

Katılım sigortacılığının Uygulanmasına İlişkin Genelge (2017/22)

Bilindiği üzere, “Katılım Sigortacılığı Çalışma Usul ve Esasları Hakkında Yönetmelik” (Yönetmelik) 20 Eylül 2017 tarih ve 30186 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmıştır. 20 Aralık 2017 tarihinde yürürlüğü girecek olan söz konusu Yönetmeliğin uygulanmasında aşağıdaki hususlar dikkate alınacaktır.

1. “Bilgilendirme Yönetmeliği” ve “Bireysel Kredilerle Bağlantılı Sigortalar Uygulama Esasları Yönetmeliği” kapsamında katılımcılara verilmesi gereken bilgilendirme formu ile sigorta sözleşmesinin, Yönetmeliğin Tanımlar başlıklı 3 üncü maddesi altında sunulan tanımlara uygun olarak düzenlenmesi gerekmektedir.

Bu maddenin uygulamasına istinaden, sigorta sözleşmesi ve bilgilendirme formlarının başlıklarında “katılım” ibaresinin kullanılması zorunludur.

2. Katılım sigortacılığı kapsamında düzenlenen sigorta sözleşmesi veya bilgilendirme formu, mezkur Yönetmeliklerde ve bu Yönetmelikler çerçevesinde istihsal edilen alt düzenlemelerde belirtilen hususların yanında, “Katılım sigortacılığı Çalışma Usul ve Esasları Hakkında Yönetmeliğin” farklı maddeleri uyarınca sigorta sözleşmesinde veya bilgilendirme formunda yer verilmesi gerektiği belirtilen hususları da içerecek şekilde hazırlanır.

3. Katılımcıların doğru ve eksiksiz bilgilendirilmesi ile katılımcıların katılım sigortacılığı ürünü satın aldığı farkında olmasını teminen, şirket, bu farklılığın ayırt edilebilmesi için sigorta bilgilendirme formunu ve sigorta sözleşmesini buna göre düzenlemekle mükelleftir. Bu itibarla, katılım sigortacılığı faaliyeti çerçevesinde tanzim edilen her bir sigorta sözleşmesinde veya bilgilendirme formunda asgari olarak yer verilmesi gereken hususlar Ek 1’de sunulmaktadır.

4. Katılım sigortacılığının tanımı, prensipleri, farkları, şirket tarafından uygulanan model ve mudarebe /vekalet ücretine ilişkin açıklayıcı bilgiler ile Yönetmelikte belirtilen tüm hususlar, şirketlerin İnternet sitelerinde müstakil bir başlık altında yayımlanır. Söz konusu başlığa ilişkin örnek şablon ek 2’de sunulmaktadır. Şirketlerin İnternet sitelerini, söz konusu şablona uygun olarak düzenlemeleri zorunludur.

5. Yönetmeliğin Şeffaflık ve Bilgilendirme başlıklı 9 uncu maddesi uyarınca, teknik personel unvanına sahip kişilerin, katılım sigortacılığı ürünlerinin satış işlemlerini yapabilmeleri, Sigortacılık Eğitim Merkezi (SEGEM) tarafından yapılacak eğitime katılmaları ile mümkündür. Yönetmeliğin yürürlük tarihi itibarıyla teknik personel unvanına sahip kişilerin, SEGEM tarafından E-öğrenme yöntemiyle yapılacak eğitimi alması gerekmektedir. Bahse konu eğitimin ivedilikle planlanması ve ilgili sigorta şirketlerine duyurulması SEGEM’in



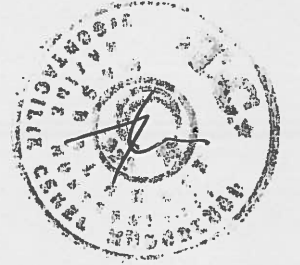
yükümlülüğündedir. Katılım sigorta ürününün satışında rol alan teknik personelin söz konusu eğitimi aldığına ilişkin takip, ilgili katılım sigorta şirketi tarafından gerçekleştirilir.

6. Yönetmeliğin Veri Paylaşımı başlıklı 10 uncu maddesi uyarınca, katılım sigortacılığı prensipleri çerçevesinde prim üretiminde bulunan tüm şirketler aylık dönemler itibarıyla katılım sigortacılığına ilişkin verilerini Hazine Müsteşarlığına ve Türkiye Sigorta Reasürans ve Emeklilik Şirketleri Birliğine (Birlik) gönderir. Söz konusu verilerin toplanmasında kullanılacak şablon Birlik tarafından duyurulur. Yönetmeliğin Geçici Madde 1 uyarınca gönderilecek ilk aylık verilerin 2018 yılı Ocak ayı itibarıyla iletilmesi ve bu veriler ile birlikte, şirketin faaliyete başladığı dönemden itibaren katılım sigortacılığına ilişkin geçmiş dönem verilerini de Müsteşarlığa ve Birliğe göndermesi gerekmektedir.

7. Bu Genelge 20.12.2017 tarihinde yürürlüğe girer.

EKLER:

1. Katılım Sigortacılığı Faaliyeti Çerçevesinde Tanzim Edilen Her Bir Sigorta Sözleşmesinde veya Bilgilendirme Formunda Asgari Olarak Yer Verilmesi Gereken Hususlar
2. İnternet Sitesi Şablonu



Katılım Sigortacılığı Faaliyeti Çerçevesinde Tanzim Edilen Her Bir Sigorta Sözleşmesinde veya Bilgilendirme Formunda Asgari Olarak Yer Verilmesi Gereken Hususlar

1. Şirketin, 20.09.2017 tarih ve 30186 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Katılım sigortacılığı Çalışma Usul ve Esasları Hakkında Yönetmelik” ile belirlenen esaslara göre faaliyette bulunduğu,
2. Şirketin, Yönetmelikte belirtilen yönetim modellerinden (vekalet/mudarebe/hibrit) hangisine uygun olarak faaliyet gösterdiği,
3. Mudarebe modelinde paylaşım oranı ve/veya vekalet modelinde vekalet ücreti/oranı,
4. Bakiyenin ve bakiye iadesinin tanımı ile bakiye iadesinin dağıtım koşulları,
5. Katılım sigortacılığının tanımı, prensipleri ve farkları ile katılım sigortacılığına ilişkin şirket uygulamalarına ilişkin bilgilere şirket internet sitesinden ulaşılabileceği ve ilgili internet sitesi.



KATILIM SİGORTACILIĞI

