

SİGORTACILIK VE ÖZEL EMEKLİLİK DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMU
TEŞKİLAT YÖNETMELİĞİ

Cumhurbaşkanı Kararının Tarihi : 15/10/2020 Sayısı : 3093
Yayımlandığı Resmî Gazetenin Tarihi : 16/10/2020 Sayısı : 31276

BİRİNCİ BÖLÜM

Amaç, Kapsam, Dayanak ve Tanımlar

Amaç

MADDE 1- (1) Bu Yönetmeliğin amacı; Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumunun teşkilat yapısı, hizmet birimlerinin görev ve yetkileri ile çalışma usul ve esaslarını belirlemektir.

Kapsam

MADDE 2- (1) Bu Yönetmelik, Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu teşkilatı ile Kurumda görev yapan personeli kapsar.

Dayanak

MADDE 3- (1) Bu Yönetmelik, 47 sayılı Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumunun Teşkilat ve Görevleri Hakkında Cumhurbaşkanlığı Kararnamesinin 12 nci maddesine dayanılarak hazırlanmıştır.

Tanımlar

MADDE 4- (1) Bu Yönetmelikte geçen;

- a) Aracı: Sigorta acenteleri, sigorta ve reasürans brokerleri ile bireysel emeklilik aracılarını,
 - b) Başkan: Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurulu Başkanı,
 - c) Ekspert: Sigorta ekspertleri ile tarım sigortaları havuzu ekspertlerini,
 - ç) Gözetim ve denetime tabi kişi ve kuruluşlar: 47 sayılı Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumunun Teşkilat ve Görevleri Hakkında Cumhurbaşkanlığı Kararnamesi, 3/6/2007 tarihli ve 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu, 28/3/2001 tarihli ve 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu ve ilgili diğer mevzuat kapsamında sigortacılık ve özel emeklilik sektörlerinde faaliyet gösteren veya sundukları hizmetle sınırlı olmak kaydıyla bu sektörlerde faaliyet gösterenlere hizmet sunan tüm gerçek ve tüzel kişiler ile diğer kuruluşları ve bunların çalışanlarını,
 - d) Kurul: Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurulunu,
 - e) Kurum: Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumunu,
 - f) Özellikli kuruluş: Türkiye Sigorta, Reasürans ve Emeklilik Şirketleri Birliği ve nezdindeki alt kuruluşları, emeklilik gözetim merkezi, Doğal Afet Sigortaları Kurumu, Tarım Sigortaları Havuzu ve benzeri sigortacılık ve özel emeklilik alanında faaliyet gösteren diğer tüm kurum ve kuruluşları,
 - g) Şirket: Sigorta, reasürans ve emeklilik şirketlerini,
- ifade eder.
- (2) Bu Yönetmelikte yer almayan tanımlar için ilgili mevzuatta yer alan tanımlar geçerlidir.

İKİNCİ BÖLÜM

Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu Teşkilatı

Kurum

MADDE 5- (1) Kurum, Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurulu ile Başkanlık teşkilatından oluşur.

(2) Kurum, 47 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararnamesi ve ilgili mevzuatla kendisine verilen görev ve yetkileri, kendi sorumluluğu altında bağımsız olarak yerine getirir ve kullanır.

Kurul

MADDE 6- (1) Kurul, Cumhurbaşkanı tarafından atanan biri Başkan biri İkinci Başkan olmak üzere beş üyeden oluşur.

(2) Kurul Başkanı, Kurumun da başkanıdır.

(3) Kurul, kanunlarla, Cumhurbaşkanlığı kararnameleri ve ilgili mevzuatla kendisine verilen görevleri yerine getirir ve yetkileri kullanır.

Başkanlık

MADDE 7- (1) Başkanlık teşkilatı Başkan, başkan yardımcısı ve hizmet birimlerinden oluşur.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Başkanlık Teşkilatı

Başkan

MADDE 8- (1) Kurul Başkanı aynı zamanda Kurumun da Başkanı olup Kurumun en üst amiridir. Başkan, Kurumun genel yönetim ve temsili ile Kurul tarafından alınan kararların yürütülmesinden sorumludur.

(2) Başkan kanunlarla, Cumhurbaşkanlığı kararnameleri ve ilgili mevzuatla kendisine verilen görevleri yerine getirir ve yetkileri kullanır.

Başkan yardımcıları

MADDE 9- (1) Başkan yardımcıları, Başkan tarafından atanır ve Başkana karşı sorumludur.

(2) Başkan yardımcılarının görev ve sorumlulukları şunlardır:

a) Kurum Başkanlığına ilişkin görevlerinde Başkana yardımcı olmak.

b) Kendilerine bağlı hizmet birimlerine, ilgili mevzuat ile verilen görevlerin ve Kurul kararlarının yerine getirilmesini sağlamak.

c) Kendilerine bağlı hizmet birimlerinin, verimli ve uyumlu bir biçimde çalışmasının organizasyonunu ve koordinasyonunu sağlamak.

ç) Başkan tarafından verilecek diğer görevleri yapmak.

(3) Başkan yardımcılarının sorumlu olacakları hizmet birimleri, mesleki deneyimleri de dikkate alınarak Başkan tarafından belirlenir.

Başkanlık hizmet birimleri

MADDE 10- (1) Başkanlık teşkilatı aşağıdaki hizmet birimlerinden oluşur:

a) Düzenleme Daire Başkanlıkları.

b) Gözetim ve Uygulama Daire Başkanlıkları.

c) Denetim Daire Başkanlıkları.

ç) Araçlar ve Özellikli Kuruluşlar Daire Başkanlığı.

d) Sektörel Riskler Değerlendirme Daire Başkanlığı.

e) Strateji Geliştirme Daire Başkanlığı.

f) Hukuk İşleri Daire Başkanlığı.

g) Yönetim Hizmetleri Daire Başkanlığı.

ğ) Bilgi Teknolojileri Daire Başkanlığı.

h) Basın ve Halkla İlişkiler Müşavirliği.

ı) Özel Kalem Müdürlüğü.

i) Kurul Hizmetleri Müdürlüğü.

(2) Kuruma danışmanlık hizmeti sunmak ve Başkan tarafından verilen diğer görevleri yerine getirmek amacıyla Başkan tarafından danışman atanabilir. Danışman atanacakların asgari olarak başkan yardımcısı atanma şartlarına sahip olması gerekir. Danışmanlar, Başkana bağlı olarak çalışır.

(3) Hizmet birimlerine verilen görevleri yerine getirmek üzere görev dağılımı belirlenerek yeterli sayıda grup başkanı Başkan tarafından atanabilir.

(4) Kurum, görev ve yetkileri kapsamındaki faaliyetlere ilişkin gerek görülen yerlerde, Kurum merkezi dışında birimler kurabilir.

Daire başkanları

MADDE 11- (1) Daire başkanları Başkan tarafından atanır. Daire başkanları, atandıkları veya görevlendirildikleri dairenin genel yönetim ve temsilinden sorumlu olup görev ve yetkileri şunlardır:

a) Kanun, yönetmelik veya ilgili diğer mevzuatla kendi dairesine verilen görevleri ve Kurul kararlarının yerine getirilmesini sağlamak.

b) Kendilerine bağlı personelin ve varsa grup başkanlarının verimli ve uyumlu bir biçimde çalışmasının organizasyonunu ve koordinasyonunu sağlamak.

c) Personeli arasında uyum, iş birliği ve iş bölümünü temin etmek.

ç) Başkan tarafından verilecek diğer görevleri yapmak.

(2) Daire başkanları, Başkan veya ilgili başkan yardımcısına bağlı olarak çalışır.

Grup başkanları

MADDE 12- (1) Grup başkanları Başkan tarafından atanır. Grup başkanlarının görev ve yetkileri şunlardır:

a) Kendilerine bağlı personelin verimli ve uyumlu bir biçimde çalışmasının organizasyonunu ve koordinasyonunu sağlamak.

b) Personeli arasında uyum, iş birliği ve iş bölümünü temin etmek.

c) Başkan, ilgili başkan yardımcısı ve bağlı olduğu daire başkanı tarafından verilecek diğer görevleri yapmak.

(2) Grup başkanları, ilgili başkan yardımcısı veya daire başkanına bağlı olarak çalışır.

Basın ve halkla ilişkiler müşavirleri ve özel kalem müdürü ile Kurul hizmetleri müdürü

MADDE 13- (1) Basın ve halkla ilişkiler müşavirleri ve özel kalem müdürü ile Kurul hizmetleri müdürü Başkan tarafından atanır. Bunlar Başkana bağlı olarak çalışır ve kendilerine bağlı personelin verimli ve uyumlu bir biçimde çalışmasının organizasyonunu ve koordinasyonunu sağlamakla yükümlüdür.

Diğer personel

MADDE 14- (1) Kuruma verilen görev ve yetkilerin gerektirdiği asli ve sürekli hizmetlerin yürütülmesini teminen hizmet birimlerinde, sigortacılık uzmanları ve sigortacılık uzman yardımcılarının oluşan meslek personeli ile diğer personel Başkan tarafından görevlendirilir.

(2) Kurumda istihdam edilecek diğer personelin nitelikleri Kurum tarafından belirlenir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Hizmet Birimlerinin Görev, Yetki ve Sorumlulukları ile Çalışma Usul ve Esasları

Düzenleme Daire Başkanlıkları

MADDE 15- (1) Düzenleme Daire Başkanlıkları; sayısı beşi geçmemek üzere Başkan tarafından atanacak daire başkanları, ihtiyaç halinde yeterli sayıda grup başkanları ve meslek personeli ile diğer personelden oluşur.

(2) Başkan; görev yapacak daire başkanları ile grup başkanlarının görev dağılımı ile isimlendirilmesini belirler ve daire başkanları, grup başkanları ve diğer personeli görevlendirir.

(3) Düzenleme Daire Başkanlıklarının görev, yetki ve sorumlulukları şunlardır:

a) Sigortacılık ve özel emekliliğe ilişkin olarak kendi görev alanına giren hususlarda yönetmelik, tebliğ, genel şart, genelge gibi düzenleme taslaklarını, ilgili hizmet birimleri ile ilgili kurum ve kuruluşların görüşlerini almak suretiyle hazırlamak, uygulamada ortaya çıkan çelişkileri gidermek.

b) Kurumun görevleri ve yetkileri kapsamındaki konulara veya bu konular hakkındaki mevzuata ilişkin diğer kurum ve kuruluşlar ile diğer hizmet birimleri tarafından sunulan mevzuat öneri ve taslaklarını değerlendirmek, diğer kurum ve kuruluşların görüşe gönderdiği mevzuat taslaklarına görüş vermek.

c) Devlet katkılarına ve desteklerine ilişkin düzenlemeleri yapmak, devlet katkılarına ve desteklerine ilişkin olarak Kurum içi veya dışındaki ilgililerle koordinasyonu sağlamak.

ç) Görev alanına giren konularda diğer kurum ve kuruluşlar ile ortak çalışmalar yürütmek, bu çalışmalar kapsamında Kurumun ilgili birimleri ile koordinasyonu sağlamak.

d) Kendi görev alanı ile ilgili yurt içi ve yurt dışındaki düzenlemeleri takip etmek, bu düzenlemelerin uluslararası prensiplere ve uygulamalara uyumunu sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmak.

e) Görev alanına giren konularda yurt içi ve yurt dışında çeşitli kurum, kuruluş ve organizasyonlar nezdinde kurulan komite, komisyon, heyet ve benzeri oluşumlara katılım sağlamak, bunların toplantı, eğitim, seminer ve benzeri organizasyonlarını katılımcı olarak takip etmek.

f) Başkan tarafından verilen diğer görevleri yapmak.

Gözetim ve Uygulama Daire Başkanlıkları

MADDE 16- (1) Gözetim ve Uygulama Daire Başkanlıkları, sayısı ikiye geçmemek üzere Başkan tarafından atanacak daire başkanları, ihtiyaç halinde yeterli sayıda grup başkanları ve meslek personeli ile diğer personelden oluşur.

(2) Başkan; görev yapacak daire başkanları ile grup başkanlarının görev dağılımı ile isimlendirilmesini belirler ve daire başkanları, grup başkanları ve diğer personeli görevlendirir.

(3) Gözetim ve Uygulama Daire Başkanlıklarının görev, yetki ve sorumlulukları şunlardır:

a) Gözetim ve denetime tabi kuruluşlara ilişkin kendi görev alanına giren gözetim faaliyetlerini yürütmek, risk analizini yapmak, sermaye yeterlilik analizi, mali tablolarının analizi ve benzeri çalışmaları yürütmek, riskli görülen konularda gerekli önlemleri almak ve alınan önlemleri takip etmek.

b) Gözetim faaliyet sonuçlarına ilişkin dairenin görev alanına giren konularda dönemsel olarak periyodik raporlamalar hazırlayarak ilgili hizmet birimlerine ve Başkanlığa bildirimde bulunmak.

c) Sigortacılık ve özel emeklilik sektöründe faaliyet göstermek isteyen şirketlere ilişkin ilk ruhsat başvurularını ilgili denetim dairesi ile birlikte değerlendirmek ve sonuçlandırmak.

ç) Gözetim ve denetime tabi kuruluşlar hakkında izne tabi tutulan konularda Kuruma yapılan başvuruları incelemek ve sonuçlandırmak.

d) Gözetim ve denetime tabi kuruluşlar hakkında başvuru ve şikâyetleri değerlendirmek.

e) Gözetim ve denetime tabi kişi ve kuruluşlarla ilgili olarak diğer kamu kurum ve kuruluşları ile birlikte ortak gözetim faaliyetlerini gerçekleştirmek.

f) Gözetim ve denetime tabi kişi ve kuruluşlara ilişkin olarak Kurumun ilgili hizmet birimlerince yürütülen denetim faaliyetleri kapsamında intikal eden denetim sonuçları ile diğer bulgulara istinaden, riskin niteliği ve niceliği dikkate alınarak değerlendirmek, ilgili mevzuat çerçevesinde öngörülen tedbirlerin alınmasını sağlamak ve uygulanmasını takip etmek.

g) Görev alanına giren konularda yurt içi ve yurt dışında çeşitli kurum, kuruluş ve organizasyonlar nezdinde kurulan komite, komisyon, heyet ve benzeri oluşumlara katılım sağlamak, bunların toplantı, eğitim, seminer ve benzeri organizasyonlarını katılımcı olarak takip etmek.

ğ) Başkan tarafından verilen diğer görevleri yapmak.

Denetim Daire Başkanlıkları

MADDE 17- (1) Denetim Daire Başkanlıkları sayısı ikiye geçmemek üzere Başkan tarafından atanacak daire başkanları, ihtiyaç halinde yeterli sayıda grup başkanları ve meslek personeli ile diğer personelden oluşur.

(2) Başkan; görev yapacak daire başkanları ile grup başkanlarının görev dağılımı ile isimlendirilmesini belirler ve daire başkanları, grup başkanları ve diğer personeli görevlendirir.

(3) Denetim Daire Başkanlıklarının görev, yetki ve sorumlulukları şunlardır:

a) Gözetim ve denetime tabi kişi ve kuruluşların mevzuat uyarınca her türlü denetim, inceleme, araştırma ve soruşturma faaliyetini gerçekleştirmek.

b) Yapılan tespitler çerçevesinde diğer hizmet birimlerinin görev alanına giren konularda yapılacak uygulamalar ve alınacak önlemler konusunda değerlendirme yapmak, önerilerde bulunmak.

c) Denetimlere ilişkin çalışma programını diğer hizmet birimlerinin de görüşünü alarak hazırlamak, uygun görülecek çalışma programı çerçevesinde gerekli görevlendirmeleri yapmak, denetim sonuçlarını ilgili hizmet birimlerine göndermek.

ç) Diğer hizmet birimlerinin de görüşlerini alarak denetim rehberlerini hazırlamak ve Başkanca uygun görülecek rehberler doğrultusunda denetim faaliyetlerinin yürütülmesini sağlamak.

d) Sigortacılık ve özel emeklilik sektöründe faaliyet göstermek isteyen şirketlere ilişkin ilk ruhsat başvurularını, ilgili hizmet birimi ile birlikte değerlendirmek ve sonuçlandırmak.

e) Kurumun ilgili ülke otoriteleriyle tesis edeceği eş güdüm ve ikili anlaşmalar çerçevesinde denetime tabi tutulan kuruluşların sınır ötesi faaliyetlerini ya da şubelerinin ve mali iştiraklerinin faaliyetlerini denetlemek, uluslararası sermayeli şirketlerin ana denetim otoritelerinin bilgi paylaşımı ve denetim forumlarına ilişkin işlemleri yürütmek ve takip etmek.

f) Gözetim ve denetime tabi kişi ve kuruluşlara, bağımsız denetim, derecelendirme, destek ve benzeri hizmetleri veren kuruluşlar nezdinde tutulan her türlü bilgi ve belgeleri, verdikleri hizmetle sınırlı olmak kaydıyla gerekli görülmesi halinde incelemek ve değerlendirmek.

g) Kurumun denetimine tabi olan kişi ve kuruluşlarla ilgili olarak diğer kamu kurum ve kuruluşlardan gelen denetim taleplerini sonuçlandırmak, diğer kamu kurum ve kuruluşları ile birlikte ortak denetimleri gerçekleştirmek, sonuçlarını izlemek.

ğ) Görev alanına giren konularda yurt içi ve yurt dışında çeşitli kurum, kuruluş ve organizasyonlar nezdinde kurulan komite, komisyon, heyet ve benzeri oluşumlara katılım sağlamak, bunların toplantı, eğitim, seminer ve benzeri organizasyonlarını katılımcı olarak takip etmek.

h) Başkan tarafından verilen diğer görevleri yapmak.

Aracılar ve Özellikli Kuruluşlar Daire Başkanlığı

MADDE 18- (1) Aracılar ve Özellikli Kuruluşlar Daire Başkanlığı, Başkan tarafından atanacak daire başkanı, ihtiyaç halinde yeterli sayıda grup başkanları ve meslek personeli ile diğer personelden oluşur.

(2) Başkan; görev yapacak daire başkanı ile grup başkanlarının görev dağılımını belirler, grup başkanları ile diğer personeli görevlendirir.

(3) Aracılar ve Özellikli Kuruluşlar Daire Başkanlığının görev, yetki ve sorumlulukları şunlardır:

a) Aracılara ve eksperlere ilişkin mevzuatı hazırlamak, güncellemek ve uygulanmasını takip etmek.