

T.C.
SİGORTACILIK VE ÖZEL EMEKLİLİK
DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMU

Sayı : E-97354901-045.02-2265164

20.06.2023

Konu : 2023/19 Sayılı Genelge Hk.

DAĞITIM YERLERİNE

Kurumumuzca istihsal edilen 2023/19 sayılı "2015/54 Sayılı 'Sigorta ve Reasürans Brokerleri Yönetmeliğinin Uygulanmasına İlişkin Genelge'de Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge" ekte yer almaktadır.

Bilgi edinilmesini ve gereğini rica ederim.

Fatma Ebru GENÇOSMANOĞLU
Başkan a.
Başkan Yardımcısı

Ek: 2023/19 Sayılı Genelge (8 Sayfa)

Dağıtım:

Türkiye Sigorta Reasürans ve Emeklilik Şirketleri
Birliğine
Sigorta ve Reasürans Brokerleri Derneğine

Bu belge, güvenli elektronik imza ile imzalanmıştır.

Doğrulama Kodu: 303B3F95-F04D-4CD4-9F5A-E8890F5517C7

Doğrulama Adresi: <https://www.turkiye.gov.tr/hmb-ebys>

Barbaros Mah. Kardelen Sk. No:2 Palladium Tower Kat:27-31-34-35
Ataşehir/İSTANBUL

Telefon No: +90 (0216) 655 69 00 Belge Geçer No: +90 (0216) 577 72 55

KEP Adresi : seddk@hs01.kep.tr

Bilgi için: Ramazan
KÜÇÜKOLGUN
Sigortacılık Uzman
Yardımcısı



2015/54 SAYILI “SİGORTA VE REASÜRANS BROKERLERİ YÖNETMELİĞİNİN
UYGULANMASINA İLİŞKİN GENELGE”DE DEĞİŞİKLİK YAPILMASINA İLİŞKİN
GENELGE
(2023/19)

- 1) 01/12/2015 tarihli ve 2015/54 sayılı Sigorta ve Reasürans Brokerleri Yönetmeliğinin Uygulanmasına İlişkin Genelge'nin 'Ruhsat başvurusu ve başvuruların incelenmesi' başlıklı birinci maddesinin ikinci ve üçüncü fıkraları aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

“1.2. Ruhsat başvuruları, Derneğe yapılır. İlk ve müteakip ruhsat başvurularında EK-1'de yer alan belgeler ile gerektiğinde Dernek ve/veya Kurum tarafından istenilen bilgi ve belgeler aranır.”

“1.3. Dernek tarafından yapılan inceleme neticesinde yalnızca ilgili belgeleri tamamlanmış ve mevzuatta aranan şartları taşıyan başvurular onaya hazır hale getirildikten sonra Kuruma iletilir.”

- 2) Aynı Genelgenin 'Öğrenim düzeyi ve asgari mesleki deneyim süresi' başlıklı ikinci maddesinin ikinci fıkrası aşağıdaki şekilde değiştirilmiş ve aynı maddeye aşağıdaki fıkra eklenmiştir.

“2.2. Yönetmeliğin 5 inci maddesi gereğince, merkez dışı teşkilatı bulunan ve/veya on ve üzeri sayıda teknik personel istihdam edilen brokerlerde, faaliyette bulunulan branşlar itibarıyla sigortacılık veya sigortacılık tekniği ile ilgili konulardan sorumlu asgari bir genel müdür yardımcısı istihdam edilir.”

“2.9. Merkez dışı teşkilat (şube,irtibat bürosu vb.) müdüründe, Sigorta ve Reasürans Brokerleri Yönetmeliğinin 4 üncü maddesinin ilk fıkrasının (a), (b), (c) bentlerinde sayılan nitelikler ile Ek-5'te yer alan öğrenim düzeyleri ile bu öğrenim düzeylerinin karşısında yer alan mesleki deneyim süresini tamamlaması şartı aranır.”

- 3) Aynı Genelgenin 'Asgari ödenmiş sermaye, özsermaye ve malvarlığı' başlıklı üçüncü maddesinin üçüncü fıkrası aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

“3.3. Yıllık olarak düzenlenen mali tablolar ile formatı Kurumca belirlenen sermaye yeterliliğini gösteren tablolar, gerçek kişi brokerler ve tüzel kişi brokerlerde şirketi temsile yetkili kişi tarafından imzalanmış olarak takip edilen Haziran ayı sonuna kadar BBS'ye girilir.”

- 4) Aynı Genelgenin 'Brokerlik faaliyeti yürütülecek mekânın fiziki, teknik ve idari altyapı özellikleri' başlıklı dördüncü maddesine aşağıdaki fıkra eklenmiştir.

“4.2. Şube, irtibat bürosu vb. her ne isimle olursa olsun içeriği itibarıyla merkez dışı teşkilat ile aynı niteliğe sahip her türlü yapılanma merkez dışı teşkilat için öngörülen esaslara tabidir.”



- 5) Aynı Genelgenin ‘Teknik personel’ başlıklı beşinci maddesinin ismi “İnsan kaynakları” olarak değiştirilmiş, aynı maddenin birinci fıkrası aşağıdaki şekilde değiştirilmiş ve aynı maddeye aşağıdaki fıkralar eklenmiştir.
- “5.1. Gerçek kişi brokerde broker haricinde; tüzel kişi brokerde ise genel müdür ve genel müdür yardımcısı haricinde faaliyette bulunulan her bir branş için asgari bir teknik personel istihdam edilir.”
- “5.4. Brokerlerin her bir merkez dışı teşkilatında, teknik personel unvanına sahip asgari bir müdürün istihdam edilmesi şartı aranır.”
- “5.5. Bir merkez dışı teşkilatta istihdam edilen müdür veya teknik personel, eş zamanlı olarak merkezde veya başka bir merkez dışı teşkilatta istihdam edilemez. Merkezde istihdam edilen bir teknik personel ise eş zamanlı olarak herhangi bir merkez dışı teşkilatta istihdam edilemez.”
- “5.6. Brokerlerin genel müdür ve genel müdür yardımcıları, merkez veya merkez dışı teşkilatlarda teknik personel olarak görev alamaz.”
- 6) Aynı Genelgenin ‘Sigorta ve Reasürans Brokerleri Bilgi Sistemi’ başlıklı yedinci maddesine aşağıdaki fıkralar eklenmiştir.
- “7.4. Merkezleri dışında teşkilatlanacak brokerler, faaliyette bulunacakları her bir merkez dışı teşkilatı ticaret siciline tescil ettirir ve tescil işlemini müteakiben Ek-6’da yer alan gerekli belgeleri hazırlayarak Derneğe başvuruda bulunur. Söz konusu başvurular Dernek tarafından incelenerek elektronik ortamda Kurum uygunluğuna sunulur. Kurumca uygunluk verilmesini müteakiben bu bilgiler BBS’ye girilir.”
- “7.5. Brokerlerin merkez dışı teşkilatlarına ilişkin bilgiler, teşkilatlanmayı takiben en geç on beş iş günü içinde BBS’deki bilgilere ilave edilerek Dernek internet sitesinde ilan edilir. BBS’de kaydı bulunmayan ve internet sitesinde yayımlanmayan merkez dışı teşkilatlar faaliyette bulunamaz.”
- 7) Aynı Genelgenin Ek-1’i, Ek-2’si ve Ek-3’ü ekteki şekilde değiştirilmiştir.
- 8) Aynı Genelgeye Ek-4’ten sonra gelmek üzere ekteki Ek-5 ve Ek-6 eklenmiştir.
- 9) Aynı Genelge ve eklerinde yer alan “Hazine Müsteşarlığı’ndan” ibaresi “Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumundan”, “Müsteşarlık” ibareleri “Kurum”, “Müsteşarlığa” ibareleri “Kuruma”, “Müsteşarlıkça” ibareleri “Kurumca”, “T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığına” ibareleri “T.C. Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumuna” şeklinde değiştirilmiştir.
- 10) Bu Genelgenin; 5 inci maddesiyle eklenen 5.4. ve 5.5. fıkraları 1/1/2024 tarihinde, diğer hükümleri yayımı tarihinde yürürlüğe girer.
- 11) Bu Genelge hükümlerini Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu Başkanı yürütür.



İLK VE MÜTEAKİP RUHSAT BAŞVURULARI İÇİN İSTENEN EVRAKLAR

- 1- Adres, branş ve sermaye bilgilerini içeren başvuru yazısı
- 2- Tapu ya da kira sözleşmesi örneği
- 3- Vergi levhası
- 4- İmza sirküleri
- 5- Telefon/faks faturaları(yoksa başvuru belgeleri)
- 6- Kayıtlı Elektronik Posta adresi
- 7- Ana Sözleşme(Tüzel Kişi)/Kuruluş Belgesi(Gerçek Kişi)
- 8- Ticaret Sicil Gazetesi
- 9- Sermayeye ilişkin ödeme makbuzları
- 10- SMM veya YMM raporu
- 11- Taahhütname-EK 2 (Yönetim ve denetim kurulu üyeleri, ortaklar ve bunlar adına imza yetkisine sahip kişiler tarafından imzalanacaktır.)
- 12- Gerçek kişi broker veya genel müdür tarafından imzalanan Taahhütname-EK 3
- 13- Bilgisayar programına ilişkin fatura
- 14- Bilgisayar programı kullanacak kişilerin eğitim aldıklarına dair sertifikaları
- 15- Yapılabilirlik raporu (Asgari İçerik)
 - Amaç
 - Pazar etüdü
 - Beklentiler, sektöre kazandırılacak yenilikler, yeni ürün ve hizmetler
 - Kurucular ve mali durumları hakkında ayrıntılı bilgiler
 - Şirketin çalışma esasları ve faaliyet politikaları
 - şirketin organizasyon yapısı
 - istihdam edilecek personel ve teknik donanımına ilişkin bilgiler
 - faaliyette bulunulması öngörülen branşlar ve sebepleri
 - Kuruluş masrafları
 - Yönetim giderleri ve genel giderlerle ilgili gerçekçi tahminler (3 yıllık)
- 16- TC kimlik veya vergi kimlik numarasını içerecek şekilde brokerlik hisse dağılımını gösterir tablo
- 17- Tüzel kişi brokerler için “Sigortacılık ve Özel Emeklilik Sektörlerinde İç Sistemlere Dair Yönetmelik (Yönetmelik)” ve “Sigortacılık ve Özel Emeklilik Sektörlerinde İç Sistemlere Dair Yönetmeliğin Bazı Maddelerinin Uygulanması Hakkında Genelge” kapsamında hazırlanması gereken İş Sürekliliği ve Risk Yönetim Planı
 - İş Sürekliliği ve Yönetim Planı(Yönetmelik m.18)
 - iş sürekliliği yönetim planı organizasyon şeması ve faaliyeti yürüten personelin görev ve yetkileri
 - iş etki analizi ve kurtarma stratejileri
 - acil ve beklenmedik durum planı
 - bilgi sistemleri süreklilik planı(Yönetmelik m.16)



- Risk Yönetim Planı(Yönetmelik m.29)

18- Mesleki Sorumluluk Sigortası

Gerçek Kişi Broker, Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları, Merkez Dışı Teşkilat Müdürü, Teknik Personel İçin Gerekli Evraklar

19- Bilgi Formu

20- TC Kimlik Numarası Beyanı

21- Adres Beyanı

22- Mezuniyet belgesi (noterden onaylı suret)

23- Arşiv kaydını da içeren adli sicil kaydı belgesi (Resmi Kurum için alınmış, e-devletten alınan çıktı da kabul edilir)

24- SEGEM Belgesi (acente veya broker teknik personeli için)

25- Çalışma belgeleri(ıslak imzalı ya da noter onaylı suretleri olacak ve çalıştığı işin mahiyeti ve çalışma süresi mutlaka açıklanacak)

26- İşe giriş bildirgesi

27- SGK dökümü

28- Vukuatlı Nüfus Kayıt Örneği

29- Fotoğraf

Her evrak için tarama işlemi yapılarak taşınır bellek(USB) ile dosyaya eklenmelidir. En fazla son altı ay içinde alınan evraklar başvuruda kullanılabilir.



TAAHHÜTNAME**T.C. SİGORTACILIK VE ÖZEL EMEKLİLİK
DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMUNA**

5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 21 inci maddesinin üçüncü fıkrasının "Sigorta şirketlerinin, sigorta acentelerinin ve sigorta eksperlerinin ortakları, yönetim ve denetiminde bulunan kişiler ve bunlar adına imza atmaya yetkili olanlar ile meslekî faaliyette bulunan şirket çalışanları; brokerlik yapamaz, tüzel kişi brokerin yönetim ve denetim kurullarında görev alamaz, imzaya yetkili olarak çalışamaz, bunlara ortak olamaz ve bunlardan ücret karşılığı herhangi bir iş kabul edemez. Bu sınırlandırmalar söz konusu kimselerin eş ve velayeti altındaki çocukları için de geçerlidir." hükmüne aykırı bir durumunun bulunmadığını beyan/taahhüt ederim./...../.....

Adı Soyadı

(İmza)



TAAHHÜTNAME

**T.C. SİGORTACILIK VE ÖZEL EMEKLİLİK
DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMUNA**

5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'na dayanılarak hazırlanan Sigorta ve Reasürans Brokerleri Yönetmeliği'nin 17 nci maddesinin üçüncü fıkrası uyarınca, broker olarak başka bir ticari faaliyetimizin bulunmadığını beyan/taahhüt ederim. / /

(Gerçek kişi için)

Sigorta Brokerinin

Adı Soyadı

(İmza)

(Tüzel kişi için)

Sigorta Brokerinin Unvanı

Broker Yetkilisinin

Adı Soyadı

(İmza)



BROKER MERKEZ DIŞI TEŞKİLAT MÜDÜRÜ OLMAK İÇİN GEREKEN ÖĞRENİM DÜZEYİ VE ASGARİ MESLEKİ DENEYİM SÜRELERİ

Merkez Dışı Teşkilat Müdürü (Şube Müdürü-İrtibat Bürosu Müdürü vb.)	İki yıllık yüksekokul (sigortacılıkla ilgili bölümler*)	2 yıl
	Dört yıllık yükseköğretim kurumları	1 yıl 6 ay
	Dört yıllık yükseköğretim kurumları (sigortacılıkla ilgili bölümler)	Aranmaz.

* Sigortacılıkla ilgili bölümler; sigortacılık, bankacılık ve sigortacılık, risk yönetimi ve aktüerya bölümleridir. Bahsedilen bölümler dışında kalan ve Yükseköğretim Kurulu Başkanlığı tarafından sigortacılık bölümüne eşdeğer/denk görülen bölümler de bu kapsamda değerlendirilir. YurtdıŐındaki öğrenim düzeylerinin de Yükseköğretim Kurulu Başkanlığından alınacak denklik belgesi ile belgelendirilmesi gerekmektedir.



MERKEZ DIŞI TEŞKİLAT İÇİN İSTENEN BELGELER

Adres ve telefon bilgilerini içeren başvuru yazısı
Mali müşavir onaylı ödenmiş sermaye beyanı
Ticaret sicil gazetesi ilanı
Statik IP belgesi ve broker merkez dışı teşkilatı adına kayıtlı en az iki adet fatura (yoksa abonelik sözleşmesi veya başvuru belgeleri)

