan sayı sınırına dâhil edilmez.

Emeklilik yatırım fonlarının BEFAS üzerinden alım satımı

MADDE 11- (1) Planlarda BEFAS'ta işlem gören başka şirketlerin kurucusu olduğu fonlara ilişkin 1 inci maddenin dördüncü fıkrasındaki hüküm uygulanmaz. Katılım emeklilik fonlarına ve planlarına ilişkin düzenlemelerdeki ilgili hükümler saklı kalmak kaydıyla, BEFAS'ta işlem gören fonların, bir bütün olarak otomatik katılım sistemi ve grup planları dâhil tüm emeklilik planlarına dâhil edildiği ve emeklilik planında açıkça tüm fon unvanlarına yer verilmeksizin "BEFAS Fonları" ibaresinin planlara eklendiği kabul edilir. Birikimini BEFAS üzerinden sunulan fonlara yönlendirmek isteyen katılımcılara fon seçimi, birikim tutarı veya

oranı hususlarında herhangi bir kısıtlama konulmaz. BEFAS'ta işlem gören fonları tercih eden katılımcılar yönünden katılımcının içinde bulunduğu plana ilişkin ek faydalar aynı koşullarda devam eder. Şu kadar ki, fon işletim gider kesintisi iadesinin ek fayda olarak sunulduğu planlarda, BEFAS'ta işlem gören fonları tercih eden katılımcılar yönünden ilgili fona denk düşen iade uygulanmayabilir. Katılımcıların BEFAS'ta işlem gören fonları fon dağılım değişikliği yoluyla internet sitesi ve/veya mobil uygulama aracılığıyla seçebilmesi için şirketlerin gerekli altyapıyı kurmuş olması gerekmektedir. "BEFAS Fonları" kapsamında işlem yapmak isteyen katılımcılara, bu başlık altındaki fonlar alfabetik olarak sunulur.

(2) Unvanında katılım ibaresi geçip geçmediğine bakılmaksızın Borçlanma Araçları, Kira Sertifikaları, Standart, Değişken, Karma, Endeks, Fon Sepeti, Kıymetli Madenler, Hisse Senedi fonları ile OKS Standart ve OKS Değişken fonların BEFAS'ta işlem görmesi zorunludur. Şirketlerin ve grup şirketinin kendi kurucusu olduğu fonların işlemlerini kendi katılımcıları için BEFAS üzerinden gerçekleştirmesi ihtiyaridir. Şirketler tarafından OKS Standart ve OKS Değişken fonlar sadece otomatik katılım sistemindeki planlarda, diğer fonlar ise sadece otomatik katılım sistemi kapsamında bulunmayan planlarda sunulur.

(3) Grup fonları ile ikinci fıkrada zorunlu olduğu belirtilen türlere girmeyen fonlar ve emeklilik gelir planları BEFAS'a dâhil değildir.

(4) Fon kurucusu ve dağıtıcı şirketler arasındaki komisyon ücreti serbest anlaşmalarla belirlenebilir. Bununla birlikte; komisyon ücretine yönelik şirketler arasında herhangi bir anlaşma bulunmaması durumunda, fon paylarının satışını gerçekleştiren dağıtıcı şirkete ödenecek komisyon oranı (genel komisyon oranı), (fon işletim gideri kesintisi oranından fonu yöneten portföy yönetim şirketine ödenen ücret düşülmeksizin) ilgili fonun işletim gideri kesintisinin %70'idir.

(5) Şirket, fon dağılım değişikliği yapmak isteyen katılımcılara kendi fonlarının yanı sıra "BEFAS fonları" ibaresini ekleyerek, BEFAS üzerinden başka şirketlerin fonlarını almak isteyen katılımcıların taleplerini, internet ve/veya mobil uygulama üzerinden gerçekleştirmelerini sağlar. Sözleşmenin düzenlenmesi aşamasında ve otomatik katılım sistemindeki planların başlangıç döneminde "BEFAS fonları"nın sunulması ihtiyari olup, sonrasında katılımcıların BEFAS fonlarını tercih etme hakkı engellenemez.

BEFAS katılım fonlarının katılım emeklilik planlarına dâhil edilmesi

MADDE 12- (1) 19.12.2020 tarihli ve 31339 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Katılım Esasları Çerçevesinde Sigortacılık ve Bireysel Emeklilik Faaliyetlerine İlişkin Yönetmelik uyarınca oluşturulan katılım emeklilik planlarına (katılım emeklilik planları), BEFAS üzerinden sadece unvanında katılım ibaresi geçen fonlar (katılım fonları) sunulur. BEFAS'ta yer alan tüm katılım fonları plan sahibi şirketin danışma komitesi tarafından incelenir. İnceleme neticesinde, danışma komitesince:

a) Uygun görülen katılım fonları "BEFAS Fonları" yerine "Şirketiniz Danışma Komitesince Uygun Görülen BEFAS Katılım Fonları" ibaresi ile katılım emeklilik planlarına dâhil edilir.

b) Uygun görülmeyen her bir katılım fonu danışma komitesinin menfi görüş ve gerekçesi BEFAS Bilgilendirme Platformu'nda sadece Sigortacılık ve Özel Emeklilik

Düzenleme ve Denetleme Kurumu ve şirketlerin erişimine açık olacak şekilde kayıt altına alınır. Söz konusu katılım fonları “Fon Kurucusu Şirketin Danışma Komitesince Uygun Görülen Diğer BEFAS Katılım Fonları” ibaresi ile katılım emeklilik planlarında yer alan katılımcılara gösterilir. Katılımcılar söz konusu fonları planlarına dâhil edebilir ve gerek duymaları halinde söz konusu fonlara dair Danışma Komitesi kararlarına dair detaylı bilgi için ilgili şirketle iletişime geçebilir.

Danışma komitesi, katılım fonlarını sürekli olarak incelemeye, içerik ve stratejisinde yapılması planlanan değişiklikleri BEFAS Bilgilendirme Platformu üzerinden takip etmeye devam eder.

(2) Plan sahibi şirketin danışma komitesi tarafından birinci fıkranın (a) bendi kapsamında uygun görülmüş bir katılım fonunun sonradan uygun görülmemesi durumunda, söz konusu fon anılan fıkranın (b) bendi kapsamına alınır ve ilgili fonları seçmiş katılımcılara konuyla ilgili bilgilendirme yapılır.

(3) Fonun; unvanından katılım ibaresinin çıkartılması, unvanında katılım ibaresi bulunmayan başka bir fon bünyesinde birleştirilmesi veya tasfiye edilmesi durumunda, ilgili fon katılım emeklilik planlarından tamamen çıkarılır ve katılım planı kapsamında bu fonu seçmiş katılımcılara bilgilendirme yapılarak fon değişikliği yapması veya plan değişikliği yapması talep edilir. Talebe ve talebin sonuçlandırılmasına ilişkin usul ve esaslar emeklilik sözleşmesinde belirtilebilir. Bu kapsamda yapılan fon veya plan değişikliği talepleri için katılımcının fon dağılım veya plan değişikliği hakkı kullanılmış sayılmaz.

Emeklilik yatırım fonlarının BEFAS üzerinden alım satımına dair bilgilendirme yükümlülükleri

MADDE 13- (1) BEFAS üzerinden başka şirketlerin kurucusu olduğu fonları seçmek isteyen katılımcılara emeklilik sözleşmesinin veya sertifikasının bulunduğu şirket tarafından aşağıdaki hususlarda bilgilendirme yapılarak onayı alınır.

a) Birikiminin bir kısmını veya tamamını BEFAS'ta işlem gören fona veya fonlara yönlendirmiş katılımcılar için Sistem Yönetmeliği'nin 22/A maddesinin ikinci fıkrasında yer alan kontrol işleminin ilgili şirkette işlem yaptığı sözleşmesi veya sertifikası bakımından uygulanmayacağı, 22/A maddesinin üçüncü fıkrasında yer alan iade işleminde ise BEFAS üzerinden alınan diğer şirketlere ait fonlar üzerinden yapılan kesintilerin dâhil edilmeyeceği ve sadece katılımcının işlem yaptığı sözleşmesinin veya sertifikasının bulunduğu şirketin fonları dâhil edilerek iade işleminin yapılacağı,

b) BEFAS üzerinden sunulan fonlara dair bilgilendirmenin BEFAS Bilgilendirme Platformu üzerinden sağlanacağı,

c) BEFAS üzerinde sunulan fonlara dair detaylı bilgileri BEFAS Bilgilendirme Platformu aracılığıyla öğrenebileceği,

ç) 01.07.2022 tarihine kadar 14 üncü maddenin 3 üncü fıkrasında bahsedilen nemalandırma işleminin yapılmayacağı.

(2) Sistem Yönetmeliğinin 23 üncü maddesi kapsamında, katılımcıların fon tercihlerini bilinçli bir şekilde yapabilmesini teminen fonlara ilişkin yatırım ve performans bilgilerine dair bilgilendirmeler, şirket adına BEFAS Bilgilendirme Platformu tarafından sağlanır. BEFAS'a fon sunan şirket talep etmesi halinde, kurucusu olduğu fonlara ilişkin bilgilendirmeleri ayrıca BEFAS Bilgilendirme Platformuna sunabilir. Bununla birlikte; şirketin kurucusu olduğu fonlara ilişkin kendi katılımcılarına yönelik bilgilendirme yapma yükümlülüğü devam eder.

(3) Şirketler, fonlara ilişkin fon işletim gider kesintisi ile fon toplam gider kesintisine ilişkin bilgileri BEFAS kapsamında başka şirketlerden fonlarını tercih edebilecek katılımcıların bilgilendirilmesini teminen BEFAS Bilgilendirme Platformuna sunar.

(4) Katılım fonunun içerik ve stratejisinde yapılması planlanan değişikliklerin diğer şirketlerin danışma komitelerince de takip edilebilmesi amacıyla kurucu şirket tarafından BEFAS Bilgilendirme Platformuna bilgi verilir.

Geçici madde

MADDE 14- (1) BEFAS fonlarının planlarda sunulması işlemi aşağıda belirtilen takvime göre gerçekleştirilir.

a) BEFAS'ta işlem görmeye başlayacak fonların konulmasının zorunlu olacağı planlara ilişkin takvim:

(i) 01.07.2021 tarihi itibarıyla; katılım emeklilik planları ve otomatik katılım sistemindeki planlar hariç olmak üzere, asgari olarak EGM kayıtlarına göre şirketlerin bu fıkranın yayımı tarihi itibarıyla en çok katılımcıya sahip olduğu emeklilik planı,

(ii) 03.01.2022 tarihi itibarıyla; katılım planları hariç olmak üzere 11 inci maddede sayılan tüm planlar,

(iii) 01.04.2022 tarihi itibarıyla; katılım planları.

b) BEFAS'ta işlem görmeye başlayacak fonlara ilişkin takvim:

(i) 01.07.2021 tarihi itibarıyla; Standart, OKS Standart ve OKS Değişken fonlar hariç olmak üzere 11 inci maddede sayılan tüm fonlar,

(ii) 03.01.2022 tarihi itibarıyla; Standart, OKS Standart ve OKS Değişken fonlar.

(2) Danışma komiteleri 01.04.2022 tarihine kadar BEFAS'ta işlem gören katılım fonlarını inceler ve söz konusu fonları 12 nci maddenin birinci fıkrasının (a) veya (b) bendi kapsamına alır.

(3) BEFAS üzerinden başka şirketlerin kurucusu olduğu fonları seçen ve/veya seçmek isteyen katılımcılar için fon alımını gerektiren her türlü işlemde (katkı payı tahsili, ek fayda ödemesi, fon dağılım değişikliği hakkının kullanılması, ceza ödemesi, vb.) ileri valörlü fonun tercih edilmesi durumunda nemalandırma işlemi 01.07.2022 tarihine kadar yapılmaz.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Cayma veya Ayrılma Hakkını Kullanmış Çalışanların Plana Tekrar Dâhil Edilmesi

Plana talep üzerine tekrar dâhil edilme

MADDE 1- (1) OKS kapsamında dâhil edildiği plandan cayma veya ayrılma hakkını kullanan çalışan, talep etmesi halinde, işvereni tarafından bu madde hükümleri çerçevesinde, ayrıca bir işleme gerek olmaksızın ilgili plana tekrar dâhil edilir.

(2) Çalışanın birinci fıkra kapsamında plana tekrar dâhil edilmesi için talep tarihi itibarıyla aynı işyerinde çalışıyor olması ve ilgili takvim yılının ilk günü itibarıyla kırk beş yaşını doldurmamış olması şartları aranır.

(3) Çalışan, plana tekrar dâhil edilmesine ilişkin talebini işverene iletir. İkinci fıkrada sayılan şartları taşıması kaydıyla, çalışan işveren tarafından, en geç talebin iletildiği tarihi takip eden ikinci ücret ödemesinden işveren tarafından kesilerek şirkete aktarılan katkı payının, şirkete nakden intikal etmesi ile plana dâhil edilir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Bireysel Emeklilik Sisteminde Devlet Katkısı İşlemleri

Bu bölüm, ilgili mevzuatı uyarınca yürütülen devlet katkısı işlemlerine ilişkin bazı esas ve usulleri açıklamak üzere hazırlanmıştır.

Devlet Katkısının Hesaplanması

MADDE 1- (1) Bireysel Emeklilik Sisteminde Devlet Katkısı Hakkında Yönetmeliğin 4 ncü maddesi çerçevesinde; devlet katkısı, ilgisine göre çalışan ya da katılımcı adına, şirketler tarafından emeklilik gözetim merkezine iletilen bilgiler esas alınarak, emeklilik gözetim merkezi (EGM) tarafından hesaplanır.

(2) Kanunun Ek 2 nci maddesi kapsamında bireysel emeklilik sistemine dahil olan çalışanın devlet katkısı, hesaben takip edilebilmesini sağlayacak şekilde taahhüt olarak hesaplanır ve taahhüt edilen bu tutarlar çalışanın devlet katkısı hesabında kayıt altına alınır. Çalışanın devlet katkısı, bireysel emeklilik hesabına ödenen katkı paylarının yüzde yirmibeşine karşılık gelen tutar ile cayma hakkının kullanılmaması hâlinde hesaplanacak olan bin Türk lirası tutarındaki başlangıç Devlet katkısını ifade etmektedir. Çalışanın taahhüt edilen devlet katkısının, devlet katkısı ile ilişkili hesabına nakden ödenecek kısmı, Kanunun Ek 1 inci maddesi kapsamında, sözleşmenin sistemde kaldığı süreye bağlı olarak belirlenen

hakediş oranlarına göre hesaplanır. Çalışanın sözleşmesi ile Kanunun Ek 2 nci ve Geçici 2 nci maddeleri kapsamında çalışanın dahil edildiği emeklilik planı ifade edilmektedir.

(3) Çalışanın devlet katkısı hesabında kayıt altına alınan ve taahhüt olarak hesap edilen devlet katkısı tutarları, devlet katkısı ödemesinin hesaplandığı ayı takip eden takvim yılı başlarında, ilgili takvim yılı ile taahhüt edilen devlet katkısı ödemesinin hesap edildiği ay arasındaki aylık TÜFE değişim oranları dikkate alınarak değerlendirilir. Değerleme, yalnızca devlet katkısı ödemesinin hesaplandığı ayı takip eden takvim yılı başlarında şirketlerce yapılır ve ilgili Ocak ayının dokuzuncu iş günü sonuna kadar EGM'ye bildirilir. Bin Türk lirası tutarındaki başlangıç devlet katkısı için değerlendirme yapılmaz.

(4) Bireysel Emeklilik Sisteminde Devlet Katkısı Hakkında Yönetmeliğin 4 ncü maddesi çerçevesinde; bireysel emeklilik sisteminde katılımcının Devlet katkısı hesabına ödenecek Devlet katkısı tutarına, çalışanın Devlet katkısı hesabına taahhüt olarak kaydedilecek Devlet katkısı tutarına ve çalışanın devlet katkısı ile ilişkili hesabına ödenecek Devlet katkısı tutarı ile anılan Yönetmeliğin 4/B maddesi kapsamında ödenecek Ek Devlet katkısı tutarına ilişkin üç ayrı mutabakat belgesi imzalanır.

(5) EGM, Bireysel Emeklilik Sisteminde Devlet Katkısı Hakkında Yönetmeliğin 4 ncü maddesi çerçevesinde; ilgisine göre katılımcı veya çalışan bazında hesapladığı devlet katkısı bilgilerini ve anılan Yönetmeliğin 4/B maddesi kapsamında hesaplanan Ek Devlet katkısı bilgilerini ilgili şirkete, ayrıca bu bilgileri şirket bazında hesap formları ile birlikte Müsteşarlığa gönderir. Taahhüt edilecek devlet katkısı bilgilerinin şirkete iletilmesini müteakip iş günü bahse konu devlet katkısı tutarı çalışanın devlet katkısı hesabında kayıt altına alınır.

(6) Başlangıç devlet katkısı, Kanunun Ek 2 nci maddesi kapsamında, sisteme girişte bir defaya mahsus olmak üzere, cayma süresinin bitimini takip eden ayda hesaplanır. Cayma süresi dolan birden fazla sözleşmesi olan çalışanın başlangıç devlet katkısı, cayma süresinin bittiği aydaki sözleşme başına ödenen katkı paylarının ağırlığı dikkate alınarak hesaplanır ve çalışanın sözleşmelerine paylaşılır. Bu sözleşmelerden birinden ayrılma işlemi gerçekleşmesi durumunda, bu sözleşme için taahhüt edilen başlangıç devlet katkısı kalan sözleşmelerine dağıtılır. Dağıtım yapılacak birden fazla sözleşmenin olması halinde ilk dağıtımın yapıldığı, cayma süresinin bittiği aydaki sözleşme başına ödenen katkı paylarının ağırlıkları esas alınır.

(7) Bütün sözleşmelerinden ayrılmak suretiyle sistemden ayrılmış olan çalışanın yeniden sisteme dahil olması halinde, başlangıç devlet katkısı yeniden hesaplanmaz.

Devlet katkısının ödenmesi ve yatırıma yönlendirilmesi

MADDE 2 - (1) Çalışana ödeneceği taahhüt edilen devlet katkısı tutarları, bu tutarların değerlendirilmiş halleri ile birlikte çalışanın devlet katkısı hesabında, taahhüt edilen tutarların hak

ediş oranlarında nakden ödenecek kısımları ise çalışanın devlet katkısı ile ilişkili hesabında takip edilir.

(2) Emeklilik sözleşmesinin sistemde geçirdiği sürenin üç ile altı yıl arasında olması halinde, çalışanın devlet katkısı hesabındaki tutarların yüzde on beşi, çalışanın devlet katkısı ile ilişkili hesabına nakden ödenir. Emeklilik sözleşmesinin sistemde geçirdiği sürenin altı yıldan on yıla kadar olması durumunda nakden ödenen devlet katkısı tutarı, çalışanın devlet katkısı hesabındaki devlet katkısı tutarların yüzde otuz beşine, on yıl ve daha fazla olması durumunda ise yüzde altmışına tamamlanmak üzere çalışanın devlet katkısı ile ilişkili hesabına nakden ödenir. Hesaplamalar, her bir emeklilik sözleşmesi için ayrı ayrı yapılır. Her halükarda devlet katkısı tutarlarına ilişkin azami limit kişi bazında Bireysel Emeklilik Sisteminde Devlet Katkısı Hakkında Yönetmeliğin 5 inci maddesi kapsamında takip edilir.

(3) Kısmi hakediş sonrasında yatırılan katkı payları için hesaplanan devlet katkısı tutarının hakedilen kısımları çalışanın devlet katkısı ile ilişkili hesabına nakden ödenir ve Bireysel Emeklilik Sisteminde Devlet Katkısı Hakkında Yönetmeliğin 11 inci maddesi kapsamında sunulan fonlarda yatırıma yönlendirilir. Nakden ödenen tutar çalışanın devlet katkısı hesabında izlenmeye devam eder.

(4) Çalışanın devlet katkısı hesabında taahhüt edilen tutarlardan devlet katkısı ile ilişkili hesabına nakden ödenmiş olan tutarlar için 1 inci maddenin üçüncü fıkrası kapsamında değerlendirilmez.

(5) Takvim yılı içinde gerçekleşen vefat, maluliyet durumları ile sözleşmeden ayrılma veyahut aktarım durumlarında değerlendirilmez ve ilgili takvim yılı başında yapılan değerlendirilme esas alınarak hakedilen tutar ilgisine göre hak sahibine ödenir ya da diğer şirkete aktarılır.

Hak kazanılmayan tutarların iadesi

MADDE 3 – (1) İlgisine göre bireysel emeklilik sözleşmesinin sonlandırılması veya sözleşmeden ayrılma işleminin gerçekleştirilmesi halinde, katılımcının devlet katkısı hesabındaki hak kazanılan tutarlar ya da çalışanın devlet katkısı ile ilişkili hesabındaki tutarlar bireysel emeklilik hesabındaki birikimleri ile birlikte Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmeliğin sistemden ayrılmaya ilişkin hükümleri dikkate alınarak kendilerine ödenir.

(2) Emeklilik hakkı kazanılmış olmakla birlikte bu hak kullanılmadan ya da vefat veya maluliyet dışındaki bir nedenle ilgisine göre sözleşmenin sonlanması veya sözleşmeden ayrılma işleminin gerçekleştirilmesi halinde, devlet katkısı hesabındaki hak kazanılmayan tutarlar, genel bütçeye gelir kaydedilmek üzere iade edilir, çalışanların devlet katkısı hesaplarında kayıt altına alınan tutarlar ise şirketlerce bahse konu hesaptan silinmek suretiyle iptal edilir. Bir katılımcının sözleşmesini sonlandırarak ya da çalışanın

sözleşmesinden ayrılarak sistemden ayrılması sonucunda ilgisine göre hak edilmeyen devlet katkılarının iade edilmesi ya da taahhüt olarak devlet katkısı hesabında yer alan devlet katkısı kayıtlarının silinmek suretiyle iptal edilmesi, aynı takvim yılında yürürlükte olan diğer sözleşmeleri için devlet katkısı hesaplamasına esas kalan limitini artırmaz.

(3) Sistemden ayrılma talebinde bulunan katılımcının devlet katkısı hesabındaki hak kazanılmayan tutarlar, EGM kayıtları ile uyumunun emeklilik şirketince teyid edilmesini müteakip, devlet katkılarının yatırıma yönlendirildiği fonun paylarının nakde dönüştüğü gün genel bütçeye gelir kaydedilmek üzere şirket tarafından Müsteşarlık hesabına ödenir. Nakde dönen tutarlar virgülden sonra yukarı doğru en yakın iki haneli tutara yuvarlanarak Müsteşarlığa ödenir. Fon paylarının nakde dönüştüğü gün şirket tarafından Müsteşarlık hesabına ödenmeyen veya daha sonraki bir gün Müsteşarlık hesabına ödenen tutarlar, ödenmemiş kabul edilir ve altıncı fıkrada belirtilen usul takip edilerek vergi dairesine bildirilir.

(4) Şirket, kendisi adına devlet katkısı talep edilen ve Müsteşarlıkça devlet katkısı ödemesi yapılmasından önce sistemden ayrılmış olan katılımcı için ödenen devlet katkısının şirket hesabına intikal ettiği gün, bu katılımcıya ait hak kazanılmayan tutarı Müsteşarlığa iade eder; varsa hak kazanılan tutarı ise beş iş günü içinde katılımcıya öder.

(5) Şirket, hak kazanılmayarak Müsteşarlığa iade edilen devlet katkısı tutarlarına ilişkin bilgileri, sözleşme bazında ve müteakip kayıt kesinleştirme tarihine kadar imzalı olarak EGM'ye gönderir.

(6) Mutabakat belgesi ekinde yer alan veriler ile fiilen ödenen tutarlar dikkate alınarak yapılan inceleme sonucunda ödenmediği veya eksik ödendiği tespit edilen tutarlara ilişkin bilgi, aylık olarak, en geç Bireysel Emeklilik Sisteminde Devlet Katkısı Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü maddesi uyarınca hazırlanan devlet katkısı hesap formunun Müsteşarlığa gönderildiği tarih itibarıyla, EGM tarafından Ek-20'de yer alan içerikte, şirketin bağlı bulunduğu vergi dairesine bildirilir. Bildirilen içerik EGM tarafından ilgili şirkete de gönderilir.

(7) Şirket, Bireysel Emeklilik Sisteminde Devlet Katkısı Hakkında Yönetmeliğin 8 inci maddesinin beşinci fıkrası kapsamında, EGM tarafından vergi dairesine bildirilen tutarların vergi dairesine ödenmesine ilişkin bilgileri, aylık olarak EGM'ye gönderir.

Haksız olarak ödenen tutarların iadesi

MADDE 4 - (1) Şirketçe EGM'ye bildirilen, mutabakat belgesi ekinde yer alan veriler üzerinden EGM tarafından tespit edilen yahut ilgili denetim birimlerince yapılan denetim sonucunda tespit edilerek EGM'ye bildirilen haksız devlet katkısı ödemeleri, ödeme tarihinden itibaren 6183 sayılı Kanunun 51 inci maddesinde belirtilen gecikme zammı oranına göre hesaplanan faiziyle birlikte 6183 sayılı Kanun hükümlerine göre tahsil edilmek üzere EGM tarafından ilgili şirketin bağlı olduğu vergi dairesine bildirilir.

(2) Çalışanın devlet katkısı hesabında taahhüt edilen tutarlardan haksız olarak hesaplanmış devlet katkısı tutarları bahse konu hesaptan silinmek suretiyle iptal edilir. Bahse konu tutarlardan, çalışanın devlet katkısı ile ilişkili hesabına nakden ödenen kısmı ise ödeme tarihinden itibaren 6183 sayılı Kanunun 51 inci maddesinde belirtilen gecikme zammı oranına göre hesaplanan faiziyle birlikte 6183 sayılı Kanun hükümlerine göre tahsil edilmek üzere EGM tarafından ilgili şirketin bağlı olduğu vergi dairesine bildirilir.

(3) Haksız devlet katkısı ödemesi tutarlarına ilişkin bilgi, şirketçe teyit edildikten sonra, aylık olarak, en geç Bireysel Emeklilik Sisteminde Devlet Katkısı Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü maddesi uyarınca hazırlanan devlet katkısı hesap formunun Müsteşarlığa gönderildiği tarih itibarıyla, EGM tarafından Ek-21'de yer alan içerikte, şirketin bağlı bulunduğu vergi dairesine bildirilir. Bildirilen içerik EGM tarafından ilgili şirkete de gönderilir.

(4) Kendisine haksız olarak devlet katkısı ödendiği tespit edilen bir katılımcıya ya da çalışana ait devlet katkısı ve gecikme zammı, mutabakat belgesi ekinde yer alan veriler uyarınca emeklilik sözleşmesinin en son bulunduğu ilgili şirket tarafından vergi dairesine ödenir.

(5) Şirket, Bireysel Emeklilik Sisteminde Devlet Katkısı Hakkında Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin ikinci fıkrası kapsamında, EGM tarafından vergi dairesine bildirilen tutarların vergi dairesine ödenmesine ilişkin bilgileri, aylık olarak EGM'ye gönderir.

(6) Sözleşmenin en son bulunduğu şirket, mutabakat belgesi ekinde yer alan verilere göre haksız ödendiği tespit edilen tutarı, herhangi bir tarihte, sözleşmedeki ilgili tutara denk gelen devlet katkısı fon paylarını satarak katılımcının devlet katkısı hesabından ya da çalışanın devlet katkısı ile ilişkili hesabından geri alabilir. İlgili şirket, katılımcının ya da çalışanın menfaati yönünde, ilgisine göre devlet katkısı hesabından ya da devlet katkısı ile ilişkili hesabından geri aldığı tutarı, katılımcının veyahut çalışanın bireysel emeklilik hesabına yatırabilir.

(7) Haksız ödendiği tespit edilen devlet katkısı tutarının, katılımcının devlet katkısı hesabından ya da çalışanın devlet katkısı ile ilişkili hesabından geri alınmaması ve daha sonra sözleşmenin sonlanması veya sözleşmeden ayrılma işleminin gerçekleşmesi durumunda Müsteşarlığa ödenmiş olan tutarlar için iade talebinde bulunulamaz.

(8) Mutabakat belgesi imzalandıktan sonra, ödemenin ilgili olduğu yılın devlet katkısı limiti, haksız olarak ödendiği tespit edilen devlet katkısı tutarı kadar artırılır.

(9) Başka bir şirket tarafından EGM'ye eksik veya yanlış gönderilen veriler nedeniyle vergi dairesine ödeme yapmak durumunda kalan şirketin, vergi dairesine ödemiş olduğu gecikme zammı tutarı ve varsa katılımcının yada çalışanın sistemden ayrılması nedeniyle ilgisine göre devlet katkısı hesabından ya da devlet katkısı ile ilişkili hesabından alamadığı durumda vergi dairesine ödediği devlet katkısı tutarı, haksız ödemeye sebebiyet veren

şirketler tarafından, konuyla ilgili bildirim kendilerine ulaşmasını takip eden 5 iş günü içerisinde haksız devlet katkısı ödemesini yapan şirkete ödenir.

(10) Başka bir şirket tarafından EGM'ye eksik veya yanlış gönderilen veriler nedeniyle katılımcıya yada çalışana devlet katkısını ödeyemeyen ve bu nedenle katılımcısının yada çalışanın zararını karşılamak durumunda kalan şirket, Bireysel Emeklilik Sisteminde Devlet Katkısı Hakkında Yönetmeliğin 14 üncü maddesinin birinci fıkrasına göre ödediği tutarı, eksik veya yanlış bildirimde bulunan şirketten tahsil eder. İlgili duruma sebebiyet veren şirket konuyla ilgili bildirim kendisine ulaşmasını takip eden 5 iş günü içerisinde ödemeyi yapan şirkete bu tutarı öder.

Müsteşarlığa yapılan fazla ödemelerin iadesi

MADDE 5 – (1)

a) Müsteşarlığa ödenmesi gereken hak kazanılmayan devlet katkısı tutarından fazla yapılan ödemeler,

b) Hem Müsteşarlığa hem de vergi dairesine hak kazanılmayan devlet katkısı olarak yapılan ödemeler,

c) Hak kazanılmayan devlet katkısı olarak Müsteşarlık hesabına yapılan ödemenin ayrıca haksız ödenen devlet katkısı olduğunun da tespit edilmesi nedeniyle tekrardan şirketin bağlı olduğu ilgili vergi dairesine yapılan haksız ödemeler,

ç) Haksız devlet katkısı olarak vergi dairesine ödenmesi gerekirken Müsteşarlığa yapılan ve sonrasında tekrardan haksız ödeme kapsamında vergi dairesine yapılan haksız ödemeler

kapsamında Müsteşarlık hesabına şirketlerce yapılan ödemelerden, EGM tarafından, şirketlerce iletilen veri üzerinden, yapılan incelemenin sonucunda fazla veya yersiz ödendiği tespit edilenler şirketlere iade edilir. Bu iadeler, takvim yılı bazında yapılır ve ilgili tutarlar için faiz ödenmez.

(2) Müsteşarlığa iade talebinde bulunulmadan önce aşağıdaki işlemlerin tamamlanması gerekir.

(a) Şirket, iade değerlendirmesinde kullanılmak üzere, sözleşme ve ödemenin türü (varsa haksız olarak ödenen tutar belirtilerek) detayında Müsteşarlığa yaptığı ödemeler ile hak kazanılmayarak Müsteşarlığa iade edilmek üzere iletilen Devlet katkısı tutarlarının hak kazanma oranını, gönderilmiş olan verilere ilişkin düzeltmeleri de içerecek şekilde, fazla ödemenin yapıldığı takvim yılını izleyen yılın Mart ayı sonuna kadar EGM'ye iletir.

(b) Şirket, iade değerlendirmesinde kullanılmak üzere vergi dairesine yaptığı ödemeleri, sözleşme ve ödemenin türü detayında ve gönderilmiş olan verilere ilişkin düzeltmeleri de içerecek şekilde fazla ödemenin yapıldığı takvim yılını izleyen yılın Mart ayı sonuna kadar EGM'ye iletir.

(c) (a) ve (b) bentlerinde belirtilen veriler, şirketlerce, EGM tarafından belirtilen formata uygun olarak EGM'ye iletilir.

(ç) Şirket, Müsteşarlık hesabına fazla ödemenin yapıldığı takvim yılını izleyen yılın Mart ayı sonuna kadar, iade talebini EGM'ye iletir ve 31 Mart gün sonu itibarıyla iade talebine ilişkin kayıtların kesinleştiği kabul edilir. Bu tarihten sonra yapılacak değişiklikler ve gönderilen veriler, iade hesaplamasında dikkate alınmaz.

(d) EGM, iadesi talep edilen tutarın; şirketler tarafından Müsteşarlığa ödenmek üzere bildirilen tutar ile Müsteşarlığa ve varsa vergi dairesine ödendiği bildirilen tutarın uyumunu sözleşme bazında inceler.

(e) İade değerlendirmesinde; Maliye Bakanlığında, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasından ve Müsteşarlıkça belirlenecek diğer veri kaynaklarından elde edilen ek veriler kullanılabilir.

(3) EGM, yaptığı incelemenin sonuçlarını, ilgili yılın Nisan ayı sonuna kadar şirkete bildirir ve ilgili yılın Mayıs ayının 5 inci işgünü sonuna kadar, şirket ve EGM arasında, ikinci fıkraya göre aykırılık tespit edilmeyen veriler üzerinden, iade hesabı mutabakat belgesi, elektronik imza ya da ıslak imza kullanılarak imzalanır. Bu fıkroda belirtilen süre içinde, iade hesabı mutabakat belgesini imzalamayan şirket için iade hesaplaması yapılmaz.

(4) EGM, şirketlerle imzaladığı üçüncü fıkrada belirtilen mutabakat belgelerine konu verileri kullanarak hesapladığı iade bilgilerini Mayıs ayının 10 uncu işgünü sonuna kadar ilgili şirkete, şirket bazında ödenecek iade bilgilerini ise iade hesap formu ile birlikte Müsteşarlığa gönderir.

(5) Müsteşarlık, hesaplanan iade tutarını, EGM tarafından gönderilen hesap formuna istinaden ödeme belgesinin düzenleyerek, ilgili tutarı EGM'nin hesabına öder. EGM, Müsteşarlık tarafından gönderilen iade tutarını, en geç hesaplarına intikal ettiği günü takip eden iş günü şirketlerin hesaplarına öder.

Cayma Nedeni ile Limit Artırımı

MADDE 6- (1) Cayma nedeni ile hak kazanılmayan Devlet katkısının Müsteşarlığa iade edildiğine ilişkin verinin EGM'ye iletildiği hesaplama döneminde, cayma işlemi gerçekleştirilen sözleşmenin Devlet katkısı hesaplanan tahsilatlarının ilişkili olduğu yılın limiti, cayma işlemi gerçekleştirilen sözleşmenin tahsilatları için kullanılan limit kadar artırılır. Limit artırımı için hak kazanılmayan tutarın Bireysel Emeklilik Sisteminde Devlet Katkısı Hakkında Yönetmeliğin 8 inci maddesinin beşinci fıkrasında belirtilen zamanda ve tam olarak Müsteşarlığa iade edilmesi gerekir. Bireysel Emeklilik Sisteminde Devlet Katkısı Hakkında Yönetmeliğin 8 inci maddesinin altıncı fıkrası kapsamında, vergi dairesine yapılan ödemeye ilişkin verinin şirket tarafından EGM'ye iletildiği hesaplama döneminde, cayma işlemi

gerçekleştirilen sözleşmenin devlet katkısı hesaplanan tahsilatlarının ilişkili olduğu yılın limiti artırılır.

Veri gönderimi

MADDE 7 - (1) Şirketler, 3 üncü madde kapsamında Müsteşarlık hesaplarına yapılan ödemelere ve süresinde ödenmeyen tutarlara, 4 üncü madde kapsamında haksız ödendiği tespit edilen tutarlara ve vergi dairesine yapılan ödemelere ilişkin verileri, EGM tarafından belirlenen içerik, format ve yöntemine göre kayıt kesinleştirme tarihinden önce EGM'ye gönderir.

(2) Çalışan sözleşmelerinin başka bir emeklilik şirketine aktarımı halinde, devlet katkısı hesaplamalarına ilişkin tarih ve tutar verileri de aktarımı alan şirkete iletilir.

Emeklilik gelir planına geçiş

MADDE 8 - (1) Emeklilik gelir planına geçiş yapan katılımcının devlet katkısı hesabındaki tutarlar, katılımcının birikimine eklenir. Katılımcının yazılı talebi olması durumunda söz konusu tutarlar kendisine ödenebilir.

(2) Emeklilik gelir planına geçiş yapan bir katılımcının, henüz hesabına intikal etmemiş bir devlet katkısı olması durumunda, gelir planı kapsamında katkı payı tahsilatı yapılması mümkün olmadığından, bu şekilde ödenen tutar, yatırıma yönlendirilmez ve şirkete intikalini müteakip beş iş günü içinde doğrudan katılımcıya ödenir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

Emeklilik ve Hesap Birleştirme İşlemleri

Emeklilik seçenekleri ve hesap birleştirme işlemleri

MADDE 1- (1) Emeklilik ve hesap birleştirme işlemleri bu maddede yer alan usul ve esaslar dâhilinde yapılır.

(2) Şirket, katılımcının emeklilik hakkını kullanmak üzere yaptığı başvuruyu takiben, kendi kayıtları ve Sistem Yönetmeliğinin 16 ncı maddesinin sekizinci fıkrasında belirtilen durumda EGM'den temin edeceği bilgileri değerlendirerek, katılımcının emekliliğe hak kazanma şartlarını yerine getirip getirmediğini kontrol eder.

(3) Katılımcının emekliliğe hak kazanma şartlarını sağladığının tespiti halinde şirket, Sistem Yönetmeliğinin 16 ncı maddesi uyarınca, emeklilik bilgi ve talep formu ile hesap bildirim cetvelini posta veya elektronik iletişim araçları ile katılımcıya gönderir. Şirket, emeklilik seçenekleri hakkında katılımcıyı bilgilendirmek amacıyla ek bilgiler, projeksiyonlar ve değerlendirmeler de gönderebilir. Ayrıca şirket, emeklilik bilgi ve talep formu ile hesap bildirim cetvelinin şirketin kurumsal internet sitesinde katılımcı adına oluşturulan güvenli sayfadan temin edilebilmesi için gerekli altyapıyı oluşturur.

(4) Emeklilik bilgi formunda, sistemde devam etme ve emekli olma seçeneklerine ilişkin açıklayıcı bilgiler ile örnek mali projeksiyonlar yer alır. Emeklilik bilgi formunda ayrıca, katılımcının birden fazla sözleşmesi olması durumunda emeklilik hakkını kazandığı sözleşmesini tercih ettiği aynı veya farklı şirketteki diğer sözleşmelerine ilişkin hesapları ile

birleştirmek suretiyle emeklilik hakkını kullanabileceği, bireysel emeklilik sistemindeki diğer sözleşmelerine ilişkin bilgilere e-devlet kapısı üzerinden erişilebileceği, birleştirilmesini tercih ettiği sözleşmelere ilişkin hesaplarını emeklilik talep formunda belirtmesi gerektiği, hesaplarını birleştirmek suretiyle emeklilik hakkını kullanmayı tercih eden katılımcılar için emeklilik işleminin hesap birleştirme işlemi tamamlandıktan sonra gerçekleştirileceği ve katılımcının hesap birleştirme işlemi yapılan sözleşmeler bakımından bireysel emeklilik sistemine giriş tarihinden kaynaklanan süreye ilişkin haklarını kaybedeceği hususları belirtilir.

(5) Bireysel veya gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesine bağlı olan bir hesap, işveren grup emeklilik sözleşmesine bağlı olan bir hesapla birleştirilemez.

(6) OKS kapsamında kurulmuş olan gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesine istinaden açılan otomatik katılım sertifikasına bağlı olan bir hesap, bireysel veya diğer gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesine bağlı olan bir hesapla birleştirilemez.

(7) Sistem Yönetmeliğinin 19 uncu maddesine göre hak kazanılan birikimlerin bireysel veya gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesine aktarımı ile Sistem Yönetmeliğinin 22/H maddesine göre otomatik katılım sertifikasındaki birikimlerin başka bir sertifikaya aktarımı hesap birleştirme olarak kabul edilmez.

(8) şirket, emeklilik seçenekleri konusunda bilgilendirdiği katılımcının posta veya elektronik iletişim araçları ile şirkete ilettiği emeklilik talep formunda yer alan tercihi doğrultusunda işlem yapar. Katılımcı tarafından iletilen emeklilik talep formunda eksiklik ya da hata tespit edilmesi durumunda şirket iki iş günü içinde katılımcıya posta veya elektronik iletişim araçları ile ulaşarak emeklilik talep formunun tekrar gönderilmesini talep eder. Emekliliğe hak kazanan ve bu hakkı kullanarak bireysel emeklilik hesabındaki birikimini ve devlet katkısı hesabındaki tutarı almak isteyen katılımcı, toplu para, programlı geri ödeme ya da yıllık gelir sigortası seçeneklerinden birini tercih eder veya hesabındaki tutarı belirtilen seçenekler arasında paylaştırabilir. Katılımcı, bu seçeneklerin yanı sıra emeklilik kararını erteleme hakkına da sahiptir.

(9) Emeklilik hakkını kullanmak isteyen katılımcının hesap birleştirme talebinde bulunduğu şirketin, katılımcının sözleşmelerinin bulunduğu diğer şirketlere hesap birleştirme işlemi için başvurmasını müteakip, katılımcının birikiminin ve devlet katkısı hesabındaki tutarların hesap birleştirme işlemlerini gerçekleştirmek üzere başvuruda bulunan şirkete nakden aktarılması halinde katılımcının emeklilik hakkı kullanım talebinden vazgeçmesi mümkün değildir.

(10) Tercih ettiği sözleşmelerine ilişkin hesaplarını birleştirerek emeklilik hakkını kullanan katılımcının, diğer şirketlerdeki sözleşmelerine ilişkin hesaplarındaki birikiminin ve devlet katkısı hesabındaki tutarların tamamının emeklilik hakkını kullanmak üzere başvuru nakden intikal ettiği tarih, hesap birleştirme işlemlerinin tamamlandığı tarih olarak kabul edilir.

(11) Birden fazla sözleşmesi olan katılımcının emeklilik hakkını kazandığı sözleşmesini, aynı şirkette veya farklı şirketler nezdinde bulunan diğer sözleşmelerine ait hesaplar ile birleştirmek suretiyle emeklilik hakkını kullanmayı tercih etmesi durumunda, katılımcı, hesap birleştirme işlemi yapılan sözleşmeleri bakımından bireysel emeklilik sistemine giriş tarihinden kaynaklanan süreye ilişkin haklarını kaybeder. Dolayısıyla, hesap birleştirmeye dâhil edilmeyerek, yürürlükte kalan sözleşmeler için devlet katkısı hak edişi, stopaj, emeklilik ve benzeri tüm süre hesaplamalarında her bir sözleşmenin kendi yürürlük tarihi esas alınır.

Programlı geri ödeme

MADDE 2- (1) Emeklilik hakkını kullanan ve bireysel emeklilik sisteminde kalarak birikimlerini programlı geri ödeme şeklinde almayı tercih eden bir katılımcının sözleşmesi, plan değişikliği yoluyla tadil edilerek emeklilik gelir sözleşmesine dönüştürülür ve katılımcı emeklilik gelir planına dâhil edilir. Katılımcıya, emeklilik gelir planına dâhil edilmeden önce, asgari içeriği Ek-18'de belirtilen hususlarda bilgi verilir. Katılımcının, içinde bulunulan sözleşme yılında tüm plan değişikliği haklarını kullanmış olması birikimlerini emeklilik gelir planına aktarmasını engellemez.

(2) Şirket tarafından sunulacak programlı geri ödeme teklifinde katılımcının yaşı, birikim tutarı, varsa diğer gelir ve giderleri ile ödeme dönemi, ödeme tutarı ve ödeme süresi konularındaki tercihleri dikkate alınır.

(3) Programlı geri ödeme tercihi kapsamında;

(a) Programlı geri ödeme teklifinde, ödeme dönemi boyunca gerçekleştirilecek ödeme tutarları başlangıçta belirlenebilir veya bu tutarların her yıl katılımcının hesabındaki birikime göre yeniden belirlenmesi öngörülebilir.

(b) Programlı geri ödeme kapsamında, katılımcıya ara ödeme yapılması öngörülebilir. Ara ödeme yapılabilecek durumlar ile ara ödemelerin azami tutarı veya oranı emeklilik gelir planında belirtilir.

(c) Programlı geri ödeme kapsamında katılımcıya ödenecek tutarlar sabit, azalan veya artan şekilde yahut belli bir endekse veya fon pay adedine bağlı olarak belirlenebilir. Buna ilişkin uygulama esasları emeklilik gelir planında belirtilir.

Yıllık gelir sigortası

MADDE 3- (1) Şirket, sunduğu yıllık gelir sigortası ürününü almak isteyen katılımcıya asgari içeriği Ek-19'da yer alan hususlarda bilgi verir. Katılımcının başka bir emeklilik şirketi veya sigorta şirketi ile yıllık gelir sigortası sözleşmesi akdettiği ve birikimlerinin bu şirkete aktarılmasını talep ettiği durumlarda şirket, katılımcının T.C. kimlik numarası dâhil kimlik bilgileri ile iletişim bilgilerini ilgili emeklilik şirketi veya sigorta şirketine iletir.

Emeklilik seçeneklerine ilişkin internet sitesi

MADDE 4- (1) Bireysel emeklilik sisteminden emeklilik hakkını kullanmak isteyen katılımcıların emeklilik seçenekleri konusunda bilgilendirilmesini teminen EGM tarafından bir internet sitesi oluşturulur.

(2) İnternet sitesinde, bireysel emeklilik sistemine ilişkin tarafsız bilgilendirme yapılır ve emeklilik tercihinine ilişkin örnek mali projeksiyonlara yer verilir. Katılımcılara, emeklilik seçeneklerine dair bilgilerin yanı sıra yıllık gelir sigortası ve programlı geri ödeme uygulamalarına ilişkin bilgilendirme amaçlı örnekler sunulur.

ALTINCI BÖLÜM

Şirketlerce Sunulan Bilgi, Belge, Formlar ile Yapılacak Bilgilendirmenin Esas ve Usullerine İlişkin Hususlar

Bilgi, belge ve formlar

MADDE 1- (1) Şirketler tarafından ilgisine göre katılımcı, sponsor veya işverene sunulacak bilgi, belge ve formlar aşağıda belirtilen şekilde düzenlenir. Şirketler, belirlenen asgari içeriğe sadık kalmak şartıyla, formların biçim ve rengini serbestçe belirleyebilir.

(a) Bireysel emeklilik ve işveren grup emeklilik sözleşmeleri ile Sistem Yönetmeliğinin 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasının (b) bendi kapsamında kurulacak olan grup emeklilik sözleşmeleri için hazırlanması gereken teklif formunun asgari içeriği Ek-1'de yer almaktadır.

(b) Sistem Yönetmeliğinin 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasının (a) bendi kapsamında kurulacak olan grup emeklilik sözleşmeleri için hazırlanması gereken otomatik katılım grup sözleşmesinin asgari içeriği Ek-2'de yer almaktadır.

(c) Sistem Yönetmeliğinin 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasının (c) bendi kapsamında kurulacak olan grup emeklilik sözleşmeleri için hazırlanması gereken teklif formunun asgari içeriği Ek-3'te yer almaktadır.

(ç) Bireysel emeklilik sözleşmesi ve Sistem Yönetmeliğinin 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasının (b) bendi kapsamında kurulacak olan grup emeklilik sözleşmeleri için hazırlanması gereken giriş bilgi formunun asgari içeriği Ek-4'te yer almaktadır.

(d) İşveren grup emeklilik sözleşmesi için hazırlanması gereken giriş bilgi formunun asgari içeriği Ek-5'te yer almaktadır.

(e) Sistem Yönetmeliğinin 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasının (c) bendi kapsamında kurulacak olan grup emeklilik sözleşmeleri kapsamında sponsorlar için hazırlanacak giriş bilgi formunun asgari içeriği Ek-6'da yer almaktadır.

(f) İşveren grup emeklilik sertifikasının asgari içeriği Ek-7'de yer almaktadır.

(g) Aktarım bilgi formunun asgari içeriği Ek-8'de yer almaktadır.

(ğ) Aktarım talep formunun asgari içeriği Ek-9'da yer almaktadır. Form, aktarım bilgi formunun arka yüzüne basılabilir. İstatistik amaçlı bilgilerin katılımcı, sponsor veya işveren tarafından doldurulmaması, aktarım talebinin işleme alınmasına ve sonuçlandırılmasına engel teşkil etmez.

(h) Ayrılma bilgi formunun asgari içeriği Ek-10'da yer almaktadır. OKS kapsamında şirket ile işveren arasında düzenlenen emeklilik sözleşmeleri için ekte yer alan, sözleşmeye uygun nüshanın kullanılması gerekir.

(ı) Ayrılma talep formunun asgari içeriği Ek-11'de yer almaktadır. Form, ayrılma bilgi formunun arka yüzüne basılabilir. İstatistik amaçlı bilgilerin ilgisine göre katılımcı, sponsor veya işveren tarafından doldurulmaması, ayrılma talebinin işleme alınmasına ve sonuçlandırılmasına engel teşkil etmez.

(i) Emeklilik bilgi ve talep formunun asgari içeriği Ek-12'de yer almaktadır.

(j) Hesap bildirim cetvelinin asgari içeriği Ek-13'te yer almaktadır.

(k) Sistem Yönetmeliğinin 23 üncü maddesi uyarınca, takvim yılının her üç aylık döneminde katılımcılara yapılacak bilgilendirmenin içeriği Ek-14'de yer almaktadır.

(l) Sistem Yönetmeliğinin 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasının (a) bendi kapsamında kurulacak olan grup emeklilik sözleşmeleri kapsamında, takvim yılının her üç aylık döneminde çalışanlara yapılacak bilgilendirmenin içeriği Ek-15'de yer almaktadır.

(m) Sistem Yönetmeliğinin 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasının (a) bendi kapsamında kurulmuş sözleşmeler için çalışanlara sunulacak olan otomatik katılım sertifikasının asgari içeriği Ek-16'da yer almaktadır.

(n) Sistem Yönetmeliğinin 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasının (c) bendi kapsamında kurulmuş sözleşmeler için katılımcılara sunulacak olan grup emeklilik sertifikasının asgari içeriği Ek-17'de yer almaktadır.

Sözleşme türüne göre taraflar arasında imzalanması/onaylanması gereken form ve sözleşmeler

MADDE 2- (1) İmzalanacak/onaylanacak belgeler bakımından giriş bilgi formu ve teklif formunu:

(a) Bireysel emeklilik sözleşmesinde katılımcı,
(b) İşveren grup emeklilik sözleşmesinde işveren/işveren vekili veya işverenin yetkili kıldığı kişi,

(c) Sistem Yönetmeliğinin 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasının (b) bendinde belirtilen gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesinde katılımcı; katılımcının kendi adına gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesi açması için işverene yetki verdiğinin yazılı olarak işveren tarafından şirkete belgelendirilmesi durumunda ise katılımcıdan herhangi bir imza veya elektronik iletişim araçları ile onay alınmadan işveren/işveren vekili veya işverenin yetkili kıldığı kişi,

(ç) Sistem Yönetmeliğinin 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasının (c) bendinde belirtilen gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesinde ise sponsor, usulüne uygun olarak doldurup imzalar veya elektronik iletişim araçları ile onaylar. Bu fıkranın (c) bendi çerçevesinde; kendisine yetki verilen işveren/işveren vekili veya işverenin yetkili kıldığı kişi, tek bir imza veya onay ile ilgili katılımcı listesinin teklif formunun ekinde yer alması kaydıyla şirket ile birlikte teklif formunu düzenleyebilir.

(2) Sistem Yönetmeliğinin 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasının (a) bendinde belirtilen gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesinde ise işveren/işveren vekili veya işverenin yetkili kıldığı kişi ile şirket arasında otomatik katılım grup sözleşmesi imzalanır.

OKS kapsamında kurulan sözleşmelerde çalışanlara sunulacak bilgi, belge ve formlar

MADDE 3- (1) Şirket tarafından, plana, fon dağılımına, işverene/işveren vekiline veya işverenin yetkili kıldığı kişiye, sözleşmeye taraf olan şirkete ve sözleşmeye ilişkin genel esaslara dair çalışanlara bilgi vermek amacıyla otomatik katılım sertifikası oluşturulur. Otomatik katılım sertifikası, çalışanlar adına oluşturulan internet sitesindeki güvenli sayfadan çalışanların erişimine sunulur. Kullanıcı ekranına giriş için kullanıcı yetkilendirme işlemleri, çalışanın plana dâhil edilmesini müteakip beş iş günü içerisinde şirket tarafından gerçekleştirilir. İlk katkı payının şirket hesaplarına nakden intikal ettiği tarihi takip eden işgünü plana dâhil edildiği şirket tarafından çalışana posta yoluyla veya elektronik iletişim araçları ile bildirilir. Bildirim kapsamında ek olarak, çalışanların kendi adlarına oluşturulan internet sitesindeki güvenli sayfadan otomatik katılım sertifikasına erişebileceklerine dair bilgi de verilir.

(2) Şirket her hesap dönemini müteakip on iş günü içinde hesap bildirim cetveli ile birlikte planda yer alan parametrelerdeki ve mevzuattaki önemli değişikliklere ilişkin bilgi notunu elektronik iletişim araçları ile çalışana iletir.

(3) Çalışanların fon tercihlerini bilinçli bir şekilde yapabilmesini teminen şirket, çalışanları bilgilendirme notu ile takvim yılının her üç aylık döneminde elektronik postayla veya kendi İnternet sitesi aracılığıyla çalışanlara bilgilendirme yapar. Bu bilgilendirmede asgari olarak; yatırılan katkı payına, çalışanın ilgili ücretinden yapılacak kesintinin oranına, birikim tutarına, yatırım araçlarına ilişkin genel bilgilere, finansal piyasalardaki güncel gelişmelere, sunulan fonlara ilişkin yatırım, fiyat ve getiri performans bilgilerine, çalışanların maruz kalabileceği yatırım riskine ve diğer finansal risklere ilişkin konulara yer verilir. Çalışanları bilgilendirme notunda yer alacak olan katkı payı tutarı ve kesinti oranı bilgilerinin, her ay için ayrı ayrı belirtilmesi gerekir.

(4) Şirket, tahsilat verisine göre katkı payının tahsili gerektiği halde, işveren tarafından şirkete intikal ettirilmemiş olması durumunda, çalışana o dönem katkı payının yatırılmadığına dair üçüncü fıkradaki bildirimde ek olarak elektronik iletişim araçları yoluyla ayrıca bildirimde bulunur.

Gruba bağılı bireysel emeklilik sözleşmeleri kapsamında katılımcılara verilecek olan grup emeklilik sertifikası

MADDE 4- (1) Sistem Yönetmeliğinin 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasının (c) bendinde belirtilen gruba bağılı bireysel emeklilik sözleşmesi ile Sistem Yönetmeliğinin 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasının (b) bendinde katılımcının kendi adına gruba bağılı bireysel emeklilik sözleşmesi açması için işverene yetki verdiğinin yazılı olarak işveren tarafından şirkete belgelendirilmesi ile katılımcıdan herhangi bir imza veya elektronik iletişim araçları ile onay alınmadan işveren/işveren vekili veya işverenin yetkili kıldığı kişi ile kurulan gruba bağılı bireysel emeklilik sözleşmesinde şirket, grup emeklilik sertifikasını, sertifikanın yürürlüğe girdiği tarihten itibaren on iş günü içinde katılımcının tercihi doğrultusunda kalıcı veri saklayıcısı ile veya matbu halde katılımcıya gönderir. Grup emeklilik sertifikası, grup emeklilik planının genel esasları ile sistemin işleyişine ilişkin temel bilgileri içerir.

İnternet erişimi

MADDE 5- (1) Şirketler resmi İnternet siteleri üzerinden, ilgisine göre katılımcı, sponsor veya işverenin bu bölümde belirtilen ilgili bilgi, belge ve formlara ulaşabilmesini sağlamak üzere gerekli düzenlemeleri yapar.

(2) Bu bölümde yer alan bilgi, belge ve formlar; ilgisine göre katılımcı, sponsor veya işverene ait bilgileri içerecek şekilde şirket internet sitesinde ilgililere ait şifre ile giriş yapılabilecek güvenli alanda kullanıma sunulur. Kullanıcı ekranına giriş için kullanıcı yetkilendirme işlemleri sözleşmenin yürürlüğe girmesini müteakip 5 iş günü içerisinde şirket tarafından gerçekleştirilir.

Emekliliği yaklaşan katılımcının yatırım tercihinin yönlendirilmesi

MADDE 6- (1) Şirket, emekliliği yaklaşan katılımcının birikiminin mali piyasalardaki risklerden daha az etkilenmesini sağlamak amacıyla düşük risk düzeyine sahip fonlara geçişi ile ilgili değerlendirme yapmasını sağlamak üzere, fon tercih ve fon dağılım değişikliği hakkını portföy yönetim şirketine devreden katılımcılar hariç diğer katılımcılara emekliliğe hak kazanılmadan iki yıl önce Sistem Yönetmeliğinin 23 üncü maddesi kapsamında öneride bulunur.

(2) Yapılacak öneride asgari olarak; önerinin yapılma nedenleri, halihazırda seçilmiş emeklilik yatırım fonları ve bunlara ilişkin risk profili kapsamında katılımcının daha az risk içeren emeklilik yatırım fonlarına geçiş yapmasının, birikiminin mali piyasalardaki risklerden daha az etkilenmesini sağlayacağı hususları hakkında ve katılımcının daha az yatırım riski içeren emeklilik yatırım fonlarına geçiş için yapması gerekenler konusunda bilgi verilir.

(3) Öneri, katılımcının tanımlı elektronik posta adresine veya faksına, bunlar yoksa posta adresine gönderilir. Çalışanlara yapılacak öneri ise elektronik iletişim araçları ile de yapılabilir.

Diğer hususlar

MADDE 7- (1) Bu bölümde yer alan bilgi, belge ve formlarda fon toplam gider kesintisine ilişkin bir bilgilendirmenin söz konusu olduğu durumlarda, bu kesintinin oranı günlük ve yıllık olarak ayrı ayrı belirtilir.

(2) Teklif formlarının son sayfasında “*Ödeme Bilgileri ve Kesintiler*” başlığına yer verilir. Bu doğrultuda, bahse konu formun son sayfası; katılımcı, aracı, varsa katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen sponsor ve işveren tarafından imzalanır ya da elektronik iletişim araçları ile onaylanır.

(3) Giriş bilgi formları en az 12 punto ve kolay okunabilir yazı fontu kullanılarak hazırlanacaktır.(Arkalı-önlü ya da ayrı sayfalar halinde toplamda iki sayfayı geçmeyecektir.)

YEDİNCİ BÖLÜM

Aktarıma İlişkin Hususlar

Aktarım işlemleri

MADDE 1- (1) Sistem Yönetmeliğinin;

- (a) 12 nci maddesi kapsamında ilgisine göre katılımcı, işveren veya sponsor,
- (b) 19 uncu maddesi kapsamında katılımcı,
- (c) 22/H maddesi kapsamında çalışan,
- (ç) 22/M maddesi kapsamında işveren

aktarım talebinde bulunabilir.

(2) Birinci fıkranın (a) ve (ç) bentleri kapsamında yapılacak aktarım işlemleri birikimin ve varsa devlet katkısı hesabında bulunan tutarın yeni bir sözleşmeye veya sertifikaya aktarımını; (b) bendi kapsamında yapılacak aktarım işlemleri birikimin mevcut ya da yeni bir sözleşmeye aktarımını; (c) bendi kapsamında yapılacak aktarım işlemi birikimin ve varsa devlet katkısı hesabındaki tutarın daha önce açılmış olan başka bir sertifikaya aktarımını kapsar.

Platform ve yürürlükteki sertifikaların sorgulanması

MADDE 2 - (1) EGM, aktarım işlemlerinin elektronik ortamda gerçekleştirilebilmesini teminen bir platform kurar. Platformun işleyişine ilişkin usul ve esaslar Bakanlığın uygun görüşü alınarak EGM tarafından hazırlanan Kılavuz ile belirlenir.

(2) Birinci maddenin birinci fıkrasının (c) bendi kapsamında gerçekleştirilecek olan aktarım işlemlerinde, çalışan, tüm sertifikalarını T.C. Kimlik numarası ile EGM tarafından sağlanan web servis aracılığıyla sertifikasının bulunduğu şirket üzerinden sorgulayabilir.

(3) Bir işyerinde işe yeni başlayan çalışanların, kırk beş yaş üzerinde olup olmadığına bakılmaksızın, sistemde başka sertifikalarının bulunup bulunmadığına ilişkin kontrol, şirket tarafından EGM'nin sağladığı web servis üzerinden yapılır. Şirket, sistemde daha önce sertifikası bulunan ve işe yeni başlayan tüm çalışanların bilgisini işverene bildirir ve ilgili çalışanlar için sertifika açar.

İşveren grup emeklilik sertifikalarında aktarım

MADDE 3- (1) Katılımcının, birikimin tamamına hak kazanması için belirlenmiş süre tamamlandıktan sonra veya hak kazanma süresi tanımlanmamış ise herhangi bir zamanda, katılımcının hesabındaki birikimlerin tamamı katılımcının aynı veya başka bir şirkette yürürlükte olan veya yeni düzenlenen otomatik katılım sertifikaları hariç olmak üzere gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesine veya bireysel emeklilik sözleşmesine transfer yoluyla aktarılabilir.

(2) Katılımcının, birikimin tamamına hak kazanması için belirlenmiş süre tamamlanmadan önce herhangi bir zamanda, Sistem Yönetmeliğinin 18 inci maddesine göre hesabında bulunan birikimden hak ettiği tutar, katılımcının aynı veya başka bir şirkette yürürlükte olan veya yeni düzenlenen otomatik katılım sertifikaları hariç olmak üzere gruba

bağlı bireysel emeklilik sözleşmesine veya bireysel emeklilik sözleşmesine transfer yoluyla aktarılabilir.

(3) Katılımcının işten ayrılması durumunda, hesabında bulunan birikimden Sistem Yönetmeliğinin 18 inci maddesine göre hak ettiği tutar, katılımcının aynı veya başka bir şirkette yürürlükte olan veya yeni düzenlenen otomatik katılım sertifikaları hariç olmak üzere gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesine veya bireysel emeklilik sözleşmesine transfer yoluyla aktarılabilir.

(4) Birinci fıkra kapsamında birikimlerin aktarılması durumunda, mevcut sertifika sonlandırılmaz ve işveren veya sponsor katkı payı ödemeye devam edebilir. İşveren veya sponsor tarafından katkı payı ödemesine devam edilmesi durumunda, katılımcı aktarım tarihinden bir sene sonra işveren grup emeklilik sertifikasındaki birikimlerini tekrar aktarabilir.

(5) İkinci fıkra kapsamında birikimlerin aktarılması durumunda, mevcut sertifika sonlandırılır ve katılımcı sona erdirilen sertifika bakımından hak kazanma süresine ilişkin haklarını kaybeder. İşveren veya sponsor isterse işveren grup emeklilik sözleşmesine bağlı yeni bir sertifika açabilir.

(6) Birikimin transfer yoluyla aktarımı işlemlerinde 4 üncü madde hükümleri esas alınır.

(7) Sistem Yönetmeliğinin 13 üncü maddesi uyarınca, hak kazanma süresinden bağımsız olarak, katılımcı istediği zaman işveren grup emeklilik sertifikasını sonlandırılarak birikimlerinin kendisine ödenmesini talep edebilir. Katılımcı sona erdirilen sertifika bakımından hak kazanma süresine ilişkin haklarını kaybeder. Bu durumda, işveren veya sponsor isterse işveren grup emeklilik sözleşmesine bağlı yeni bir sertifika açabilir.

Aktarım işlemlerinin gerçekleştirilmesi

MADDE 4- (1) Birinci maddenin birinci fıkrasının (a), (b) ve (ç) bentleri kapsamında yapılacak aktarım işlemlerinde aşağıdaki adımlar izlenir;

(i) Aktarım talebi, ilgisine göre katılımcı, işveren veya sponsor tarafından aktarım yapacak şirkete iletilir.

(ii) Talebi alan şirket, hesap bildirim cetvelini ve aktarım bilgi ve talep formunu talep sahibine elektronik iletişim araçları ile beş işgünü içinde gönderir ve kurumsal internet sitesinde oluşturduğu güvenli sayfadan talep sahibinin gerekli bilgi ve belgeleri temin etmesi için gerekli altyapıyı oluşturur.

(iii) Talep sahibi, ilgili belgeler ile birlikte aktarım yapılacak şirkete posta veya elektronik iletişim araçları ile başvuru yapar.

(iv) Aktarım yapılacak şirket, aktarım talebini uygun bulması halinde, talep sahibine bir plan önerir ve planda yer alan kesintiler başta olmak üzere, aktarım kararını etkileyebilecek hususlara ilişkin temel bilgileri verir. Bu kapsamda, yapılacak olan bilgilendirme elektronik iletişim araçları ile de yapılabilir. Teklif edilen planın talep sahibi tarafından tercih edilmesi durumunda, aktarım işlemi için düzenlenmiş belgeler talep sahibince imzalanır veya elektronik iletişim araçları ile onaylanır.

(2) Birinci maddenin birinci fıkrasının (c) bendi kapsamında yapılacak aktarım işlemlerinde aşağıdaki adımlar izlenir;

(i) Çalışanın işten ayrılma bildirim, işveren tarafından işten ayrılma tarihi ile birlikte posta veya elektronik iletişim araçları ile ücret ödeme gününü takip eden beş iş günü içinde şirkete iletilir. Bu bildirim, işten ayrılma tarihini gösteren belgenin de iletilmesi şartıyla çalışan tarafından da aynı yöntemlerle yapılabilir.

(ii) Şirket, çalışan veya işveren tarafından işten ayrılma bildirimini yapıldığı tarihi müteakip on işgünü içinde;

(a) Sertifikaya dışardan kendi belirlediği tutarda katkı payı ödemeye devam edebileceği,

(b) EGM tarafından sağlanan web servis üzerinden şirket aracılığıyla sistemdeki sertifikalarına ilişkin sorgulama yaparak, birikimini ve varsa devlet katkısı hesabında bulunan tutarları sistemde açılmış olan başka bir sertifikasına aktarabileceği ve bu aktarım talebini aktarım yapılacak sertifikanın bulunduğu şirkete iletmesi gerektiği,

(c) Yeni işyerinde Kanunun ek 2 nci maddesi kapsamında sunulan bir plan bulunması halinde, birikimini ve varsa devlet katkısı hesabında bulunan tutarları yeni işyerinde açılan sertifikasına aktarabileceği ve bu aktarım talebini aktarım yapılacak sertifikanın bulunduğu şirkete iletmesi gerektiği,

(ç) Sertifikasını sonlandırabileceği,

(d) İşten ayrılma bildirimini iletildiği tarihi izleyen ayın sonuna kadar herhangi bir talepte bulunmaz ise, sertifikasının askıya alınacağı

hususlarında posta veya elektronik iletişim araçlarıyla çalışana bildirimde bulunur.

(iii) Çalışan, birikiminin ve varsa devlet katkısı hesabında bulunan tutarların, yürürlükteki veya yeni açılan sertifikalarından birine aktarılması yönündeki talebini aktarım yapılacak şirkete iletir. Talebi alan şirket, aktarım talep formunu çalışana gönderir. Aktarım talep formu çalışan tarafından imzalanır veya elektronik iletişim araçlarıyla onaylanır.

(3) Birinci veya ikinci fıkra hükümleri kapsamında, talep sahibi imzaladığı veya onayladığı belgeleri aktarım yapılacak şirkete iletir. Usulüne uygun düzenlenmeyen belgeler kapsamındaki aktarım talepleri işleme alınmaz.

(4) Aktarım yapılacak şirket, en geç talebin kendisine ulaştığı tarihi takip eden iş günü, aktarım bilgisini 2 nci maddede yer alan Kılavuza uygun şekilde Platforma kaydederek aktarım sürecini başlatır. Bu tarihten itibaren dokuz iş günü içinde, birinci maddenin birinci fıkrasının (a) ve (b) bendi kapsamında katılımcının, (c) ve (ç) bendi kapsamında ise çalışanın birikimi ve varsa devlet katkısı hesabında bulunan tutar, aktarım yapılacak şirkete aktarılır. Aktarım süreci kesinleştikten sonra iletilen ayrılma talepleri, aktarım yapılan şirket nezdinde gerçekleştirilir. Katılımcının veya çalışanın hesabına henüz intikal etmemiş devlet katkısı bulunması halinde, bu tutarlara ilişkin olarak bireysel emeklilik sisteminde devlet katkısı hakkındaki mevzuat hükümleri uygulanır. Katılımcının bireysel emeklilik hesabına, çalışanın ise sertifikasına ve devlet katkısı hesabına ilişkin tüm veriler eş zamanlı olarak Platform üzerinden aktarım yapılacak şirkete iletilir. Gerekli bilgilerin ve tutarın şirketler arası eksiksiz ve uygun şekilde aktarılamamasından doğan katılımcı veya çalışan zararları ilgisine göre, aktarım yapan veya aktarım yapılan şirket tarafından karşılanır. Şirket, satışı yapılacak fonların nakde dönüştürülme sürelerini dikkate alarak aktarım işlemini süresi içinde tamamlamak üzere gerekli tedbirleri alır.

(5) Aktarım yapılan şirketteki sözleşme veya sertifika, birikimin aktarıldığı tarihte yürürlüğe girer. Birikimin bulunmaması halinde ise sözleşme; Sistem Yönetmeliğinin 7 nci maddesinde belirtilen hükümlere göre, sertifika ise; 22/B maddesinde belirtilen hükümlere göre yürürlüğe girer. Sözleşmenin yürürlüğe girmesini müteakip on iş günü içinde yeni sözleşme katılımcının veya varsa sponsorun veya işverenin tercihi doğrultusunda posta veya elektronik iletişim araçları ile iletilir. Yeni sözleşme için giriş aidatı alınmaz. Sertifikanın yürürlüğe girmesi halinde ise çalışana, Şirketlerce Sunulan Bilgi, Belge, Formlar ile Yapılacak Bilgilendirmenin Esas ve Usullerine İlişkin Hususlar başlıklı altıncı bölümün 3 üncü maddesinin birinci fıkrası kapsamında bilgilendirme yapılır.

(6) Katılımcının veya çalışanın bireysel emeklilik sistemine giriş tarihinden kaynaklanan süreye ilişkin hakları ile varsa hak kazanma sürelerine ilişkin hakları aktarım yapılan şirkette aynen korunur.

(7) Çalışanın, aynı veya farklı şirkette birden fazla sertifikası bulunması halinde, çalışanın sisteme giriş tarihi, yürürlükte bulunan ve askıda kalan sertifikaları arasından sisteme giriş tarihi açısından en eski tarihli olanı dikkate alınarak belirlenir.

(8) Birinci maddenin birinci fıkrasının (a), (b) ve (ç) bendi kapsamında yapılan aktarımlarda, aktarım ile gelen tutar, şirket hesaplarına intikalini takip eden iki iş günü içerisinde yatırıma yönlendirilir. Birinci maddenin birinci fıkrasının (c) bendi kapsamında yapılan aktarımlarda ise aktarım ile gelen tutar, aktarım yapılan plandaki mevcut fon dağılımı göz önünde bulundurularak, şirket hesaplarına intikalini takip eden iki iş günü içerisinde yatırıma yönlendirilir ve bu işlem gerçekleştirildikten sonra, aktarılan plandaki sisteme giriş tarihinden kaynaklanan süre göz önünde bulundurularak, Sistem Yönetmeliğinin 22/İ maddesinde yer alan esaslara uygun olarak fon dağılımı değişikliği yapılabilir.

Sertifikanın askıya alınması

MADDE 5- (1) Sistem Yönetmeliğinin 22/H maddesi uyarınca, işten ayrılma bildirimini iletildiği tarihi izleyen ayın sonuna kadar çalışanın herhangi bir talepte bulunmaması halinde, sertifika ilgili tarih itibarıyla askıya alınır. Bu kapsamda çalışana, "sertifikasının askıya alındığı, askıya alınan sertifika kapsamında yeniden katkı payı ödemeye devam etmeyi istemesi durumunda kendi belirlediği tutarda katkı payı ödemeye devam etme talebini şirkete posta veya herhangi bir elektronik iletişim aracı ile iletmesi gerektiği; askıdan çıkan sertifikaya art arda üç ay boyunca ödeme yapılmaması halinde sertifikanın tekrar askıya alınacağı ve sertifikanın askıya alındığına ilişkin olarak yeniden bilgilendirme yapılmayacağı"na ilişkin bilgiler, askıya alınma tarihinden itibaren on işgünü içinde posta veya elektronik iletişim araçlarıyla bildirilir. Askıya alınmış sertifikaya; işveren tarafından geriye dönük yapılan ödemeler ile başka bir otomatik katılım sertifikasına ilişkin hesabından aktarılan tutarlar sertifikanın askıda kalma durumunu etkilemez.

(2) Çalışanın askıya alınan sertifika kapsamında yeniden katkı payı ödemeye devam etmeyi istemesi halinde, posta veya herhangi bir elektronik iletişim aracı ile kendi belirlediği tutarda katkı payı ödemeye devam etme talebini şirkete iletmesi gerekir. Sertifikaya çalışan tarafından ödeme yapılmaya başlanması durumunda sertifika askıdan çıkmış sayılır. Çalışanın art arda üç ay boyunca ilgili sertifika kapsamında ödeme yapmaması durumunda, şirket tarafından ilgili sertifika tekrar askıya alınır.

(3) Başlangıç dönemi tamamlandıktan sonra fon dağılım değişikliği hakkı kullanıldıysa askıya alınma tarihi öncesindeki son durum itibarıyla geçerli olan fon dağılımı dikkate alınarak yatırıma yönlendirilmeye devam eder; fon dağılım değişikliği hakkı kullanılmadıysa Sistem Yönetmeliğinin 22/İ maddesi uyarınca ilgili sertifika sistemde bir yılını doldurana kadar, çalışanın birikimi sisteme giriş aşamasındaki yatırım tercihine göre ilgili başlangıç fonunda yatırıma yönlendirilmeye devam eder ve sistemde bir yılını tamamlayan sertifikadaki birikimi, çalışanın sisteme giriş aşamasındaki yatırım tercihine göre ilgili standart fonda yatırıma yönlendirilir. Çalışan, Sistem Yönetmeliğinin 22/İ maddesi uyarınca askıda kalan sertifikasına ilişkin hesabındaki birikimlerine ilişkin fon dağılımını her zaman değiştirebilir.

(4) Çalışan tarafından, askıya alınmış sertifikasını başka bir sertifikaya veya yeni işyerinde açılan sertifikasına aktarmak ve/veya faiz içeren veya içermeyen fon değişikliği dışında plan değişikliği yapılamaz. Çalışanın, askıya alınmış sertifikasının çalışana ait diğer bir sertifikaya veya yeni işyerinde açılan sertifikasına aktarımı sebebiyle gerçekleştirilen plan

değişikliklerinde, Sistem Yönetmeliğinin 11 inci maddesinde yer alan bir yıl içinde yapılabilecek plan değişikliği limiti dikkate alınmaz.

(5) Çalışan, birinci fıkra kapsamında askıya alınan sertifikaya ilişkin hesabındaki birikimi ile varsa ödenen devlet katkısı tutarını, katkı payı ödemeye devam ettiği başka bir sertifikasına veya yeni işyerinde açılan sertifikasına 4 üncü madde hükümleri uyarınca aktarılmasını veya sertifikasının Sistem Yönetmeliğinin 22/N maddesi uyarınca sonlanmasını her zaman talep edebilir.

Diğer hükümler

MADDE 6 - (1) Birinci maddenin birinci fıkrasının (ç) bendi kapsamında yapılacak olan aktarımlarda, bir şirketle, başka şirketten aktarımla düzenlenenler hariç, akdedilmiş bir sözleşme kapsamındaki birikimin ve devlet katkısı tutarına ilişkin veriler dâhil devlet katkısı hesabına ilişkin tüm verilerin başka bir şirkete aktarılabilmesi için sözleşmenin, imzalandığı tarihten itibaren en az iki yıl süreyle şirkette kalmış olması gerekir. Başka şirketten aktarımla düzenlenmiş sözleşmenin tekrar aktarıma konu olabilmesi için ise ilgili şirkette en az bir yıl kalması gerekir. İşveren grup emeklilik sözleşmeleri ile birinci maddenin birinci fıkrasının (ç) bendi kapsamında gerçekleştirilecek aktarımlarda her bir katılımcı veya çalışan için bu süre ayrıca aranmaz.

(2) Aktarım işlemine ilişkin süreçte, talep sahibinin doğru bilgilendirildiği ve bilinçli tercih yaptığı hususlarını teyit etmek amacıyla EGM tarafından kontrol aramaları yapılabilir. Aramaların sonuçları, EGM tarafından Bakanlığa raporlanır.

(3) Aktarım hakkı, şirketler tarafından büyüme ve piyasa payını artırma için sistematik bir araç olarak kullanılamaz, pazarlama ve satış faaliyetlerinde hedef konusu yapılamaz ve bireysel emeklilik araçlarının faaliyetlerinde performans ölçütü olarak kullanılamaz. Bu kapsamda;

(a) Aktarım ile gelen sözleşmeler ve birikim tutarları dikkate alınarak bireysel emeklilik araçlarına komisyon ödemesi yapılamaz,

(b) Aktarım ile gelen sözleşmeler ve birikim tutarları, bireysel emeklilik araçlarının hedef gerçekleştirme veya komisyon hak etme kriterine veya kotasına hiçbir şekilde dâhil edilemez,

(c) Aktarım ile gelen sözleşmeler ve birikim tutarları, dağıtım kanalları tarafından düzenlenenler de dâhil hiçbir yarışma veya kampanyaya dâhil edilemez,

(ç) Aktarımı müteakip katılımcılar tarafından yapılan ödemeler dikkate alınarak bireysel emeklilik araçlarına komisyon, bonus veya her ne ad altında olursa olsun ödül verilemez; bu ödemeler, hedef gerçekleştirme veya komisyon hak etme kotasına dâhil edilemez.

SEKİZİNCİ BÖLÜM

Çalışma İlişkisinin Sona Ermesine İlişkin Hususlar

Çalışma ilişkisi sona eren veya işyeri değişen çalışanın durumu

MADDE 1- (1) İşveren, çalışma ilişkisi sona eren veya işyeri değişen çalışanın işten ayrılma bildirimini, çalışanın işten ayrılma tarihi ile birlikte, ücret ödeme gününü takip eden beş iş günü içinde posta veya elektronik iletişim araçları ile şirkete iletir. Bildirim, işten

ayrılma tarihini gösteren belgenin de iletilmesi kaydıyla çalışan tarafından da aynı yöntemle yapılabilir.

(2) Şirket tarafından, çalışan veya işverenin işten ayrılma bildirimini ilettiği tarihi izleyen on işgünü içinde;

(a) Sertifikaya, belirlediği tutarda dışarıdan katkı payı ödemeye devam edebileceği,

(b) EGM tarafından sağlanan web servis üzerinden şirket aracılığıyla sistemdeki sertifikalarına ilişkin sorgulama yaparak, birikimini ve varsa devlet katkısı hesabında bulunan tutarları sistemde açılmış olan başka bir sertifikasına aktarabileceği ve aktarım talebini aktarım yapılacak sertifikanın bulunduğu şirkete iletmesi gerektiği,

(c) Yeni işyerinde OKS kapsamında sunulan bir plan bulunması halinde, birikimini ve varsa devlet katkısı hesabında bulunan tutarları yeni işyerinde açılan sertifikasına aktarabileceği ve bu aktarım talebini aktarım yapılacak sertifikanın bulunduğu şirkete iletmesi gerektiği,

(ç) Sertifikasını sonlandırabileceği,

(d) İşten ayrılma bildirimini iletilmesi tarihi izleyen ayın sonuna kadar herhangi bir talepte bulunmaz ise, sertifikasının askıya alınacağı hususlarında posta veya elektronik iletişim araçlarıyla çalışana bildirimde bulunulur.

(3) Çalışma ilişkisi sona eren veya işyeri değişen çalışanın, işten ayrılma bildirimini iletilmesi tarihi izleyen ayın sonuna kadar ilgili sertifika kapsamında katkı payı ödemeye devam etmeyi talep etmesi durumunda, dâhil olduğu plan kapsamında işten ayrılma bildirimini iletilmesi tarihi izleyen ayın sonuna kadar, posta veya tercih ettiği elektronik iletişim aracı ile kendi belirlediği tutarda katkı payı ödemeye devam etme talebini şirkete iletmesi gerekir. Çalışanın art arda üç ay boyunca ilgili sertifika kapsamında ödeme yapmaması durumunda, şirket tarafından ilgili sertifika askıya alınır. Bu kapsamda çalışana, "sertifikasının askıya alındığı, askıya alınan sertifika kapsamında yeniden katkı payı ödemeye devam etmeyi istemesi durumunda, posta veya elektronik iletişim aracı ile kendi belirlediği tutarda katkı payı ödemeye devam etme talebini şirkete iletmesi gerektiği ve askıdan çıkan sertifikaya art arda üç ay boyunca ödeme yapılmaması halinde sertifikanın yeniden askıya alınacağı ve yeniden bilgilendirme yapılmayacağı" bilgisi askıya alınma tarihinden itibaren on işgünü içinde posta veya elektronik iletişim araçlarıyla iletilir. İlgili sertifikaya; işveren tarafından geriye dönük yapılan ödemeler ile başka bir otomatik katılım sertifikasına ilişkin hesabından aktarılan tutarlar sertifikanın askıda kalma durumunu etkilemez.

(4) Çalışma ilişkisi sona eren veya işyeri değişen çalışanın ilgili sertifikasının sonlandırılması veya birikiminin ve varsa devlet katkısı hesabında bulunan tutarların varsa yürürlükteki veya yeni açılan sertifikalarından birine aktarılması yönündeki talebini işten ayrılma bildirimini iletilmesi tarihi izleyen ayın sonuna kadar posta veya elektronik iletişim araçlarıyla şirkete iletmesi gerekir. Çalışanın aktarım talebine ilişkin olarak bu Genelgenin "Aktarıma İlişkin Hususlar" başlıklı Yedinci Bölüm hükümleri; sertifikasını sonlandırma talebine ilişkin olarak ise Sistem Yönetmeliğinin 22/N maddesi uyarınca işlem tesis edilir.

(5) Çalışma ilişkisi sona eren veya işyeri değişen çalışanın, işten ayrılma bildirimini iletilmesi tarihi izleyen ayın sonuna kadar ilgili şirkete herhangi bir bildirimde bulunmaması halinde bu Genelgenin "Aktarıma İlişkin Hususlar" başlıklı Yedinci Bölüm hükümleri uyarınca sertifikası askıya alınır.

(6) Sertifikasını sona erdirmesi halinde, çalışan, sona erdirilen sertifika bakımından bireysel emeklilik sistemine giriş tarihinden kaynaklanan süreye ilişkin haklarını kaybeder.

(7) Aynı veya farklı şirkette birden fazla sertifikası bulunması halinde, çalışanın sisteme giriş tarihi, yürürlükte bulunan ve askıda kalan sertifikaları arasından sisteme giriş tarihi en eski olan sertifika esas alınmak suretiyle belirlenir.

DOKUZUNCU BÖLÜM

OKS Katkı Payı Ödemelerine İlişkin Genel Hükümler

Ücret ödeme günü

MADDE 1- (1) İşveren, farklı çalışan grupları için bir veya birden fazla ücret ödeme gününü sözleşmede belirleyebilir. Her durumda, katkı payı tutarı, en geç ücret ödeme gününü takip eden iş günü işveren tarafından şirkete aktarılır. Katkı payı, ücret ödeme günü öncesinde de şirkete aktarılabilir.

(2) İşverenin, çalışan için aynı dönem içinde ücret dışında farklı tarihlerde birden fazla ödeme (ikramiye, bonus, maaş farkı, prim vb.) yapması halinde her bir ödemeye karşılık gelen katkı payı tutarı, en geç müteakip ücret ödeme gününü takip eden iş gününe kadar şirkete aktarılır. Bu tutar, ait olduğu ücret ödeme dönemine ilişkin katkı payı olarak şirkete aktarılır.

(3) Şirket, sözleşmede belirlenen ücret ödeme gününü ve katkı payının nakden ödendiği günü ayrı ayrı takip eder.

Katkı payının şirkete intikali işlemini gerçekleştirecek işveren

MADDE 2- (1) Çalışanlarının ücretinden katkı payını keserek şirkete aktaran işveren, kural olarak sözleşmede belirtilen işverendir.

(2) Sözleşmede belirtilmese dahi aralarındaki esas işveren – alt işveren ilişkisinin SGK kayıtlarından anlaşıldığı hallerde esas işveren, alt işverenlik sözleşmesini ve alt işveren SGK kodunu şirkete ibraz ederek, alt işveren tarafından kesilmesine rağmen ödenmeyen katkı paylarının şirkete aktarımını sağlayabilir.

(3) İşyerinin devri halinde devralan işveren, devir sözleşmesini şirkete ibraz ederek, devreden işveren tarafından kesilmesine rağmen ödenmeyen katkı paylarının şirkete aktarımını sağlayabilir.

(4) İflas veya konkordato ilan etmiş bir işveren tarafından kesilmesine rağmen şirkete aktarılmayan katkı paylarının herhangi bir kaynaktan beyana dayalı olarak ödenmesi mümkündür.

Katkı payına ilişkin şirket ile işveren arasındaki mutabakat süreçleri

MADDE 3- (1) Şirket hesaplarına gönderilen toplam katkı payı tutarının ilgili döneme ait her bir Tahsilat Verisinde belirtilen tutarların toplamından eksik veya fazla olması durumlarında izlenecek yöntem de dâhil olmak üzere tüm mutabakat süreçleri sözleşmede kararlaştırılır.

Ara verme

MADDE 4- (1) Çalışan, ara verme talebini tercihinine göre şirkete veya işverene iletebilir. Ara verme talebinin ulaşmasını takip eden beşinci iş gününün sonuna kadar ilgisine göre şirket veya işveren, ara verme talebi hakkında diğer tarafı bilgilendirir. Ara verme talebi,

en geç talep tarihini izleyen ikinci ücret ödemesinden itibaren çalışanın yeniden katkı payı ödemesi talebine kadar geçen süre veya ara vermeyi talep ettiği süre boyunca uygulanır.

(2) Ara verme dönemi için süre kısıtı uygulanmaz.

(3) Ücretsiz izin vb. sebeplerle çalışanın ücret almadığı süreler ara verme olarak değerlendirilmez.

Katkı payı oranının değiştirilmesi

MADDE 5- (1) Çalışan, katkı payı oranı değişiklik talebini işverene iletir. Katkı payı oranı değişiklik talebi, en geç talep tarihini takip eden ikinci ücret ödemesinden itibaren uygulanır.

(2) Bu şekilde hesaplanan katkı payının virgülden sonraki kısmı dikkate alınmaz.

ONUNCU BÖLÜM

Fon Paylarına İlişkin Tedbirler

Katılımcının fon paylarına uygulanacak tedbirler hakkında yapılacak hesaplama

MADDE 1- (1) Katılımcının sistemde bulunduğu ay sayısı ile haciz, rehin veya iflas tarihinde geçerli brüt asgari ücret tutarının çarpımına karşılık gelen birikim tutarının üzerindeki tutar, nafaka borcu alacaklılarının hakkı saklı kalmak kaydıyla, haczedilebilir, rehnedilebilir ve iflas masasına dâhil edilebilir. Katılımcının sistemde bulunduğu ay sayısı için varsa emeklilik gelir planlarında geçirilen süreler dikkate alınmaz.

(2) 2004 sayılı Kanun kapsamında şirkete haciz bildirimini gönderilmesi halinde şirket, haciz bildirimini ulaştığı gün, EGM'nin sağladığı web servisi üzerinden sorgulama yapar.

(3) Sorgulama üzerine, web servisinden, OKS sertifikaları kapsamında açılanlar da dâhil olmak üzere borçlu/katılımcının sistemdeki tüm bireysel emeklilik hesaplarına ilişkin sorgulama tarihi itibarıyla Takasbank ve şirketlerden temin edilen veriler esas alınarak, Sistem Yönetmeliğinin 26 ncı maddesi kapsamında, borçlu/katılımcının yalnızca sorgulama yapılan şirketteki bireysel emeklilik hesabı veya hesapları için haciz bildirimini şirkete tebliğ edildiği tarih itibarıyla hesaplanan toplam haczedilebilir tutar bilgisi alınır.

(4) Birden fazla hesap için aynı anda sorgulama yapılması halinde EGM, haczedilebilir tutarı, katılımcının haciz bildirimini yapılan hesaplarındaki güncel birikim tutarlarına oranlamak suretiyle bu hesaplar arasında paylaştırır. Oranlama işleminde, haczedilebilir tutarda virgülden sonraki iki hane dikkate alınır.

(5) Şirket, web servisten Sistem Yönetmeliğinin 26 ncı maddesi kapsamında borçlu/katılımcının toplam birikiminin hacizden muaf tutarın altında olduğu yani haczedilebilir tutarın oluşmadığı bilgisini alır ise, Kanunun 17 nci maddesine göre katılımcının hesabında haczedilebilir tutar bulunmadığı ve Kanunun ek 1 inci maddesine göre devlet katkısı hesabındaki tutarlar için haciz yasağı olduğu gerekçeleriyle haciz işleminin gerçekleştirilemeyeceğine dair bilgiyi, haciz bildirimini gönderen kuruma iletir.

(6) Haczedilebilir tutar hesabında, İGES'lere bağlı olarak açılan bireysel emeklilik hesapları için emeklilik sözleşmesine hak kazanma süresi koşulunun koyulmuş olması halinde, haciz bildirimini şirkete tebliğ edildiği tarih itibarıyla hak kazanma oranına göre katılımcının hak kazandığı birikim tutarı bu hesaplama dâhil edilir.

(7) Emeklilik gelir planındaki sözleşmeler için ise haczedilebilir tutar aylık ödemeye isabet eden miktar üzerinden hesaplanır.

(8) EGM, bu madde kapsamında haciz bildirimini yapılan hesapta bulunan haczedilebilir tutar dışında herhangi bir bilgiyi şirketlerle paylaşamaz.

(9) Yıllık gelir sigortaları için haczedilebilir tutar hesaplaması, doğrudan ilgili emeklilik veya sigorta şirketi tarafından yapılır.

Hesaplama sonrası gerçekleştirilecek işlemler

MADDE 2- (1) Şirket, 1 inci madde kapsamında web servisten aldığı bilgiyi esas alarak Kanun uyarınca katılımcının hesabında bulunan haczedilebilir tutar kadar haciz şerhi işler; haciz bildirimini gönderen kurum tarafından ödeme talebi iletilmesi durumunda bu tutarı ilgili kuruma aktarır. Haczedilemeyecek kalan birikim tutarının ise, Kanunun 17 nci maddesine göre haczedilemeyeceğine ve Kanunun ek 1 inci maddesine göre devlet katkısı hesabındaki tutarlar için haciz yasağı olduğuna dair bilgiyi, haciz bildirimini gönderen kuruma iletir.

(2) Haciz bildirimini yapan kuruma ödeme işlemi gerçekleştirilene kadar şirket, katılımcının hesabında yer alan birikimin yalnızca 1 inci madde kapsamında hesaplanan haczedilebilir tutarına bloke işlemi uygular.

(3) Blokeli tutar üzerinde katılımcı, Kanundan kaynaklanan hiçbir hakkını kullanamaz.

(4) Haciz bildirimini yapan kurumdan haczin kaldırılmasına dair karar içeren resmi evrak ibraz edilmedikçe, bloke işlemi devam eder.

(5) Katılımcının hesabında bulunan birikimin tamamının haciz bildirimini gönderen kuruma ödenmesi halinde ilgili sözleşme sonlandırılmaz.

(6) Katılımcının hesap veya hesaplarına blokaj uygulanması ve/veya haciz bildirimini yapan kuruma ödeme yapılması halinde şirket, gerçekleştirdiği işlemleri, EGM'ye bildirilir. EGM, bildirilen işlemleri katılımcı bazında kaydeder.

(7) Nafaka borçlarında şirket, haciz bildiriminde yer alan tutarı, doğrudan katılımcının hesabındaki birikimine haciz şerhi işler; haciz bildirimini gönderen kurum tarafından ödeme talebi iletilmesi durumunda bu tutarı ilgili kuruma aktarır ve ödenemeyen tutar var ise kalan bu tutarın, Kanunun ek 1 inci maddesine göre devlet katkısı hesabındaki tutarlar için haciz yasağı olması sebebiyle haczedilemediğine dair bilgiyi, haciz bildirimini gönderen kuruma iletir.

EGM ve Takasbank'a gönderilen haciz bildirimleri

MADDE 3- (1) Bu bölüm kapsamında yapılan haciz bildirimini doğrudan EGM'ye gönderilmesi halinde EGM, katılımcının hesabı üzerinde herhangi bir işlem tesis etmeksizin şirket bilgilerini de içerir şekilde borçlu/katılımcının tüm aktif sözleşmelerinin bilgisini haciz bildirimini gönderen kuruma iletir.

(2) Bu bölüm kapsamında yapılan haciz bildirimini doğrudan Takasbank'a gönderilmesi halinde Takasbank, katılımcının hesabı üzerinde herhangi bir işlem tesis etmeksizin şirket bilgilerini de içerir şekilde borçlu/katılımcının tüm aktif sözleşmelerinin bilgisini haciz bildirimini gönderen kuruma iletir.

Katılımcının fon paylarına uygulanacak rehin, iflas ve ihtiyati haciz

MADDE 4- (1) Bu bölümde yer alan hacze ilişkin hükümler rehin, iflas ve ihtiyati haciz için de kıyasen uygulanır.

Kılavuz

MADDE 5- (1) Bu bölüm kapsamında yapılacak bildirimlere, web servise ve EGM tarafından tesis edilecek tüm işlemlere ilişkin usul ve esaslar, Bakanlığın uygun görüşü alınarak EGM tarafından hazırlanan Kılavuz ile belirlenir.

Geçici madde

MADDE 6- (1) EGM 5 inci madde kapsamındaki Kılavuzu 31/10/2019 tarihine kadar yayımlar.

ON BİRİNCİ BÖLÜM

EGM'ye Gönderilecek GEV'e İlişkin Hususlar

Veri gönderimi ve esasları

MADDE 1- (1) EGM ile şirketler arasında yapılan veri paylaşımında bu maddede yer alan usul ve esaslar uygulanır.

(2) Şirket;

(a) Veri paylaşım formatı, değer listeleri ve veri bütünlüğü için yapılacak kontrollere uygun olarak hazırlanan veriyi, EGM'nin belirlediği entegrasyon yöntemleri kullanılarak EGM'ye iletir,

(b) EGM'ye ilettikleri verinin kendi sistemlerinde tutulan veri ile uyumluluğunu sağlar,

(c) EGM'nin belirlediği kurallara göre kontrolleri gerçekleştirerek, veri paylaşım formatına uygun olarak veriyi oluşturur. Oluşan veriyi doğru, tam, tutarlı ve zamanında EGM'ye iletir,

(ç) Gereklilik durumunda veri paylaşımına ilişkin EGM tarafından belirlenen ve duyurulan diğer işlemleri yürütür ve değişikliklere EGM'nin belirlediği süre içinde uyum sağlar.

(3) Bu bölüm kapsamındaki işlemlerde, veri paylaşım formatı, değer listesi tanımları ve veri paylaşım yöntemi EGM tarafından belirlenir, güncellenir ve EGM'nin sağladığı dijital bir platform üzerinden yayımlanır. İstisnai durumlarda veya gerekli hallerde izlenecek süreç ve kullanılan yöntemler EGM tarafından yapılacak duyurularla şirketlere bildirilir.

GEV'e ilişkin puanlama ve yaptırım

MADDE 2- (1) GEV'in şirketler tarafından doğru, tam, tutarlı ve zamanında iletilmesini teminen GEV puanlama yöntemine ilişkin usul ve esaslar EGM tarafından belirlenir ve şirketlerin GEV'e uyumluluk seviyesi tespit edilir. EGM, yetersiz puan alan şirketlerin eksikliklerinin giderilmesine yönelik gerekli talepte bulunur. Eksikliklerin giderilmemesi ve sorunların çözülmemesi halinde ilgili şirketler Bakanlığa yıllık olarak yazılı şekilde raporlanır.

(2) Talep edilen bilgi ve belgeleri EGM'ye doğru, tam, tutarlı ve zamanında aktarmayan şirketlere, GEV'e uyumluluk seviyesine göre Kanunun 20/A maddesi kapsamında Bakanlıkça gerekli değerlendirme yapılır.

Diğer hususlar

MADDE 3- (1) Bu bölümde yer alan işlemlere ilişkin usul ve esaslar, Bakanlığın uygun görüşü alınarak EGM tarafından hazırlanan Kılavuz ile belirlenir. Kılavuzun ekleri, Bakanlık onayı olmaksızın şirketlere bilgi verilmek suretiyle EGM tarafından değiştirilebilir.

(2) Bu bölüm kapsamındaki hususlara ilişkin olarak EGM ve şirketler arasındaki her türlü iletişim, EGM tarafından kurulan ve işletilen dijital iletişim platformu üzerinden sağlanır.

ON İKİNCİ BÖLÜM

Ek Faydaya İlişkin Hükümler

E-ekfayda, ek faydaların kayda alınması ve uygulamaya konulması

MADDE 1- (1) Katılımcılara sözleşme dâhilinde sağlanan her türlü ek fayda ile bunlara ilişkin uygulama esasları, EGM tarafından oluşturulan E-ekfayda'da kayıt altına alınır.

(2) Ek faydalar, aşağıda yer alan esaslar dâhilinde gerekli işlemler yapıldıktan sonra katılımcılara sunulabilir.

(a) Sisteme kayıt: Şirket, uygulamayı planladığı ek faydayı katılımcı bilgilendirme metninin bir örneği ile birlikte E-ekfayda'da kaydeder.

(b) Uygulamaya koyma: Şirket tarafından kayda alınan ek fayda ile bu ek faydanın sunulacağı plan, E-ekfayda üzerinden ilişkilendirilir. Birden fazla planda sunulması öngörülen ek faydaların, ilgili tüm planlarla ayrı ayrı ilişkilendirilmesi gerekir. Plan ile ilişkilendirilmeyen ek faydalar, kayda alınmış olsalar dahi uygulamaya konulamaz. Ek fayda en erken, sunulacağı plan ile ilişkilendirmesinin yapıldığı gün itibarıyla uygulamaya konulabilir.

(3) Mal veya hizmet sunumlarında sağlanan indirimin maliyetinin şirketin iş ortakları (banka, sigorta şirketi, kredi kartı şirketi veya diğer iş ortakları) tarafından karşılanması halinde, bu uygulamaların ek fayda olarak kayda alınması zorunlu değildir.

Ek fayda uygulaması ve kampanyalar

MADDE 2- (1) Ek faydalar, şirket tarafından E-ekfayda'da kayda alınan katılımcı bilgilendirme metninde yer alan koşulları sağlayan tüm katılımcılara sunulur.

(2) Ek fayda uygulaması, ek faydanın geçerli olacağı süre belirlenerek süreli veya süresiz olarak yapılabilir. Ek fayda uygulamasının süreli olarak belirlendiği durumlarda, süre bitiminde uygulama kendiliğinden sona ermiş sayılır. Süresi sona eren ek faydalar, 1 inci maddenin ikinci fıkrasındaki adımlar takip edilerek yeniden uygulamaya konabilir.

(3) Parasal nitelikteki ek faydanın katılımcının bireysel emeklilik hesabına eklenmesi halinde, eklenen tutar bilahare katılımcının bireysel emeklilik hesabındaki birikiminden indirilemez. Bu bağlamda, ek faydaya hak kazanma şartlarının ortadan kalkması halinde, bireysel emeklilik hesabına bu şekilde eklenen tutarlar, sözleşmenin ilgili hükümleri çerçevesinde katılımcıdan ayrıca tahsil edilebilir.

(4) Katılımcıları şirketler arası sözleşme aktarımına yönlendiren veya teşvik eden ek faydalar sunulamaz ve bu kapsamda kampanyalar düzenlenemez.

(5) Sistemin uzun vadeli olduğu algısını bozacak veya ek faydaları öne çıkaracak ve katılımcıların karar alma sürecini bozucu etki yapacak şekilde ek fayda kampanyaları düzenlenemez.

(6) Ek faydalara ilişkin uygulama esasları, okunaklı ve kolay anlaşılır bir metin şeklinde hazırlanarak ek faydadan yararlanan katılımcılara ve varsa sponsorlara ya da işverenlere verilir. Ek fayda metninde, ek faydanın niteliği, ek faydaya hak kazanma şartları ve ödeme/faydalanma zamanı, varsa hesaplamaların ne şekilde yapılacağı, uygulamanın geçerli olacağı süre, artık sürelerle ilişkin uygulama esasları, hak kazanma şartlarının ortadan kalkma durumları ve sonuçları ile katılımcıların bilgi sahibi olmasında gerek ve fayda görülen diğer uygulama esaslarına ilişkin hususlara yer verilir. Ek fayda metni, yeni sözleşme yapacak ilgisine göre katılımcıya, sponsora veya işverene ilgisine göre teklif formu, sertifika veya sözleşme ile birlikte; mevcut katılımcı ve varsa sponsora veya işverene ise ek faydanın

planla ilişkilendirilmesini takip eden en geç beşinci iş gününün sonuna kadar posta veya elektronik iletişim araçları ile iletilir.

Ek faydalarda sonradan yapılacak değişiklikler ve iptaller

MADDE 3- (1) Ek fayda uygulamasındaki değişiklikler, 1 inci maddede yer alan süreç izlenerek, değişikliklerin izlenebileceği revize edilmiş katılımcı metninin sistemde tanımlanmasıyla yapılır.

(2) Uygulanmakta olan ek faydaların yeni bir planda sunulmasına karar verilmesi halinde şirket, plan ilişkilendirme işlemini E-ekfayda üzerinden gerçekleştirir.

(3) Mevcut katılımcılara sunulan ve devam eden ek faydalarda, sadece katılımcıların lehine olan değişiklikler yapılabilir. Hesap bildirim cetvelinin ekinde, yapılan değişikliklere ilişkin olarak katılımcılara bilgi verilir.

(4) Ek fayda uygulaması, şirketin talebi üzerine EGM tarafından iptal edilebilir. Süresiz olarak belirlenmiş ek fayda uygulamasının iptal edilmesi halinde, hâlihazırda ek fayda uygulamasının ilişkili olduğu planlara dâhil bulunan mevcut katılımcılara ilgili ek fayda uygulanmaya devam eder. Ancak, teklif formunda şirketin ek faydayı değiştirmesine ve iptal etmesine ilişkin hususların açıkça ve okunaklı bir şekilde belirtilmesi koşuluyla, şirketin ek faydayı değiştirme ve iptal etme hakkı saklıdır.

(5) Bakanlık, ek faydanın uygulamaya konulmasından önce veya denetim veya kontroller sonucunda gerek görülmesi halinde ek faydada değişiklik yapılmasını veya ek faydanın iptal edilmesini talep edilebilir.

Emeklilik ürünüyle birlikte sigortacılık ürünlerinin sunulması

MADDE 4- (1) Emeklilik ürününün pazarlama ve satışında, katılımcılara çeşitli sigorta ürünlerine ilişkin bilgi verilmek suretiyle tanıtım yapılması mümkündür. Diğer taraftan, sigorta teminatları, emeklilik sözleşmesinin kurulması ile doğrudan ilişkilendirilemez, sözleşmenin parçası olarak sunulamaz ve bunlarla ilgili hususlara teklif formunda yer verilemez.

(2) Ücreti katılımcıya yansıtılmayan asistans hizmetleri ve diğer benzeri sigorta teminatları ile işsizlik, maluliyet ve benzeri durumlarda katkı payı ödemelerini belli bir süre boyunca katılımcı adına yapmayı öngören destek teminatlarına ek fayda kapsamında planlarda yer verilebilir.

ON ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

25.05.2015 Tarih ve 29366 Sayılı Resmi Gazete’de Yayımlanan ve 01.01.2016 Tarihinde Yürürlüğe Giren Sistem Yönetmeliğinde Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelikte (“Yönetmelik”) Yer Alan Bazı Hususlara İlişkin Uygulama Esas ve Usulleri

Yönetmeliğe ilişkin genel açıklamalar

MADDE 1- (1) Yönetmelik hükümleri, devlet katkısının yatırıma yönlendirildiği fonlar hariç olmak üzere tüm fonlar ile 01.01.2016 tarihinden sonra yürürlüğe girecek sözleşmelerin yanı sıra, bu tarihten önce yürürlüğe girmiş olan ve bu tarih itibarıyla halen yürürlükte bulunan sözleşmeleri de kapsamaktadır. Bu çerçevede, 01.01.2016 tarihinden önce ayrılma talebi şirkete ulaşmış fakat 01.01.2016 tarihi itibarıyla henüz sonlanmamış olan sözleşmeler de Yönetmelik hükümleri kapsamında değerlendirilecektir. (Katılımcının sözleşmesine ait fon

paylarına [devlet katkısı fon payları dâhil] ilişkin son satım talimatının verildiği tarih, sözleşmenin sonlandığı tarih olarak kabul edilir.)

(2) Toplam kesinti tutarından ek fayda yoluyla yapılan iade tutarı düşüldükten sonra bulunan tutarın, sözleşme yıldönümü ve sonlanma tarihi itibarıyla mevcut bulunan birikim tutarının %1,1'inin altında kalması durumunda, FTGK iadesi yapılmaz. Ancak bu tutarın mevcut birikim tutarının %1,1'inin üzerinde olması durumunda, yalnızca aşan tutar iadeye konu edilir.

(3) Yönetmelik çerçevesinde şirketler, sözleşmedeki devlet katkısı tutarı ile ilişkilendirilen kesinti üst sınır kontrolünü yapmaya 01.01.2021 tarihinden itibaren başlayacaklardır.

(4) İade hesaplamalarında küsurat farklarına ilişkin virgülden sonra yukarı doğru en yakın iki haneli tutara yuvarlama yapılacak şekilde fona iade edilir.

Düzensiz ödemeye ilişkin açıklamalar

MADDE 2- (1) Vadesi 01.01.2016 ve sonrası olan katkı payı ödemelerine ilişkin olarak vadesinde ödenmeyen katkı payının ödeme tarihini müteakip üç ay içinde, ilgili hesaba emeklilik sözleşmesinde belirlenen vadeye ait katkı payı ödemesinin yapılmaması durumunda, ilgili sözleşme çerçevesinde düzensiz ödeme yapıldığı kabul edilir. Sözleşme kuruluş aşamasında ve teklif formlarında düzensiz ödeme statüsüne ilişkin bilgilendirme yapılır. 01.01.2016 tarihinden önce teklif formu imzalanmış olan sözleşmeler için ise şirket, katılımcının tanımlı elektronik posta adresine, faksına veya tanımlı cep telefonuna bu hususa ilişkin bilgilendirme gönderir. Düzensiz ödeme kapsamına giren sözleşmeler için katılımcılara, düzensiz ödeme statüsünün başladığı tarihi müteakip beş iş günü içerisinde bilgi verilir. Bu bilgilendirme, katılımcının tanımlı elektronik posta adresine, faksına veya tanımlı cep telefonuna kısa mesaj yoluyla yapılır.

(2) Düzensiz ödeme yapıldığı kabul edilen bir sözleşmenin, katkı payı ödenmemiş vadelerine ilişkin tutarların tamamının defaten ödenmesi durumunda, söz konusu sözleşme için düzenli ödeme yapılmaya başlandığı kabul edilir. Kontrol tarihi itibarıyla toplam birikim tutarı yıllık brüt asgari ücretin on katını aşan sözleşmeler ile Yönetmelik çerçevesinde düzensiz ödeme statüsünde olan sözleşmeler için kesintilere yönelik üst sınıra ilişkin kontrol uygulanmaz. Katılımcının düzensiz ödeme statüsünden çıkarılması hususunda şirketin katılımcı lehine yapacağı uygulamalar (defaten ödeme yapılması koşulunun esnetilmesi de dâhil) saklıdır.

Kesintilere yönelik üst sınıra ilişkin açıklamalar

MADDE 3- (1) Yönetmeliğin ekinde (Ek-3) açıklanan kesintilere ilişkin yıllık limitler her yıl için emeklilik sözleşmesinde yer alan tutarları belirtir. Bu çerçevede, şirketin emeklilik sözleşmesi ile emeklilik sözleşmesine ilişkin bilgi ve belgelerde açıkça belirtilmek kaydıyla, sözleşmede yer alan bir kesinti tutarını sözleşme yürürlükte kaldığı süre boyunca sözleşmede tanımlı tahsilat biçimine uygun olmak kaydıyla tahsil etme hakkı saklıdır.

Yönetmeliğin ekinde (Ek-3) belirtilen kesintilere ilişkin üst sınırlara yönelik kontrollere ilişkin süre hesabında, kontrole tabi olan sözleşmede geçirilen süre esas alınır.

Sözleşmede geçirilen süre hesabında, sözleşme bilgilerine ilişkin transfer verilerine göre ilk sözleşmenin sisteme giriş tarihinden itibaren ilgili sözleşmede geçirilen tüm süreler dikkate alınır.

Örneğin, 02.05.2005 yılında yürürlüğe giren bir sözleşme, 06.07.2008'de başka bir şirkete aktarılmaktadır. Sözleşme, 03.03.2010'da başka şirkete, 10.02.2015'te ise son şirkete aktarılıyor. Bu durumda, Genelge kapsamında hesaplanacak kesinti kontrolü ve iadelerinde, son şirketçe kullanılacak tarih 02.05.2005 olacaktır. Süre hesabının yanı sıra aktarıma konu sözleşmelerde önceki şirketlerce yapılan kesinti ve kesinti iadeleri ile ilgili olarak dikkate alınması gereken hususlar sistemde 5 yılını doldurmuş ve doldurmamış sözleşmeler için aşağıdaki örneklerde ayrıca belirtilmiştir.

01.01.2016 tarihinden önce aktarıma konu olmuş ve sistemde 5 yılını doldurmamış sözleşmeler için kesinti tutarları, önceki şirketlerde yapılmış olan kesintiler dikkate alınmaksızın, Yönetmelik ekinde (Ek-3) bulunan yıllık limitler dâhilinde sözleşmenin bulunduğu şirket tarafından tahsil edilebilir. 01.01.2016 tarihinden sonra aktarıma konu olmuş ve sistemde 5 yılını doldurmamış sözleşmeler için 01.01.2016 tarihinden sonra aktarım yapılan şirketlerde yapılmış olan kesintiler de dikkate alınarak (5 yıllık üst limit) ilgili yılda Yönetmelik ekinde (Ek-3) belirtilen limitler kapsamında tahsil edilebilecek kesinti tutarı belirlenir.

Sistemde beş yılını doldurmuş sözleşmeler için ise, örneğin, 6. yılında bulunan ve devlet katkısı hesabında 100 TL bulunan bir sözleşme A şirketinden B şirketine aktarım yolu ile geçmiştir. A şirketinin devlet katkısı tutarının %60'ına kadar kesinti yapma hakkı bulunmakla birlikte, toplamda devlet katkısı tutarının %40'ına kadar 40 TL'lik bir kesinti yapmıştır. Anılan sözleşme B şirketinde 2 yıl daha devam etmiş ve sistemdeki 8. yılında çıkış yapmıştır. Çıkış tarihi itibarıyla, sözleşmenin devlet katkısı hesabında 200 TL bulunmaktadır. Bu durumda, B şirketi, 100 TL'nin üzerinde yaptığı kesintiyi iade edecektir. $((200 * \%80) - (100 * \%60) = 100 \text{ TL})$

Diğer taraftan, bireysel emeklilik sistemine hayat sigortalarından yapılanlar dâhil 4632 sayılı Kanunun Geçici 1 inci maddesi kapsamında yapılan aktarımlarda, fiilen bireysel emeklilik sistemi dışında geçirilen süreler dikkate alınmaz.

Birikimden indirilecek kesinti tutarları için fon satış işlemleri gerçekleşeceğinden, fon emir ve fon satış tarihleri arasında gerçekleşebilecek fon birim fiyat farklılıkları nedeniyle katılımcının birikiminden fazla kesinti yapılması sonucunda oluşan fazla kesinti tutarı katılımcıya iade edilir. Eksik kesinti yapılması halinde, eksik kalan kısım şirketin alacağı olarak değerlendirileceğinden, gelecek dönemlerde ilgili yılın limitinden etkilenmeksizin tahsil edilebilir.

(2) 01.01.2016 tarihinden önce yürürlüğe girmiş ve bu tarih itibarıyla halen yürürlükte bulunan sözleşmelerde, söz konusu tarihe kadar Yönetmeliğin ekinde (Ek-3) belirtilen, yönetim gider kesintisi ve giriş aidatının toplam tutarına ilişkin yıllık üst sınırın üzerinde kesinti yapılmış olması durumunda, 01.01.2016 tarihini takip eden sözleşme yıldönümüne kadar yönetim gider kesintisi ve giriş aidatı adı altında ayrıca bir kesinti yapılamaz. Bu durumdaki sözleşmeler için beş yıllık üst sınırın üzerinde kesinti yapılmış olması halinde ise

01.01.2016 tarihinden sonra yönetim gider kesintisi ve giriş aidatı adı altında ayrıca bir kesinti yapılamaz.

(3) Diğer taraftan, asgari brüt ücret tutarında meydana gelebilecek artışlardan dolayı, üst sınırdaki bir artış olacaktır. Bu çerçevede, ilgili sözleşme dönemleri için yapılan kesinti tutarı ile yenilenen üst sınır tutarı arasındaki farkın kesinti olarak katılımcının birikiminden indirilmesi veya ayrıca tahsili mümkündür.

Örnek 1:

Örneğin, 01.06.2014 tarihinde yürürlüğe girmiş bir sözleşme için, 01.06.2015-31.12.2015 tarihleri arasında 100 TL kesinti yapılmıştır. 2016 yılının ilk altı aylık döneminde ise brüt asgari ücretin %8,5'ine denk gelen tutarın artarak 105 TL olduğu varsayımı altında, kesinti üst sınırında meydana gelen 5 TL'lik bu artış tutarı, yine 01.06.2016 tarihine kadar birikim tutarından ayrıca kesilebilecektir.

Örnek 2:

Örnek 1'de belirtilen sözleşme için 01.06.2015 - 31.12.2015 tarihleri arasında, yönetim gider kesintisi ve/veya giriş aidatı başlığı altında 106 TL kesinti yapıldığı ve 2016 yılının ilk altı aylık dönemine ait brüt asgari ücretin %8,5'ine denk gelen tutarın 105 TL olduğu varsayımı altında, 01.06.2016 tarihine kadar birikim tutarı üzerinden yönetim gider kesintisi ve/veya giriş aidatı kesintisi yapılamayacaktır. Bununla birlikte, anılan kesintinin (106 TL) 01.01.2016 tarihi öncesinde, Yönetmelik henüz yürürlüğe girmeden, yapılmış olması sebebiyle katılımcı hesaplarına bir iade yapılmayacaktır.

(4) Bir sözleşmenin 5 inci yılı tamamlandıktan sonra ilgili sözleşme kapsamında ara verme kesintisi dâhil yönetim gider kesintisi yapılamaz ve giriş aidatı tahsil edilemez. Yönetmeliğin, yürürlüğe girdiği tarihten önce tahakkuk etmiş şirket alacaklarını etkilemediğinden şirketin, 01.01.2016 öncesinde yer alan tahakkuk edilmiş ancak tahsil edilmemiş alacaklarına ilişkin hakları saklıdır. Sözleşmede geçirilen süre hesabında sözleşme bilgilerine ilişkin transfer verilerine göre ilk sözleşmenin sisteme giriş tarihinden itibaren ilgili sözleşmede geçirilen tüm süreler dikkate alınır.

(5) 01.01.2016 tarihinden önce yürürlüğe girmiş ve bu tarih itibarıyla halen yürürlükte bulunan sözleşmelerde yer alan giriş aidatına ilişkin hükümler, Yönetmeliğin ekindeki (Ek-3) tabloda yer alan ertelenmiş giriş aidatına ilişkin tutar ile sınırlı olmak kaydıyla sözleşme sona erene kadar geçerliliğini korur. Ancak, ilgili sözleşmeler kapsamında uygulanan ertelenmiş giriş aidatı, Yönetmeliğin ekinde (Ek-3) yer alan tabloda belirtilen süre ve tutar sınırı geçemez. Yönetmelik hükümlerine göre, sözleşmenin 5 inci yılı tamamlandıktan sonra ilgili sözleşme için giriş aidatı kesintisi yapılamaz. Bu kapsamda, ilgili sözleşmeler için hâlihazırda ertelenmiş giriş aidatı tanımlanmamış ise bu şekilde kesinti yapılamaz. Aynı hükümler, ertelenmiş giriş aidatı tanımlanmamış ve 01.01.2016 tarihinden sonra yürürlüğe girmiş sözleşmeler için de geçerlidir.

(6) Emeklilik hakkının kullanılması veya vefat, maluliyet yahut şirketin tasfiyesi gibi zorunlu nedenlerle ayrılma durumları haricinde, 5 yıllık sözleşme süresi dolmadan şirketten ayrılma durumunda, şirketçe katılımcının bireysel emeklilik hesabındaki birikiminden ertelenmiş giriş aidatı şeklinde indirilebilecek tutar; 5 yıllık süreçte yapılabilecek toplam kesinti üst limitinden, katılımcıdan ayrılma tarihine kadar yapılan giriş aidatı ve yönetim gider kesintisi düşülerek hesaplanır. Hesaplama yöntemine ilişkin örnekler aşağıda verilmiştir. Bu hesaplama yapılırken, takip eden yılların ilk altı aylık dönemlerindeki asgari brüt ücret tutarlarının, ayrılma yılına ilişkin ilk altı aylık asgari brüt ücret tutarı ile aynı olduğu varsayılacaktır.

Örnek 3:

01.01.2014 tarihinde yürürlüğe girmiş bir sözleşmenin katılımcısı 01.06.2016'da ayrılmak istemektedir. Bu durumda, şirketin 5 yıllık süreçte toplam kesebileceği tutarın üst sınırı aşağıdaki şekilde hesaplanacaktır:

ABÜ= İlgili yılın ilk altı ayındaki asgari ücret

“ $[2014 \text{ ABÜ} \times 8,5 + 2015 \text{ ABÜ} \times 8,5 + 2016 \text{ ABÜ} \times 8,5 \times 3]$ ”

Not: 2017 ve 2018 yıllarına ilişkin ABÜ'nün 2016 yılı ABÜ ile aynı olduğu varsayılacaktır.

Bunun sonucunda bulunan tutardan, katılımcıdan ayrılma tarihine kadar yapılan yönetim gider kesintisi ve giriş aidatı kesintisi toplamı çıkarılır. Kalan tutar sözleşmede tanımlanmış olması kaydıyla ertelenmiş giriş aidatı tutarı olarak katılımcıdan alınabilir.

Örnek 4:

A şirketinde 01.01.2016 tarihinde sözleşmesi yürürlüğe girmiş olan bir katılımcı, 01.06.2018 itibarıyla B şirketine (başka bir şirkete) aktarım yapmak istemektedir. A şirketi çıkış öncesi $[2016 \text{ ABÜ} \times 8,5 + 2017 \text{ ABÜ} \times 8,5]$ kadarlık bir kesinti yapmış olup, çıkışta da ertelenmiş giriş aidatı olarak 2018 $\text{ABÜ} \times 8,5 \times 3$ tutarında kesinti yapmıştır. Bu durumda, B şirketi 2018 yılı için yalnızca fon toplam gider kesintisi yapabilecek, 2019 ve 2020 yıllarında ise fon toplam gider kesintisinin yanı sıra yönetim gider kesintisi olarak sırasıyla $[(2019 \text{ ABÜ} - 2018 \text{ ABÜ}) \times 8,5]$ ve $[(2020 \text{ ABÜ} - 2018 \text{ ABÜ}) \times 8,5]$ tutarında kesinti yapabilecektir.

Aktarım yapan şirket, aktarımın yapıldığı sözleşme yılında yapılan kesinti tutarını ve aktarım tarihine kadar yapılan toplam kesinti tutarını aktarım yapılan şirkete iletir.

5 yıllık sözleşme süresi dolmadan başka bir şirkete aktarım yapılması durumunda, aktarım yapan şirketin yapabileceği maksimum giriş aidatı ve yönetim gider kesintisine ilişkin durum, Örnek 3'te açıklanmaktadır. Aktarımın yapıldığı şirket tarafından da yapılabilecek kesintiye ilişkin duruma da Örnek 4'te yer verilmektedir. Bununla birlikte; aktarımı yapan şirket eğer aktarım yapılan yıla ilişkin üst sınırı doldurmamışsa, bu üst sınıra kadar aktarımın yapıldığı şirket 5 yıllık sözleşme süresi boyunca “sadece” kendisinde geçirdiği yıllara ilişkin kesinti yapılabilir.

(7) Birden fazla sözleşmesi bulunan ve emeklilik hakkını kullanmak isteyen katılımcının sözleşmeleri hesap birleştirme yapılmadan önce her bir sözleşme için sözleşme bazında üst sınır kontrolleri ve varsa iade işlemleri yapılır.

(8) Sözleşmede yer alan devlet katkısı tutarı ile ilişkilendirilen, kesintilere yönelik üst sınır kontrolünde, 01.01.2016 tarihi itibarıyla mevcut bulunan birikim ile bu birikime ilişkin getirinin toplamı üzerinden kontrol tarihine kadar yapılan hiçbir kesinti dikkate alınmaz. Söz konusu birikime ilişkin getiri ile kontrolde dikkate alınmayacak fon toplam gider kesintilerinin hesaplanabilmesi amacıyla, şirketler, 01.01.2016 itibarıyla sundukları standart fonlara ilişkin fon pay değeri ve fon toplam gider kesinti oranlarını kullanacaklardır. Katılımcılarına birden fazla standart fon sunan şirketler, kontrolde kullanılacak standart fonu kendileri belirleyeceklerdir.

Kontrolde kullanılacak toplam kesinti tutarına ilişkin hesaplamada, yalnızca anılan tarihten sonra şirket hesaplarına intikal eden katkı payı ödemeleri ve bu katkı payı ödemeleri ile ulaşılan birikimler üzerinden yapılan kesintiler esas alınır ve hesaplamalar aşağıdaki örneğe uygun şekilde yapılır.

Örnek 5:

01.01.2016 tarihindeki birikim tutarı 15.000 TL olan bir sözleşme için;
a) 01.01.2016 tarihinde şirketin sunmuş olduğu standart fonlardan, şirketçe belirlenecek standart fonun pay adetlerinden 15.000 TL ile ne kadar alınabileceği belirlenir ve bu adetler şirket sistemine kaydedilir (tam sayı olmayan pay adetleri dikkate alınmaz).
b) Kontrol tarihi itibarıyla, ilgili fona ait pay değerleri ile 01.01.2016'daki pay adetlerinin çarpılması suretiyle 15.000 TL'nin kontrol tarihi itibarıyla ulaştığı getiri dâhil toplam birikim tutarı belirlenir.
c) İlgili standart fonun 01.01.2016 tarihi itibarıyla geçerli günlük fon toplam gider kesintisi oranı dikkate alınarak (b)'de hesaplanan birikim tutarı üzerinden yapılabilecek fon toplam gider kesintisi tutarları ile 01.01.2016 tarihi sonrasında varsa bu tutarlar üzerinden alınan yönetim gider ve giriş aidatı kesintileri hesaplanır.
ç) (c)'de hesaplanan kesinti tutarı, anılan kontrolden muaf tutulur.

İlgili standart fonun dönüştürülmesi, tasfiyesi vb. durumunda, anılan kontrole ilişkin yapılacak uygulama Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumunun onayına tabi olup, şirketler söz konusu dönüşüm veya tasfiye işlemi öncesinde kontrolün aksamamasını teminen gerekli tedbirleri almakla yükümlüdür.

(9) Sözleşmede yer alan devlet katkısı tutarı ile ilişkilendirilen, kesintilere yönelik üst sınır kontrolünde, şirket tarafından kontrol tarihine kadar yapılmış olan toplam kesinti tutarı dikkate alınır; şirketçe bu tarihe kadar yapılmış olan, Yönetmeliğe göre yapılması zorunlu iadeler dışındaki kesinti iadeleri, kesinti tutarına ilişkin hesaplamaya dâhil edilir. Örneğin, kontrol tarihine kadar 100 TL tutarında kesinti yapılmış ve 5 TL tutarında ek fayda, 2 TL tutarında da zorunlu iade kapsamında kesinti iadesi gerçekleşmişse, üst sınır kontrolünde anılan döneme kadar yapılan kesinti tutarı olarak, 93 TL dikkate alınır. Benzer şekilde, herhangi bir nedenle yapılan kesintinin katılımcıya iade edilmesi durumunda da bu iadeler, kesinti tutarına ilişkin hesaplamaya dâhil edilir.

(10) Yönetmeliğin ekinde (Ek-3) yer alan tabloda belirtilen, yönetim gider kesintisi ile giriş aidatı toplam tutarının üst sınırına yönelik kontrol, her sözleşme yılı sonunda ve ayrıca sözleşmenin sonlandırılması durumunda gerçekleştirilir. Sözleşmede yer alan devlet katkısı

tutarı ile ilişkilendirilen, kesintilere yönelik üst sınır kontrolü ise yalnızca sözleşmenin sonlandırılması durumunda yapılır.

(11) Yönetmelik ve bu Genelge kapsamında yapılabilecek kesinti tutarlarının aşılması için gerekli düzenlemeyi emeklilik planlarında yapmak, bu hususta gerekli önlemleri almak ve buna ilişkin altyapının 01.01.2016 itibarıyla hazır hale gelmesini sağlamak şirketlerin sorumluluğundadır.

(12) Aktarımla gelen katılımcının aktarım yapan şirketteki sözleşmesinin (eski sözleşme) düzenli/düzensiz ödeme statüsüne bakılmaz. Aktarım yapılmış olan şirketteki sözleşmenin (yeni sözleşme) düzenli/düzensiz ödeme statüsüne göre kesinti kontrolü yapılır.

(13) İşveren grup emeklilik sertifikaları devlet katkısı ile ilişkili kesinti üst sınırından muaftır. Sertifikanın transfer yoluyla bireysel veya gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesine aktarım yapılması durumunda sertifikada geçen süre ve yapılan kesintiler ilgili kesinti kontrolünde dikkate alınmaz ve üzerine aktarım yapılan sözleşmenin transfer öncesindeki sisteme giriş tarihi, devlet katkısı iadesine ilişkin kesinti kontrolünde esas alınmaya devam edilir.

(14) Sözleşme sonlandıktan sonra katılımcının hesabına gelen ve katılımcının hak etmiş olduğu devlet katkısı tutarları devlet katkısı limit kontrollerinde dikkate alınmaz.

Fon toplam gider kesintisinin (FTGK) iadesi işlemine ilişkin açıklamalar

MADDE 4- (1) İade, sözleşme bazında ve sözleşme yıldönümleri esas alınmak suretiyle yıllık olarak yapılır.

(2) Kesintinin hesaplama tarihi itibarıyla mevcut bulunan birikim tutarının %1,1'inin altında kalan kısmı için iade uygulanmaz. Örneğin, 100.000 TL birikim tutarı bulunan bir sözleşmede %1,8'lik kesinti oranı ile 1.800 TL kesinti yapılmış ve %25 iade oranı ile 450 TL iade tutarı hesaplanmış ise, 100.000 TL'nin %1,1'i olan 1.100 TL ile 1.350 TL karşılaştırılır ve 1.350 TL'nin 1100 TL'nin üzerinde olması sebebiyle 450 TL iade gerçekleştirilir. Diğer taraftan, aynı örnekte %1,2'lik kesinti oranı ile 1.200 TL kesinti yapılmış ve %25 iade oranı ile 300 TL iade tutarı hesaplanmış ise, 100.000 TL'nin %1,1'i olan 1.100 TL ile 900 TL'nin karşılaştırılması sonucu, yalnızca 100 TL'lik iade gerçekleştirilir ve böylece birikim üzerinden yapılan kesinti oranı %1,1 seviyesine çekilmiş olur. Ancak, şirketin katılımcı lehine yapacağı uygulamalar saklıdır.

(3) İade oranının belirlenmesine ilişkin sürenin hesabında, 01.01.2013 tarihinden itibaren kontrole tabi sözleşmede geçirilen süre esas alınır. Sözleşmede geçirilen süre hesabında sözleşme bilgilerine ilişkin transfer verilerine göre ilk sözleşmenin sisteme giriş tarihinden itibaren ilgili sözleşmede geçirilen tüm süreler dikkate alınır. Süre hesabında artık yıl çıkması durumunda ilgili süre bir yıl yukarıya yuvarlanarak dikkate alınır.

Emeklilik gelir planları (EGP), iade uygulaması kapsamındadır. Bu planlara ilişkin iade oranı belirlenirken, plana geçiş yapılan tarihten itibaren sözleşmede geçirilen süre esas alınır; katılımcının ilgili EGP'ye girmeden önce sözleşmede geçirdiği süre dikkate alınmaz.

01.01.2016 öncesi aktarımla EGP'ye geçmiş sözleşmelerin, EGP'ye geçme tarihleri şirketler tarafından EGM'ye bildirilecek olup, bildirim yapılamayan tüm katılımcıların hak ve

menfaatinin korunması için sözleşme yılı hesabının 01.01.2013 tarihinden itibaren başlatılması gerekmektedir.

(4) İade, 01.01.2021 tarihini müteakip her sözleşme yılı sonunda ve 01.01.2021 tarihinden sonra sözleşmenin (EGP'ye veya hak sahiplerince aranmayan paralar statüsüne geçiş dahil) sonlandırılması durumunda yapılacaktır. Bu kapsamda, 01.01.2021 tarihinden önce yapılmış olan fon toplam gider kesintileri iade edilmeyecektir.

(5) Fona ilişkin zorunlu giderlerin karşılanmasına yönelik kesintiler iade işleminin dışındadır.

(6) Sistem Yönetmeliğinin 22 nci maddesinin ikinci fıkrası kapsamındaki fon türleri için yapılacak performans kesintisi iade işleminin dışındadır.

(7) Hak kazanılan birikim tutarının, katılımcının aynı veya başka bir şirkette yürürlükte olan veya yeni düzenlenen otomatik katılım sertifikaları hariç olmak üzere gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesine veya bireysel emeklilik sözleşmesine transfer yoluyla aktarılması durumunda, FTGK iadesi açısından, aktarım yapılan yeni sözleşmenin sisteme giriş tarihi ile aktarım yapan sertifikanın sisteme giriş tarihlerinden hangisi daha önce ise o tarih dikkate alınarak iade yapılır ve iade oranı (01.01.2013 tarihinden itibaren sözleşme veya sertifikada geçirilen tüm süreler dikkate alınarak hesaplanan oran) belirlenir.

FTGK iadesinde de aktarım yapan şirketin yaptığı kesintiye karşılık gelen tutar, aktarım yapılan olan şirkete iletilir. Aktarım yapılan şirket, yaptığı kesintiye karşılık gelen FTGK iadesi ile aktarım yapan şirketten aldığı FTGK iadesi tutarlarını ilgili fonlara aktarır.

(8) Hak sahiplerince aranmayan paralar iade uygulaması kapsamındadır. FTGK iade sürecinde, iade oranı belirlenirken, "hak sahiplerince aranmayan paralar" statüsü kazanılan tarihten itibaren geçirilen süre esas alınır. (katılımcının bahse konu tarihten önce sözleşmede geçirdiği süre dikkate alınmaz)

(9) İşveren grup emeklilik sertifikalarında geçirilen süre Sistem Yönetmeliğinin Ek-4 kapsamında yapılacak olan FTGK iadesinde dikkate alınır.

(10) Fona ilişkin zorunlu giderlerin karşılanmasına yönelik kesintiler ve Sistem Yönetmeliğinin 22 nci maddesinin ikinci fıkrası kapsamındaki fon türleri için yapılacak performans kesintisi iade işleminin dışındadır.

Kesinti iadelerine ve şirketin sorumluluğuna ilişkin açıklamalar

MADDE 5- (1) Kesintilere ilişkin üst sınırların aşılması durumunda ortaya çıkan iadeler ile fon toplam gider kesintisine ilişkin iadelerin gecikmesi durumunda ilgili şirket, bu gecikmeden dolayı varsa katılımcının birikimine ilişkin neden olduğu parasal kaybı hesaplar ve ilgili tutarı katılımcının bireysel emeklilik hesabına öder. Katılımcının bireysel emeklilik hesabının bulunmadığı durumlarda ise ödeme doğru dan katılımcıya yapılır.

(2) İadelerin gecikmesi durumunda şirketin sorumluluğu;

a) Kesintilere ilişkin üst sınırın aşıldığının şirket tarafından tespit edildiği tarihi,

b) Fon toplam gider kesintisinin iadesi durumunda ise ilgisine göre her sözleşme yılı sonunu veya sözleşmenin sonlandırılma tarihini

takip eden en geç beşinci iş günü sonuna kadar iade tutarının ilgisine göre katılımcıya veya katılımcının bireysel emeklilik hesabına ödenmemesi halinde başlar.

(3) Şirketler, Yönetmelik Ek-4'te yer alan tabloda belirtilen kesinti iadelerine ilişkin altyapılarını 01.01.2021 tarihi itibarıyla hazır hale getirirler.

Geçici madde

MADDE 6- (1) 01.01.2016 tarihinden önce aktarım görmüş ve halen yürürlükte olan sözleşmelerin sisteme giriş tarihi, ilgili sürenin şirketlerce doğru ve eksiksiz bir şekilde hesaplanabilmesini ve katılımcı menfaatlerinin korunmasını teminen EGM tarafından 01.01.2016 tarihi itibarı ile sözleşmenin yürürlükte bulunduğu şirket ile paylaşılır. EGM tarafından paylaşılacak bilgi, emeklilik şirketleri tarafından iletilen verilerden sağlanacağından bu verilerin doğruluğundan ilgili emeklilik şirketi sorumludur.”

ON DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Diğer Hükümler

Aynı işverene bağlı olarak tek bir hizmet akdi veya birden fazla hizmet akdi kapsamında çalışanların planlara dâhil edilmesine ilişkin usul ve esaslar

MADDE 1- (1) Bir çalışanın aynı işverene bağlı birden fazla işyerinde, her bir işyeri için ayrı hizmet akdi kapsamında çalışması ve her bir akit kapsamında çalışana ayrı ayrı ücret ödemesi yapılması durumunda çalışan, her bir işyeri için sunulan plana ayrı ayrı dâhil edilir.

(2) Bir çalışanın aynı işverene bağlı birden fazla işyerinde tek bir hizmet akdi kapsamında çalışması durumunda, çalışana tek bir ücret ödemesi yapılıyor ise işveren tarafından tercih edilen tek bir plana; her bir işyerindeki çalışması karşılığında ayrı ücret ödemesi yapılıyor ise her bir işyerinde sunulan plana ayrı ayrı dâhil edilir.

Emeklilik şirketleri kuruluş ve çalışma esaslarına ilişkin yönetmelik kapsamındaki hususlar

MADDE 2- (1) Kuruluş ve Çalışma Esasları Yönetmeliğinin 5, 9, 14 ve 16 ncı maddeleri kapsamında talep edilen bilgi ve belgelerin, ilgililer tarafından elektronik iletişim araçları ile de Bakanlığa iletilmesi mümkündür.

İş ortaklığına dair esaslar

MADDE 3- (1) Şirketler, katılımcı tercihini karşılamak üzere, fon kurar veya şirketler arasında belirlenecek iş ortaklığı modellerine göre mevcut fonları sunar. Ana faaliyet konusu faiz içeren ürünlerin sunumuna imkân vermeyen şirketler tarafından, faiz içeren fonların sunulması zorunlu değildir. Bu kapsamda, şirketler arasında belirlenecek iş ortaklığı modeline istinaden, aynı işveren nezdindeki çalışanların, faiz içeren veya faiz içermeyen yatırım tercihine göre farklı şirketlerin planlarına veya fonlarına yönlendirilmesi mümkündür.

Maluliyet sebebiyle sistemden çıkış

MADDE 4- (1) Maluliyet hali dolayısıyla sistemden ayrılma işleminin gerçekleşmesi için, katılımcının, Sistem Yönetmeliğinin 15 inci maddesinin dördüncü fıkrası kapsamında ibraz ettiği maluliyet halini gösterir belgede yer alan maluliyete neden olan olayın tarihinin emeklilik sözleşmesinin akdedilme tarihinden sonra gerçekleşmesi gerekir.

Hak sahiplerince aranmayan paralar

MADDE 5- (1) Sistem Yönetmeliğinin 26/A maddesi kapsamında hak sahiplerine ödenmesi gereken tutar, ödemeyi gerektiren tarihten itibaren en geç altı ay içinde şirketçe eski sözleşme ile ilişkili yeni bir hesap açılarak nemalandırılır. Hesap, ilgisine göre katılımcı, çalışan, sponsor veya işveren adına açılır.

(2) Ödemeyi gerektiren tarih;

(a) Cayma, ve emeklilik talepleri için talep tarihini takip eden onuncu işgünü,

(b) Maluliyet ve vefat halleri dahil sistemden ayrılma talepleri için talep tarihini veya katılımcının vefat ettiğinin şirketçe öğrenildiği tarihi takip eden yirminci işgünü,

kabul edilir.

(3) Hak sahiplerine ödenmesi gereken tutarın hak sahipleri adına açılan yeni hesaba nakden intikal ettiği tarih, yürürlük tarihi kabul edilir.

(4) Birinci fıkra kapsamında, hak sahiplerine ödenmesi gereken tutarın yatırıma yönlendirildiği fonlardan yapılacak kesinti dışında bir kesinti yapılamaz. Bu kesinti, eski sözleşmenin bağlı olduğu planda belirlenmiş orandır.

(5) Hak sahiplerine ödenmesi gereken tutarın yeni hesaba nakden intikal ettiği tarihten sonra eski sözleşme için varsa intikal etmemiş devlet katkısı bulunması halinde, bu tutarlara ilişkin olarak bireysel emeklilik sisteminde devlet katkısı hakkındaki mevzuat hükümleri uyarınca hesaplanan tutar, katkı payları, zararların karşılanması kapsamında yapılan ödemeler de yeni hesaba aktarılır.

(6) Sistem Yönetmeliğinin 26/A maddesinin dördüncü fıkrası kapsamında oluşturulan sorgulama alanında hak sahiplerince aranmayan paralar başlığı altında yeni hesaba nakden intikal eden tutar bilgisi ile bu tutarın son yatırım tercihi ile uyumlu standart ya da katılım standart fonlarda yatırıma yönlendirildiği bilgisi yer alır.

(7) Sistem Yönetmeliğinin 26/A maddesinin yürürlük tarihinden önce hak sahiplerince aranmayan paralara ilişkin olarak bu maddenin yürürlük tarihini takip eden iki ay içinde birinci fıkra kapsamında işlem tesis edilir. Müteakip işlemler, ikinci fıkra kapsamındaki ödemeyi gerektiren tarih esas alınarak gerçekleştirilir.

ON BEŞİNCİ BÖLÜM

Yürürlükten Kaldırılan Genelgeler ile Genelgenin Yürürlük Tarihi

Yürürlükten kaldırılan Genelgeler

MADDE 1- (1) Bu Genelge ile 25/11/2015 tarihli ve 2015/47 sayılı “Emeklilik Planı Hakkında Genelge”, 25/05/2016 tarihli ve 2016/20 sayılı “Bireysel Emeklilik Sisteminde Devlet Katkısı İşlemleri Hakkında Genelge” ve 20.11.2015 tarih ve 2015/46 sayılı Emeklilik Şirketlerince Sunulan Bilgi, Belge ve Formların Esas ve Usullerine İlişkin Genelge yürürlükten kaldırılmıştır.

Yürürlük

MADDE 2- (1) Bu Genelge 01.01.2017 tarihinde yürürlüğe girer.