

**BİREYSEL EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİNDEN KAYNAKLI ALACAĞIN DEVRİ HAKKINDA GENELGE
(2023/29)**

Amaç ve kapsam

MADDE 1 - (1) Bu Genelge, 9/11/2012 tarihli ve 28462 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmeliğin (Yönetmelik) “Alacağın devri” başlıklı 26/C maddesi kapsamında bireysel emeklilik sisteminde yer alan katılımcıların, bireysel emeklilik sözleşmelerinden kaynaklı Devlet katkısı hariç alacağının tamamını veya bir kısmını alacağın devri sözleşmesi yoluyla devredebilmesine ilişkin esas ve usulleri belirlemek amacıyla düzenlenmiştir.

Dayanak

MADDE 2 - (1) Bu Genelge, 9/11/2012 tarihli ve 28462 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmeliğe dayanılarak hazırlanmıştır.

Tanımlar

MADDE 3 - (1) Bu Genelgede geçen;

- a) Alacağın Devri Sözleşmesi: Asgari içeriği Ek-1’de belirtilen Bireysel Emeklilik Sözleşmesinden Kaynaklanan Alacakların Devri Sözleşmesini,
 - b) Banka: Mevduat bankaları ve katılım bankaları ile kalkınma ve yatırım bankalarını,
 - c) EGM: Bakanlıkça emeklilik gözetim merkezi olarak görevlendirilen tüzel kişiyi,
 - ç) Kurul: Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurulunu,
 - d) Kurum: Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumunu,
 - e) Platform: Alacağın devrine ilişkin tüm süreçlerin yürütüleceği EGM tarafından sağlanacak elektronik platformu,
 - f) Sistem Yönetmeliği: Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmeliği,
 - g) Sözleşme: Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelikte düzenlenen emeklilik sözleşmelerini,
 - ğ) Şirket: 4632 sayılı Kanun kapsamında kurulan emeklilik şirketini,
- ifade eder.

Alacağın devri süreci

MADDE 4- (1) Sistem Yönetmeliğinin 26/C maddesi kapsamında, katılımcı Devlet katkısı hariç sözleşmelerinden kaynaklı alacağını asgari içeriği Ek-1’de yer alan alacağın devri sözleşmesi yoluyla bankalara devredebilir.

(2) Alacağın devrine ilişkin tüm süreçler platform aracılığıyla yürütülür. Alacağını devretmek isteyen katılımcının bankaya başvurusu esnasında banka, katılımcının, rızasını almak koşuluyla, tercihi göre talep ettiği kredi için alacağın devrine konu olabilecek yeterli tutar olup olmadığı bilgisi veya katılımcının devredilebilir toplam tutar bilgisini EGM’den sorgular. EGM, kredinin tahsisi için gerekli veri ve bilgileri bankaya iletir.

(3) Alacağın devri sözleşmesinin taraflarınca kurulduğu bilgisinin banka tarafından iletilmesini takiben EGM katılımcıya ait devredilecek tutarın Kurul tarafından belirlenen alacağın devri fonunda yatırıma yönlendirilmesi için ilgili şirketlere fon dağılım değişikliği talebini platform üzerinden iletir.

(4) Banka, alacağın devri sözleşmesine konu kredi borcunun kapandığı veya alacağın devri sözleşmesinin farklı bir nedenle sona erdiği bilgisini, kredinin kapandığı tarihte platform üzerinden EGM’ye iletir ve Sistem Yönetmeliğinin 26/C maddesinin beşinci fıkrasına göre işlem tesis edilir.

(5) Alacağını devreden katılımcının birbirini izleyen en az iki taksitinde temerrüde düşmesi durumunda, devralan bankanın ödenmeyen taksitlerin ödenmesi için devreden katılımcıya en az 30 gün süre vererek

muacceliyet uyarısında bulunması zorunludur. Muacceliyet uyarısında belirlenen sürenin bitimine kadar devreden katılımcının ödemeyi yapmaması halinde kalan tüm taksitler muaccel hale gelir. Muacceliyet doğuran diğer hallerde ise muacceliyet tarihi ilgili mevzuat hükümleri uyarınca belirlenir. Bu durumda, Sistem Yönetmeliğinin 26/C maddesinin dördüncü fıkrasına göre işlem tesis edilir.

(6) Alacağını devreden katılımcının vefatına bağlı olarak bankanın kalan kredi borç tutarını şirketten talep etmesi halinde kalan borç tutarı alacağın devri fonundan karşılanır.

(7) Birden çok sözleşmeden kaynaklı alacakların devre konu olması ve beşinci ya da altıncı fıkra da bahsedilen hallerden birinin gerçekleşmesi durumunda kalan borç tutarı alacağın devri fonundan bankaya devredilmiş sayılır. Kalan bu borç tutarının karşılanması için sonlandırılacak sözleşmeler en yeni yürürlük tarihinden başlanarak belirlenir ve sonlandırılan sözleşmeye ait alacağın devri fonundan nakde dönen tutarın, kalan borç tutarını karşılaması durumunda bir sonraki tarihli sözleşme sonlandırılmaz.

(8) Banka, beşinci ve altıncı fıkra da bahsedilen hallerden birinin gerçekleşmesi durumunda, ödenmesi talep edilen kalan borç tutarını, bu tutarın yatırılacağı banka hesap numarası ile birlikte vefat hali hariç olmak üzere varsa kalan tutar için devredene ait banka hesap numarasını platform üzerinden EGM'ye iletir. EGM bankanın talebini, yedinci fıkra da belirtilen usule uygun olarak belirlediği sözleşme veya sözleşmeler arasından öncelikle emeklilik hakkının kullanımı suretiyle bu sözleşme veya sözleşmelerin sonlandırılması için ilgili şirket ya da şirketlere platform yoluyla iletir. Şirketlerce, bu sonlanma işlemi için ayrıca ayrılma talep formu veya emeklilik talep formu aranmaz.

Devredilebilecek Sözleşme ve Alacak Tutarı

MADDE 5 - (1) Sistem Yönetmeliğinin 26/C maddesinin birinci fıkrası ve Bireysel Emeklilik Sisteminde Kısmen Ödeme Hakkında Yönetmeliğin 5 inci maddesinin altıncı fıkrasında sayılan sözleşmelerin yanı sıra aktarım veya sonlanma işlemleri devam eden sözleşmeler ile emeklilik gelir planı kapsamında olan sözleşmeler devre konu olamaz. Aktarıma konu olan sözleşmeler, aktarım tarihinden itibaren altı ay geçmedikçe alacağın devrine konu edilemez.

(2) Alacağın devrine konu olabilecek tutarın belirlenmesinde, şirketlerin kredi vadesi boyunca sözleşmedeki birikimden indirim yoluyla tahsil edebilecekleri kesinti gelirleri dikkate alınır.

(3) Bankanın devralmak üzere ileteceği tutar, alacağın devri fon değerinde ortaya çıkabilecek değer kayıpları ile sözleşmedeki birikimlerin mevcut emeklilik yatırım fonlarından, alacağın devri fonuna geçiş aşaması tamamlanana kadar fon birim fiyatında oluşabilecek farklılıkları telafi etmek üzere kredi tutarının %20 fazlasını aşamaz.

Alacağın devrine ilişkin diğer hususlar

MADDE 6- (1) Şirket, kendisine EGM aracılığıyla iletilen alacağın devri fon payları alım satım taleplerini yerine getirir. Bu fon payları başka bir yöntemle alım satımına konu edilemez. Devir işlemi katılımcının fon dağılım tercihini değiştirmez. Alacağın devri fonu katılımcılara fon dağılım değişikliği tercihi için sunulmaz. Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu (BEFAS) üzerinden sunulacak bu fonların kurucu ve dağıtıcı şirket arasındaki genel komisyon oranı fon işletim gider kesintisinin %70'i dağıtıcı şirkete ödenecek şekilde uygulanır.

(2) Katılımcı, sözleşmelerden kaynaklı alacağını mevcut kredilerinin veya üçüncü kişilere ait kredi borçlarının teminatı olarak bankaya devredemez.

(3) Katılım emeklilik planlarında yer alan katılımcılarca veya katılım bankalarına yapılan devir işlemlerinde, devre konu tutar Kurul tarafından belirlenen faiz içermeyen fonlarda yatırıma yönlendirilir.

(4) Alacağın devri uygulamasından yararlanmak isteyen bankalar ile EGM arasındaki hizmete ilişkin esas ve usuller protokol ile düzenlenir.

(5) EGM, geliştirdiği mobil uygulama üzerinden katılımcıya alacağın devrine konu olabilecek sözleşmeleri belirlemeye yönelik hizmet sunar.

(6) Devredilecek tutar, EGM tarafından, varsa katılımcının beşinci fıkra da devrolmasına izin verdiği sözleşmeler dikkate alınarak devre konu olabilecek sözleşmelerin yürürlük tarihi en yeni olanından başlanarak tamamlanır.

(7) EGM tarafından sağlanacak hizmetlere ilişkin usul ve esaslar, tarafların yükümlölükleri ve uygulanacak hizmet bedelleri EGM tarafından hazırlanacak ve Kurumun onayı ile yürürlüğe girecek platformun kullanımına ilişkin kılavuzda belirlenir.

Yürürlük

MADDE 7 - (1) Bu Genelge 1/1/2024 tarihinde yürürlüğe girer.

Yürütme

Madde 8 - (1) Bu Genelge hükümlerini Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu Başkanı yürütür.

Genelge'nin		
Numarası	Kabul Tarihi	Yürürlüğe Giriş Tarihi
2023/29	06.12.2023	01.01.2024

**BİREYSEL EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİNDEN KAYNAKLANAN ALACAKLARIN
DEVİR SÖZLEŞMESİ**

DEVRALAN_____:

Adres_____:

MERSİS_____:

DEVREDEN / KREDİ BORÇLUSU_____:

T.C. Kimlik No_____:

Adres_____:

**DEVİR BORÇLU(SU)/LARI EMEKLİLİK ŞİRKET(LER)İ VE
DEVREDİLEN ALACAĞA AİT SÖZLEŞME BİLGİLERİ**

	Emeklilik Şirketi Unvanı	Adres	MERSİS	Sözleşme No	Yürürlük Tarihi*	Alacağın Devri Fonuna Aktarılabacak Tutar
1						
2						
3						
...						
DEVRE KONUSU TOPLAM TUTAR:						

(*) En yeni tarihli sözleşmeden başlanarak sözleşmenin sisteme giriş tarihine göre bu sütun dikkate alınarak tablo sıralanır.

DEVİR SÖZLEŞMESİ_____:

Devralan ve Devreden arasında imzalanmış .../.../... tarihli işbu Alacağın Devri Sözleşmesi

SÖZLEŞMENİN KONUSU__:

Alacağın devri sözleşmesinin konusu; devreden/ kredi borçlusunu/ katılımcının, kredi çekerken bireysel emeklilik sözleşmesinden (sözleşme) kaynaklı alacak/(ları)nı (birikim) bankaya devretmesidir. Alacağın devri sözleşmesi aşağıdaki koşullara bağlıdır.

Koşullar:

Koşullar, “devredeninin birbirini izleyen en az iki taksitinde temerrüde düşmesi durumunda ödenmeyen taksitlerin ödenmesi için devralanın devredene en az 30 gün süre vererek muacceliyet uyarısında bulunması, muacceliyet uyarısında verilen sürenin bitimine kadar ödemeyi yapmaması ve/veya devredeninin kredi borcunu tamamen ödemediği önce vefatı” şeklinde olup, bu koşullardan en az birinin gerçekleşmesiyle alacağın devri sözleşmesi hüküm ve sonuç doğurur. Devralan, alacağın devri fonundaki tutardan devredeninin kalan borç tutarı kadarını alır.

DEVRALAN VE DEVREDENİN HAK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ:

MADDE 1- Devreden, devralan ile akdettiği Kredi Sözleşmesi nedeniyle doğan kredi borcunun teminatını teşkil etmek üzere 6098 sayılı Türk Borçlar Kanunu'nun alacağın devrine ilişkin 183 üncü madde ve devamındaki hükümler ile Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelik'in 26/C maddesi gereğince yukarıda belirtilen koşullardan birinin gerçekleşmesi halinde devredeninin, devralana daha önce ödemiş veya varsa bu krediyle bağlantılı hayat sigortasından karşılanan kısımlar mahsup edilerek ve erken kapatma dikkate alınarak

hesaplanan varsa kalan borç tutarını karşılamak için kalan borç tutarı ile sınırlı kalmak kaydıyla ve sözleşmelerinin en yenisinden başlayarak söz konusu alacaklarını devrettiğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

MADDE 2- Devreden ve devralan, devredilecek tutarın kredi tutarından %20'ye kadar fazla olabileceğini ve bu tutarın birikimlerinden Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurulunca belirlenmiş emeklilik yatırım fonlarında (fon) yatırıma yönlendirileceğini, bu fonlarda herhangi bir işlemde bulunamayacağını, bu fonların değerinde artış olabileceği gibi azalma da olabileceğini, artış olması halinde her halde kalan kredi borç tutarı ile sınırlı olmak üzere fonlarda yatırıma yönlendirilen tutar ve getirisi üzerinde bankanın borç tutarını karşılamak üzere talepte bulunabileceğini ve bu fon dağılım değişikliği neticesinde kredi borçlarında bir azalma olmayacağını kabul ve beyan eder.

MADDE 3- Devreden, devre konu tutar fonda yatırıma yönlendirildiği müddetçe devre konu sözleşmesini sonlandıramayacağını, başka bir emeklilik şirketine aktaramayacağını ve devre konu alacağını herhangi bir üçüncü kişiye devredemeyeceğini kabul ve beyan eder.

MADDE 4- Devreden, işbu Alacağın Devri Sözleşmesinin düzenlenme tarihinden sonra devre konu tutarın fondaki değerine ilişkin Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş. nezdinde sorgulama yapılmasına ve bu verinin Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş tarafından Bankaya aktarılmasına rıza verdiğini kabul ve beyan eder.

MADDE 5- Devreden birbiri izleyen en az iki taksitinde temerrüde düşmesi durumunda, devralanın ödenmeyen taksitlerin ödenmesi için devredene en az 30 gün süre vererek muacceliyet uyarısında bulunması zorunludur. Devreden; muacceliyet uyarısında belirlenen sürenin bitimine kadar devreden ödemeyi yapmaması halinde kalan tüm taksitlerin muaccel hale geleceği, devralanın kalan tüm borca ilişkin ifayı talep hakkının olduğu ve bunun sonucunda devreden sözleşmesinin sona ereceği, devre konu alacağa ilişkin birden fazla sözleşmesinin olması halinde ise en yeni yürürlük tarihli sözleşmesinden başlanarak alacağın devri fonundaki tutardan borcu sona erdirmeye yeterli tutara ulaşana kadar sözleşmelerin sona ereceği, kalan sözleşmelerin olması halinde ise bunların sona erdirilmeyeceği ve bu işlemlere ilişkin taleplerin banka tarafından verileceği, sonlanma nedeniyle bireysel emeklilik mevzuatı gereği yapılacak kesintiler hakkında bilgisi olduğu, devre konu alacak üzerinde haciz, rehin, alacak devri, tedbir gibi herhangi bir takyidat olmadığı hususlarını kabul ve beyan eder.

MADDE 6- Devralan tarafından; devreden kredi borcunu kapatmasını müteakip alacağın devri sözleşmesine konu tutarın tahsil edildiği veya ilgili kredi borcunun kapandığı bilgisi veyahut teminat değişikliği veya herhangi bir nedenle işbu Alacağın Devri Sözleşmesinin sona erdirildiği bilgisi kullanılan elektronik platform vasıtasıyla Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş. üzerinden emeklilik şirketine bildirilir.

MADDE 7- İşbu Alacağın Devri Sözleşmesi ile ilgili doğabilecek her türlü vergi, harç ve masraflar devreden tarafından ödenecektir.

MADDE 8- İşbu Alacağın Devri Sözleşmesinden doğacak ihtilafların çözümünde kanunen yetkili mahkeme ve merciler yanında Mahkemeleri ve İcra Daireleri de yetkilidir.

MADDE 9- Devreden, işbu Alacağın Devri Sözleşmesini Kredi Sözleşmesinin ayrılmaz bir parçası ve onun tamamlayıcısı olarak akdettiğini ve imzaladığını beyan eder.

İşbu Alacağın Devri sözleşmesi çift nüsha olarak ... / ... / ... tarihinde imzalanmıştır.

DEVREDEN:

DEVRALAN: