

**T.C.**  
**SİGORTACILIK VE ÖZELEMEKLİLİK**  
**DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMU**

<b>KATILIM UYUM DENETİM REHBERİ</b>	
<b>Rehberin Dayanağı ve Amacı</b>	19 Aralık 2020 tarih ve 31339 sayılı Katılım Esasları Çerçevesinde Sigortacılık ve Bireysel Emeklilik Faaliyetlerine İlişkin Yönetmeliğin (Yönetmelik) 14 üncü maddesinde yer alan; “Kurumca bu Yönetmelik hükümlerine uyumu sağlamak amacıyla katılım denetim rehberi yayımlanır ve bu rehber çerçevesinde uyum denetimi icra edilir.” hükmüne istinaden gerçekleştirilecek denetimin sınırlarının çizilmesi ve hazırlanacak raporların şablon ve asgari içeriğinin belirlenmesi amacıyla bu rehber hazırlanmıştır.
<b>Denetimin Amacı ve Kapsamı</b>	Sigorta, reasürans, emeklilik şirketleri ve kuruluşlar ile müesseselerin katılım esaslı sigortacılık ve bireysel emeklilik faaliyetlerinin katılım mevzuatına uygun olarak yürütülüp yürütülmediğinin incelenmesi ve değerlendirilmesi denetimin amacını ve kapsamını oluşturmaktadır.
<b>Denetimin Dayanağı</b>	Denetimin dayanağını, 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu’nun 28 inci maddesi ile 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununun 20 nci maddesi ile Yönetmeliğin 14 üncü maddesi oluşturmaktadır.
<b>Denetime Esas Mevzuat</b>	Denetime esas mevzuat, Yönetmelik ile 2021/3 sayılı Katılım Esaslı Sigortacılık ve Bireysel Emeklilik Faaliyetlerine İlişkin Genelge ve diğer ilgili düzenlemelerdir.
<b>Denetimin Dönemi ve Sıklığı</b>	Denetimin gerçekleştirildiği yıldan önceki takvim yılı başından denetim tarihine kadar olan dönem itibarıyla mümkün mertebe bir yıllık periyodlar halinde düzenli olarak veya ihtiyaç görülmesi halinde ivedi risk odaklı denetim gerçekleştirilmesi planlanmaktadır.
<b>Denetim Yöntemi</b>	Denetim, mevzuat hükümleri ile şirket veya kuruluş uygulamalarının uyumlu olup olmadığını belirlemeye yönelik olarak hazırlanan aşağıdaki ekli kontrol listeleri üzerinden gerçekleştirilir. Kontrol listeleri üzerinden tespit edilen uyumsuzluklar şirket, kuruluş veya müessese ile elektronik ortamda paylaşılarak görüşü talep edilir. Şirket, kuruluş veya müessese görüşleri ile ilgili değerlendirmelere ve nihai olarak denetçi görüşlerine tablonun ilgili bölümlerinde yer verilir. Denetim kapsamında talep edilecek bilgi ve belgeler, denetime başlama tarihinden en az 7 gün önce ilgili şirket ve kuruluştan talep edilir.
<b>Denetim Rapor Formatı</b>	Kontrol listesi ile tespit edilen uyumsuzluklar ilgili konu başlığına göre özet halinde hazırlanacak raporda listelenir ve her bir uyumsuzluk özelinde kısaca değerlendirme yapılır. Raporda sadece mevzuata aykırılık oluşturan hususlara yer verilir.
<b>Ekler</b>	Ek-1: Katılım esaslı faaliyet gösteren sigorta veya reasürans şirketi için kontrol listesi Ek-2: Katılım esaslı faaliyet gösteren tam emeklilik şirketi için kontrol listesi Ek-3: Katılım esaslı faaliyet gösteren kısmi emeklilik şirketi için kontrol listesi Ek-4: Kuruluşlar için kontrol listesi Ek-5: Müessese için kontrol listesi