



**KUZEY KIBRIS TÜRK CUMHURİYETİ
RESMÎ GAZETE**

Sayı : 120

**EK III
TEBLİĞ VE İLANLAR**

12 Temmuz, 2013

Sayı : 390

**SİGORTA HİZMETLERİ (DÜZENLEME VE DENETİM) YASASI
(60/2010 SAYILI YASA)**

Madde 59 Altında Tüzük

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Bakanlar Kurulu, Sigorta Hizmetleri (Düzenleme ve Denetim) Yasasının 59'uncu maddesinin kendisine verdiği yetkiye dayanarak aşağıdaki Tüzüğü yapar.

Kısa İsim

1. Bu Tüzük, "Sigorta Brokerleri Tüzüğü" olarak isimlendirilir.

(931)

BİRİNCİ KISIM
Genel Kurallar

- Tefsir
2. Bu Tüzükte metin başka türlü gerektirmedikçe;
“Bakanlık”, Daire’nin bağlı olduğu Bakanlığı anlatır.
“Birlik”, KKTC Sigorta ve Reasürans Şirketler Birliğini anlatır.
“Broker”, herhangi bir sigorta ve reasürans şirketine bağlı olmaksızın sigorta ve reasürans sözleşmesi yapmak isteyen müşterileri temsil etme suretiyle, bunları sigorta veya reasürans şirketiyle bir araya getiren, sigorta ve reasürans sözleşmelerinin sonuçlandırılmasına yönelik koşulları hazırlayan, müzakere eden ve sözleşmelerin sonuçlandırılmasını sağlayan özellikle hasar meydana geldiğinde gerekli ise sigortalıya yardımcı olan bu hizmetler karşılığında sigorta veya reasürans şirketinden komisyon alan gerçek veya tüzel kişiyi anlatır.
“Daire”, Para, Kambiyo ve İnkişaf Sandığı İşleri Dairesini anlatır.
“Reasürans Şirketi”, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde kurulmuş reasürans şirketleri ile yabancı ülkelerdeki reasürans şirketlerinin Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetindeki şubelerini anlatır.
“Sigorta Şirketi”, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde kurulmuş sigorta şirketleri ile yabancı ülkelerdeki sigorta şirketlerinin Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetindeki şubelerini anlatır.
“Sigortalı”, zarar sigortalarında menfaati teminat altına alınan, hayat sigortalarında ise üzerinde riziko gerçekleşme ihtimali olan kişiyi anlatır.
“Sigorta Yöneticisi”, Daire Müdürlüğüne anlatır.
“Teknik Personel”, brokerlerde sigortacılık işlemlerini yapan ve bu konuda kendisine kimlik verilerek yetkilendirilmiş yönetici veya kadrolu personel anlatır.
“Yetkili”, brokerlerin yönetim ve denetiminde bulunan kişiler ile brokerlere adına imza atmaya yetkili olanları anlatır.
“Yönetici”, brokerlik faaliyetinde bulunacak tüzel kişilik genel müdür ve genel müdür yardımcılarını veya başka unvanla anılsalar bile bu görevleri yerine getirenler ile şirketi sigorta işlemleri bakımından temsil ve ilzama yetkili olanları anlatır.
60/2010 “Yasa”, Sigorta Hizmetleri (Düzenleme ve Denetim) Yasasını anlatır.
- Amaç
3. Bu Tüzüğün amacı, sigorta ve/veya reasürans şirketi brokerliği yapacak gerçek ve tüzel kişiler ile ilgili usul ve esasları düzenlemektir.

İKİNCİ KISIM
Görev ve Nitelikler

- | | |
|---------------------------------|---|
| Brokerlerin Görevleri | <p>4. Brokerlerin görevleri şunlardır:</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) Herhangi bir sigorta veya reasürans şirketine bağlı olmaksızın, sigorta veya reasürans sözleşmesi yapmak isteyen müşterileri temsil etmek, (2) Sözleşme imzalanmadan önce sigortalıya bilgilendirme yapmak, (3) Sigorta veya reasürans şirketiyle bir araya getiren sigorta ve reasürans sözleşmelerinin sonuçlandırılmasına yönelik koşulları hazırlamak, (4) Sigortalıya, sözleşmelerin uygulanmasında yardımcı olmak, (5) Sigortalıya, tazminatın tahsilinde yardımcı olmak, (6) Sigortalıya, ilgili olduğu her konuda yardımcı olmak. |
| Brokerlerin Sorumlulukları | <p>5. Brokerlerin sorumlulukları şunlardır:</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) Mevzuata ve temsil ettiği müşteriler tarafından kendilerine verilen talimatlara uygun hareket etmek, (2) Sigorta veya reasürans sözleşmesi yaptırmak isteyen müşterilerinin hak ve menfaatlerini korumak, (3) Sigortacılık gereklerine uymak, (4) Görevlerini iyi niyet ve dürüstlikle yürütmek, (5) Mevzuat çerçevesinde sigortalıya doğru bilgi vererek bilgilendirmek, (6) Sigorta ve reasürans sözleşmelerinin yaptırılacağı şirketlerin seçiminde tamamen tarafsız ve bağımsız davranmak, (7) Portföylerinin birden fazla şirkete dağılması için gerekli tedbirleri almak. Portföyün tek bir şirkette yoğunlaşması durumunda, gerekçesi Broker tarafından Sigorta Yöneticisine yazılı olarak bildirilir. |
| Brokerlerde Aranılan Nitelikler | <p>6. (1) Brokerlik faaliyetinde bulunacak gerçek kişilerde aşağıdaki nitelikler aranır:</p> <ol style="list-style-type: none"> (A) Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde ikamet etmesi, (B) Medeni hakları kullanma ehliyetine sahip olması, (C) Yasanın 13'üncü maddesinin (2)'inci fıkrasının (A) bendinde öngörülen niteliklere sahip olması, (Ç) Müflis olmaması, (D) En az dört yıllık yükseköğretim kurumlarından mezun olması, (E) Brokerlik yapacağı alanda sigortacılıkla ilgili kurum veya kuruluşların söz konusu bölümlerinde en az on yıllık mesleki deneyim kazanmış olması, (F) Asgari malvarlığının 75.000 TL (Yetmiş beş bin Türk Lirası) olması, (G) Fiziksel, teknik ve idari altyapı ile insan kaynakları bakımından yeterli donanıma sahip ofisi olması, (H) Sorumluluk sigortası yaptırması. <p>(2) Brokerlik faaliyetinde bulunacak tüzel kişilerde aşağıdaki nitelikler aranır:</p> <ol style="list-style-type: none"> (A) Merkezlerinin Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde olması koşuluyla Şirketler Yasası tahtında kayıtlı limited şirket olması, |

- (B) Kuruluşta asgari 150.000.-TL (Yüz Elli Bin Türk Lirası) ödenmiş sermayesi olması,
- (C) Fiziksel, teknik ve idari altyapı ile insan kaynakları bakımından yeterli olması,
- (Ç) Yetkililerinin, gerçek kişi ortaklarının veya tüzel kişi hissedarlarının Yasanın 13'üncü maddesinin (2)'inci fıkrasının (A) bendinde aranan niteliklere sahip olması,
- (D) Brokerlik yapacağı alanda sigortacılıkla ilgili kurum veya kuruluşların söz konusu bölümlerinde en az on yıllık mesleki deneyimi olan eleman çalıştırması,
- (E) Brokerlik faaliyetinde bulunacak tüzel kişilerin yöneticileri ve en üst düzeyde bulunanlar hariç olmak üzere, imza yetkili diğer çalışanları yukarıdaki (1)'inci fıkranın (E), (F), ve (G) bentlerinde sayılanlar hariç diğer nitelikleri taşıması, ayrıca brokerlik yapacakları alanlarda, sigortacılıkla ilgili kurum veya kuruluşların söz konusu bölümlerinde en az beş yıl mesleki deneyim kazanmış olması gerekir.
- (F) Sorumluluk sigortası yaptırmış olması,

ÜÇÜNCÜ KISIM

Ruhsat, Sicil ve Lisans

- | | | |
|---|----|--|
| Ruhsat
Başvurusu | 7. | <ul style="list-style-type: none"> (1) Brokerlik, Sigorta Yöneticisinin vereceği brokerlik ruhsatı ile yapılır. (2) Sigorta Yöneticisinden ruhsat almayan brokerler faaliyet gösteremez. (3) Sigorta brokerliği yapacak gerçek ve tüzel kişiler bu Tüzüğün 6'ncı maddesinde yer alan aranan nitelikleri ve gerekli koşulları taşıdığını gösteren, düzenleniş tarihleri son üç aydan eski olmayan belgelerle Sigorta Yöneticisine başvurur. (4) Sigorta brokerliği yapacak kişilerden veya ortağı veya çalışan kişilerden, Yasanın 62'nci maddesinde yer alan sigorta ve reasürans şirketlerinde görev yapanların aracılık ve eksperlik faaliyetlerinde bulunamaması kuralına istinaden, Sigorta Yöneticisine, sigorta ve reasürans şirketlerinde görev yapmadıklarına dair verdikleri, Tüzüğün ekinde yer alan (Ek I) taahhütname aranır. (5) Sigorta brokerliği ruhsatı için başvuran gerçek veya tüzel kişiler (EKII) de yer alan "Brokerlik Yapılabilirlik Raporunda" yer alan bilgileri Sigorta Yöneticisine sunar. |
| Ruhsat
Başvurularının
Değerlendirilmesi | 8. | <ul style="list-style-type: none"> (1) Sigorta Yöneticisi başvuru tarihinden itibaren en geç otuz iş günü içerisinde başvuru ile ilgili karara vararak başvuru sahibine bilgi verir. (2) Brokerlik ruhsatı, Sigorta Yöneticisinden Brokerlik iznini alan gerçek ve tüzel kişilerce, Gelir ve Vergi Dairesi veznelerine yatırılacak 4.000.-TL (Dört Bin Türk Lirası) ruhsat ücretinin yatırıldığını gösteren makbuzun bir suretini Sigorta Yöneticisine belgelenmesi koşuluyla alınır (3) Gerekli tüm bilgi ve belgeleri tamamlanarak ruhsat verilen ve Birlik tarafından tutulacak Brokerler Siciline kaydedilen brokerler Sigorta Yöneticisi ve Birlik tarafından internet sitesinde duyurulur. |

- | | | |
|-----------------------------------|-----|--|
| Sorumluluk Sigortası | 9. | <p>(1) Brokerler, mesleki faaliyetlerinden dolayı sigortalılara verebilecekleri zararlara karşı mesleki sorumluluk sigortası yaptırmak zorundadırlar.</p> <p>(2) Mesleki sorumluluk sigortasının, herhangi bir tazminat talebi için teminatı en az 200.000 TL (İki Yüz bin Türk Lirası) olmak üzere yaptırılması zorunludur.</p> <p>(3) Brokerler, yenilenen mesleki sorumluluk sigortasını en geç beş iş günü sonunda Sigorta Yöneticisine bildirmek zorundadır.</p> <p>(4) Mesleki sorumluluk sigortası olmaksızın brokerlik faaliyetinde bulunulamaz.</p> <p>(5) Mesleki sorumluluk sigortasının asgari miktarı her yıl Sigorta Yöneticisince gözden geçirilir. Sigorta Yöneticisi asgari miktarı beş katına kadar artırmaya yetkilidir.</p> |
| Sicile Kayıt | 10. | <p>(1) Sigorta Yöneticisinden ruhsat alan brokerler, Birlik tarafından tutulacak olan Brokerler Siciline 20 (yirmi) iş günü gün içerisinde kayıt olmak zorundadırlar.</p> <p>(2) Birlik tarafından tutulacak olan Brokerler Siciline kayıt olan brokerler kayıt olduklarını Sigorta Yöneticisine belgelemek zorundadır.</p> <p>(3) Gerekli tüm bilgi ve belgeleri tamamlanarak ruhsat verilen ve Birlik tarafından tutulacak Brokerler Siciline kaydedilen brokerler Sigorta Yöneticisi ve Birlik tarafından internet sitesinde duyurulur.</p> |
| Lisans Verilmesi | 11. | <p>(1) Lisans almadan brokerlik faaliyetinde bulunulamaz.</p> <p>(2) Brokerlik ruhsatı alan brokerler, her yıl en geç Ocak ayı sonuna kadar Gelir ve Vergi Dairesi veznelerine yatıracakları yıllık 4.000.-TL (Dört Bin Türk Lirası) lisans ücretinin yatırıldığını gösteren makbuzun bir suretini Sigorta Yöneticisine belgelemek koşuluyla lisans almak zorundadırlar.</p> <p>(3) Lisanslarını alan brokerler, Sigorta Yöneticisi ve Birlik tarafından internet sitesinde duyurulur.</p> |
| Ruhsat İptali ve Sicilden Çıkarma | 12. | <p>(1) Brokerler, temsil ettiği müşterilerin hak ve menfaatlerine aykırı işlemler yapılması veya brokerlik faaliyetlerine aralıksız olarak bir yıldan daha uzun bir süre ara verilmesi ve yeterli gerekçe gösterilememesi veya sigortacılık mevzuatına aykırı hareket edilmesi hallerinde Sigorta Yöneticisi tarafından uyarılır.</p> <p>(2) 6'ncı maddede sayılan şartlardan herhangi birinin kaybedilmesi ve üç aydan az olmamak üzere Sigorta Yöneticisi tarafından verilen süre içinde söz konusu maddedeki ve uyarıdan itibaren üç ay içerisinde birinci fıkradaki aykırılıkların giderilmemesi halinde brokerlerin ruhsatları Sigorta Yöneticisince iptal edilir.</p> <p>(3) Ruhsatları iptal edilen brokerler Sigorta Yöneticisi ve Birlik tarafından internet sitesinde duyurulur.</p> <p>(4) Sigorta Yöneticisi tarafından ruhsatları iptal edilen brokerler, Birlik nezdinde tutulan Brokerler Sicilinden çıkarılır.</p> |
| Lisans İptali | 13. | <p>(1) Lisans bedelini öngörülen süre içerisinde yatırmayan brokerlerin lisansı iptal edilir.</p> |

Ancak lisansı iptal edilen brokerler, yükümlülüklerini mücbir veya iradesi dışında vuku bulan nedenlerden dolayı yerine getiremediklerini Sigorta Yöneticisine belgeleriyle koşuluyla, yatırmadıkları dönemin lisans bedelini Kamu Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Yasa kuralları uyarınca yatırmak suretiyle brokerlik lisansını tekrardan alabilirler.

48/1977
28/1985
31/1988
31/1991
23/1977
54/1999
35/2005
59/2010

- (2) Lisansları iptal edilen brokerler Sigorta Yöneticisi ve Birlik tarafından internet sitesinde duyurulur.

DÖRDÜNCÜ KISIM Çeşitli Kurallar

- | | |
|------------------------|---|
| Unvan, İlan,
Reklam | 14. Brokerler unvanlarında sigorta ve reasürans ifadesi ile birlikte brokerlik ifadesini kullanırlar. Bunun dışında bir hizmet verildiği izlenimini yaratan ifadeler kullanamazlar. |
| Yükümlülükler | 15. (1) Brokerler, temsil ettiği müşterilerin aksine bir talebi olmadığı takdirde en az üç sigorta veya reasürans şirketinden teklif alır, bu teklifleri ve karşılaştırmalı fiyatları temsil ettiği müşterilere bildirir.
(2) Brokerler, sigorta veya reasürans şirketleriyle çalışma esaslarını belirleyen sözleşme imzalayabilir, ancak bu anlaşmalarda portföy taahhüdünde bulunamaz.
(3) Sigorta ve reasürans şirketleri, brokerlerin götürecekleri somut bir müşteri anlaşması ile gelen teklifleri reddetmeleri halinde, durumu gerekçesi ile yazılı olarak ilgili brokere bildirir |
| Primin
ödenmesi | 16. (1) Yalnızca sigorta şirketleri ile yapılan protokolde bu konuda yetkilendirilen brokerler, sigortalıların ödenen primlerin transferini sadece kesin olarak ayrılmış müşteri hesapları yoluyla yapabilir ve bu hesaplar brokerin iflası halinde diğer alacaklıların ödemelerinde kullanılamaz.
(2) Sigortalı tarafından yapılan protokolde bu konuda yetkilendirilen brokerlere yapılan ödeme sigorta şirketine yapılmış sayılır. Sigorta şirketlerince brokerlere yapılan ödeme hak sahibi tarafından tahsil edilmedikçe ödenmiş sayılmaz. |
| Brokerlik
Gelirleri | 17. Brokerler, komisyon ile temsil ettikleri müşterilerden aldıkları danışmanlık ve risk yönetim ücreti dışında hiçbir surette menfaat sağlayamaz. |
| Tazminat
Ödemesi | 18. Brokerler, sigorta tazminatı veya tazminata ilişkin avans ödeyemez. |

- Tutulacak Defterler ve Denetim
19. (1) Brokerler, mevzuat gereği tutulması zorunlu olan defterlerden başka, tutmak zorunda oldukları Sigorta ve/veya Reasürans Sözleşmesi Kayıt Defterlerine ilişkin özet bilgileri yazılı veya elektronik ortamda Sigorta Yöneticisi tarafından belirlenecek usuller çerçevesinde, verilen sürelerde Sigorta Yöneticisine gönderir.
- (2) Brokerler, temsil ettikleri müşteriler adına ayrı bir dosya açar ve bu belgeleri en az iki yıl saklar.
- (3) Yıllık olarak düzenlenen mali tablolar, gerçek kişi brokerler ve tüzel kişi brokerlerde şirketi temsil ve ilzama yetkili kişi tarafından imzalanmış olarak hesap dönemini takip eden üç ay içinde yazılı ve elektronik ortamda Sigorta Yöneticisine gönderilir.
- (4) Brokerlerin bütün iş ve işlemleri Sigorta Yöneticisi tarafından denetlenir.
- Değişikliklerin Bildirilmesi
20. (1) Bir kişinin, tüzel kişi brokerlerin sermayesinin %10 veya daha fazlasını temsil eden payları edinmesi ile bir ortağa ait payların sermayenin %10'unu aşması veya azalması sonucunu veren hisse edinimleri Sigorta Yöneticisinin iznine bağlıdır.
- (2) Tüzel kişi brokerlerin yönetici ve teknik personel değişiklikleri en geç 3 (üç) iş günü içinde Sigorta Yöneticisine bildirilir. Belgelerin tamamlanmasından itibaren, Sigorta Yöneticisi tarafından on işgünü içinde reddedilmeyen değişiklikler kabul edilmiş sayılır.
- (3) Gerçek ve tüzel kişi brokerler bu Tüzük çerçevesinde meydana gelebilecek diğer tüm değişiklikleri, değişikliği takip eden en geç 15 (on beş) gün içinde, ilgili belgeleri ile birlikte Sigorta Yöneticisine bildirir.

BEŞİNCİ KISIM

Teknik Personel

- Teknik Personel
21. (1) Brokerler; hayat, hayat dışı ve reasürans alanlarının her biri için ayrı olmak üzere, yeter sayıda teknik personel istihdam eder.
- (2) Brokerler, sigortaya tanıtım ve bilgilendirme, sigorta risklerinin değerlendirme, tekliflerin hazırlanma ve sonuçlandırma işlemleri için teknik personel dışında bir personel görevlendiremez.
- (3) Teknik personel olmak için aşağıdaki şartlar aranır;
- (A) Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde ikamet etmesi,
- (B) Medeni haklarını kullanma ehliyetine haiz olması,
- (C) Yasa'nın 13'üncü maddesinin (2)'inci fıkrasının (A) bendinde öngörülen niteliklere sahip olması,
- (Ç) En az lise ve dengi okul mezunu olması,
- (C) Teknik personel olarak görev yapacağı alanda, sigortacılıkla ilgili kurum veya kuruluşlar nezdinde en az beş yıl mesleki deneyim kazanmış olması. Ancak bu mesleki deneyim şartı, ön lisans diplomasına sahip olmaları halinde üç yıl, aktüerya, risk yönetimi ve sigortacılık ile ilgili ön lisans diplomasına sahip olmaları durumunda iki yıl, lisans diplomasına sahip olmaları halinde bir yıldır.

- (4) Brokerler, teknik personeline ilişkin bilgileri kaydedilmek ve bu personelin kayıt numarası ve Teknik Personel Kimlik Belgesini almak üzere Birliğe ve Sigorta Yöneticisine bildirir.
- (5) Brokerler, teknik personelin yaptığı işlemlerden dolayı müşterilerine verecekleri zararlardan müştereken ve müteselsilen sorumludur.
- Teknik Personel Eğitimi
22. (1) Broker yöneticileri ile teknik personel, tarihi ve programı Birlik tarafından bir ay önceden duyurulacak ve en az üç yılda bir beş iş gününü geçmemek üzere verilecek eğitime tabi tutulurlar. Elektronik ortamda eğitim verilmesi de mümkündür. Birlik, gerek görülen hallerde bu eğitimlerin yapılması amacıyla yurt içindeki veya yurt dışındaki kurum, kuruluş, meslek örgütleri veya üniversitelerden yararlanabilir.
- (2) Bu maddenin birinci fıkrasında belirtilen eğitimi, süresi içerisinde almamış olan, teknik personelin faaliyeti bu eğitimi tamamlamıncaya kadar durdurulur.
- Kimlik
23. (1) Broker yöneticileri ile teknik personelin kimlikleri Birlik tarafından verilir. Kimliklerin şekli ve içeriği, verilmesi ve geri alınmasına ilişkin usul ve esaslar Sigorta Yöneticisi tarafından belirlenir.
- (2) Ancak kimlikte en az aşağıda yer alan bilgiler bulunur;
- (A) Broker yöneticisi ve /veya teknik personelin ismi,
 (B) Teknik personel no,
 (C) Brokere ilişkin isim/unvan,
 (Ç) Broker sicil no/kayıt no,
 (D) İşyeri adresi tel no, faks no.
- (3) Kimliği olmayanlar ile kimliği olup ibraz edemeyenler brokerlik işlemlerinde bulunamaz.
- (4) Brokerlik faaliyetinin durdurulması, sona ermesi veya teknik personelin iş akdinin bitmesi durumunda durum Sigorta Yöneticisine bildirilir ve verilen kimlikler iade edilir.
- ALTINCI KISIM
 Son Kurallar
- Yürütme Yetkisi
24. Bu Tüzüğü Daire'nin bağlı olduğu Bakanlık yürütür.
- Yürürlüğe Giriş
25. Bu Tüzük, Resmi Gazetede yayımlandığı tarihten başlayarak yürürlüğe girer.

TAAHHÜTNAME**K.K.T.C. SİGORTA YÖNETİCİSİNE**

Sigorta brokeri veya ortağı veya çalışanı olarak, 60/2010 sayılı Sigortacılık Yasası'nın 62'inci Maddesinin "Sigorta ve reasürans şirketlerinde görev yapan Direktörler Kurulu başkan ve üyeleri ile yöneticileri, müdürler kurulu üyeleri ve buralarda istihdam edilen diğer kişiler ile bunların eş ve velayetleri altındaki çocukları, sigorta ve reasürans aracılığı ile eksperlik faaliyetinde bulunamazlar, aracılık ve eksperlik yapan tüzel kişilere ortak olamazlar ve aracılık veya eksperlik yapan kişi ve kuruluşlar nezdinde çalışamaz." hükmüne aykırı bir durumunun bulunmadığını beyan/taahhüt ederim. /..... /.....

Adı Soyadı

(İmza)

BROKERLİK YAPILABİLİRLİK
RAPORU ASGARİ İÇERİĞİ

- 1- Amaç
- 2- Pazar etüdü
- 3- Beklentiler, sektöre kazandırılacak yenilikler, yeni ürün ve hizmetler
- 3- Kurucular ve mali durumları hakkında ayrıntılı bilgiler
- 4- Şirketin çalışma esasları ve faaliyet politikaları
 - şirketin organizasyon yapısı
 - istihdam edilecek personel ve teknik donanımına ilişkin bilgiler
 - faaliyette bulunulması öngörülen gruplar ve sebepleri
- 5- Kuruluş masrafları
- 6- Yönetim giderleri ve genel giderlerle ilgili gerçekçi tahminler (3 yıllık)