

Emeklilik Şirketlerinin Kullanacakları Hesaplar ile Bu Hesapların Açıklamalarına İlişkin Genelge (Genelge No : 2003/5)

Genelge No : 2003/5
Kabul Tarihi :03.10.2003

(Değişiklik: 2003/7 Sayılı Genelge 31.12.2003)

Sigorta ve reasürans şirketlerince uygulanmakta olan tekdüzen hesap planına eklenen ve emeklilik şirketlerinin 31.12.2004 tarihine kadar geçici olarak kullanacakları hesaplar ile bu hesaplara ilişkin açıklamalar aşağıda yer almaktadır.

NAKİT DEĞERLER (Değişiklik: 2003/7 Sayılı Genelge 31.12.2003)

0	NAKİT DEĞERLER
0.03.1.01	SERBEST MENKUL DEĞERLER CÜZDANI
0.03.1.01.1.08	Emeklilik Yatırım Fonları

AÇIKLAMA:

0.03.1.01.08 Emeklilik Yatırım Fonları (Değişiklik: 2003/7 Sayılı Genelge 31.12.2003)

Emeklilik yatırım fon içtüzüğü çerçevesinde tahsis edilen avansa karşılık gelen fon paylarının takip edildiği hesaptır. Bununla birlikte, emeklilik yatırım fonlarına tahsis edilen avanslar 2003/5 No'lu Genelge uyarınca 1.10.1.05 nolu hesapta da takip edilebilecektir.

1. EKLENECEK AKTİF HESAPLAR

1.10.1 BİREYSEL EMEKLİLİK SİSTEMİ ALACAKLAR

1.10.1.01 Katılımcılardan Alacaklar

1.10.1.01.01 Giriş Aidatı Alacakları

1.10.1.01.09 Diğer

1.10.1.02 Satış Emirleri Hesabı

1.10.1.03 Fonlardan Fon İşletim Kesintisi Alacakları

1.10.1.04 Saklayıcı Şirketten Alacaklar

1.10.1.04.01 ...Fonu

1.10.1.04.99 ...Fonu

1.10.1.05 Emeklilik Yatırım Fonlarına Yapılan Sermaye Avansı Tahsisi

1.10.1.08 Diğer Alacaklar

AÇIKLAMALAR:

1.10.1.01. Katılımcılardan Alacaklar

Katılımcılardan giriş aidatı ve diğer alacakların takip edildiği bir hesaptır. Özel hizmet talep edilmesi durumunda katılımcıdan alacaklar bu hesabın alt kırılımı olan "Diğer Alacaklar" hesabı altında takip edilir.

1.10.1.02. Satış Emirleri

Katılımcılar adına portföy yönetim şirketlerine fon paylarının satılması emri verildiğinde, katılımcılar adına ilgili fondan alacakların takip edildiği bir hesaptır. Katılımcılar adına katılımcı hesabından fonların satılması emri verildiği zaman hesap borçlandırılır, satış işlemi gerçekleştiği zaman ise söz konusu hesap alacaklandırılır.

1.10.1.03. Fonlardan Fon İşletim Kesintisi Alacakları

Fonların yönetiminden kaynaklanan ve aynı gün içerisinde tahsil edilemeyen fon işletim gideri kesintisi alacaklarının takip edildiği bir hesaptır. Fon işletim gideri tahakkuk ettiği zaman bu hesap borçlandırılır, fonlardan söz konusu kesinti tahsil edildiği zaman ise bu hesap alacaklandırılır.

1.10.01.04. Saklayıcı Şirketten Alacaklar

Katılımcılar adına saklayıcı şirketten fon bazında alacakların gösterildiği hesap kalemidir. Fon bazında aktif hesaplarda gösterilen bu hesap ile pasifte katılımcılara ait fon bazında yükümlülüklerin tutulduğu hesap birbirleriyle karşılıklı çalışır. Bunun yanı sıra farklı valörlerde fonların alımı sırasında, ileriki tarihli fon alınmasına kadar saklayıcı şirketten katılımcı adına fon bazında alacaklar bu hesapta takip edilir.

1.10.01.05. Emeklilik Yatırım Fonlarına Yapılan Sermaye Avansı Tahsisi

Şirketler tarafından kurulan emeklilik yatırım fonlarına tahsis edilen avansın izlendiği bir hesaptır. Yapılan sermaye tahsisi değerlemeye tabi tutulmayacaktır.

1.10.01.08. Diğer Alacaklar

Bireysel emeklilik faaliyetlerinden kaynaklanan ve yukarıda belirtilenler dışında kalan diğer alacakların izlendiği bir hesaptır.

2. EKLENECEK PASİF HESAPLAR (Değişiklik: 2003/7 Sayılı Genelge 31.12.2003)

3.10.1	BİREYSEL EMEKLİLİK SİSTEMİ BORÇLARI
3.10.1.09	Emeklilik Gözetim Merkezine Borçlar
3.10.1.10	Bonus ve İndirimler Karşılığı

3.10.1 BİREYSEL EMEKLİLİK SİSTEMİ BORÇLARI

3.10.1.01 Katılımcılar

3.10.1.01.01 ...Fonu

3.10.1.01.99 ...Fonu

3.10.1.09 Diğer

3.10.1.02 Katılımcılar Geçici Hesabı

3.10.1.03 Alış Emirleri Hesabı

3.10.1.04 Bireysel Emeklilik Aracılarına Borçlar

3.10.1.05 Saklayıcı Şirkete Borçlar

3.10.1.06 Portföy Yönetim Şirketine Borçlar

3.10.1.07 Katılımcılara Borçlar

3.10.1.08 Diğer

AÇIKLAMALAR:

3.10.1.01. Katılımcılar

Şirketin katılımcı adına fon bazında yükümlüğünü gösterir hesap kalemidir. Fon bazında pasif hesaplarda gösterilen bu hesap ile aktifte katılımcı adına fon bazında saklayıcı şirketlerden alacakları gösteren hesap birbirleriyle karşılıklı çalışır. Bunun yanı sıra farklı valörlerde fonların alımı sırasında, ileriki tarihli fon alınmasına kadar şirketin katılımcıya yükümlüğü bu hesapta izlenir.

3.10.1.02. Katılımcılar Geçici Hesabı

Katılımcılar adına henüz yatırıma yönlendirilmemiş paralar ile katılımcıların sistemden ayrılması veya birikimlerini başka bir şirkete aktarması durumunda, katılımcıya ait fon paylarının satışı sonrası, söz konusu satış işleminden kaynaklanan paradan varsa giriş aidatı borçları ve benzeri kesintilerin yapılarak katılımcılara ödenecek veya diğer bir şirkete aktarım yapılacak tutarın izlendiği hesap kalemidir. Katılımcılardan tahsilat yapılması durumunda veya katılımcıların fon paylarının satışı sonucu paraların şirket hesabına intikal etmesi durumunda bu hesap alacaklandırılır.

Katılımcıdan tahsil edilen para yatırıma yönlendirildiği zaman "Alış Emirleri" hesabına borç ve katılımcıya ait fon payları satıldıktan ve söz konusu paradan giriş aidatı borçları gibi kesintiler yapıldıktan sonra "Katılımcılara Borçlar" hesabına borç, bu hesaba alacak kaydedilir.

3.10.1.03. Alış Emirleri Hesabı

Portföy yönetim şirketlerine katılımcılar adına verilen fon alış emirlerinin takip edildiği bir hesaptır. Portföy yönetim şirketlerine katılımcı adına alış emri verildiği zaman hesap alacaklandırılır, katılımcı adına fon alış gerçekleştiği zaman hesap borçlandırılır.

3.10.1.04. Bireysel Emeklilik Araçlarına Borçlar

Bireysel emeklilik araçlarına borçların izlendiği bir hesaptır.

3.10.1.05. Saklayıcı Şirkete Borçlar

Saklayıcı şirkete ait borçların izlendiği bir hesaptır.

3.10.1.06. Portföy Yönetim Şirketine Borçlar

Portföy yönetim şirketlerine ait borçların izlendiği bir hesaptır.

3.10.1.07. Katılımcılara Borçlar

Katılımcının emeklilik şirketinden ayrılması durumunda katılımcıya ait fonlar satılmasını müteakip giriş aidatı ve benzeri kesintiler yapıldıktan sonra katılımcıya ödenecek paraların takip edildiği bir hesaptır.

3.10.1.08. Diğer

Yukarıdaki hesapların kapsamına girmeyen borçların izlendiği bir hesaptır. Şirket hesaplarına geçmiş olan sahibi bilinmeyen paralar da bu hesapta izlenir.

3.10.1.09 Emeklilik Gözetim Merkezine Borçlar (Değişiklik: 2003/7 Sayılı Genelge 31.12.2003)

Emeklilik Gözetim Merkezi'ne yıllık aidat, bireysel emeklilik araçları sınav ücretleri, işlem bazlı ücretler ile diğer ücretlerden kaynaklanan borçların izlendiği bir hesaptır.

3.10.1.10 Bonus ve İndirimler Karşılığı (Değişiklik: 2003/7 Sayılı Genelge 31.12.2003)

Emeklilik planı çerçevesinde ilerleyen yıllarda katılımcılara sunulacak bonuslarla ilgili olarak ayrılacak karşılıklar bu hesapta takip edilir.

3. EKLENECEK GELİR TABLOSU HESAPLARI (Değişiklik: 2003/7 Sayılı Genelge 31.12.2003)

5.95.1..	BİREYSEL EMEKLİLİK KAR/ZARAR HESABI
5.95.1.01.08	Konusu Kalmayan Bonus ve İndirim Karşılıkları
5.95.1.02.04	Bonus ve İndirimler Karşılığı

5.95... BİREYSEL EMEKLİLİK KAR/ZARAR HESABI

5.95.1.01 Bireysel Emeklilik Gelirleri

5.95.1.01.01 Fon İşletim Gideri Kesintisi

5.95.1.01.02 Yönetim Gideri Kesintisi

5.95.1.01.03 Özel Hizmet Gideri Kesintisi

5.95.1.01.04 Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi

5.95.1.01.05 Giriş Aidatı Gelirleri

5.95.1.01.06 Sermaye Avans Tahsisi Faizi Gelirleri

5.95.1.01.07 Sermaye Avans Tahsisi Faizi Giderleri

5.95.1.01.10 Diğer Gelirler

5.95.1.02 Bireysel Emeklilik Giderleri

5.95.1.02.01 Fon İşletim Karşılığında Ödenen

5.95.1.02.02 Aracı Komisyonları

5.95.1.02.03 Pazarlama Satış ve Reklam Giderleri

5.95.1.02.05 Diğer Giderler

AÇIKLAMALAR:

5.95.1.01. Bireysel Emeklilik Gelirleri

5.95.1.01.01. Fon İşletim Gideri Kesintisi

Fon net varlık değeri üzerinden hesaplanan günlük azami yüzde on oranında fon işletim gideri kesintilerinin kaydedildiği bir hesaptır.

5.95.1.01.02. Yönetim Gideri Kesintisi

Katılımcının bireysel emeklilik hesabına yapılan katkı payları üzerinden azami yüzde sekiz oranını aşmamak kaydıyla alınan yönetim gideri kesintilerinin izlendiği bir hesaptır.

5.95.1.01.03. Özel Hizmet Gideri Kesintisi

Yasal bildirimler ve sunulan standart hizmetler dışında emeklilik sözleşmesinde tanımlanmış özel hizmetlerin talep yıllık toplam, asgari ücretin aylık tutarının azami yüzde yirmibeşini aşmamak kaydıyla kesinti tutarına karşılık gelen fon adetlerinin katılımcının bireysel emeklilik hesaplarındaki fon adetlerinden indirim suretiyle yapılacak yönetim gideri kesinti tutarlarının izlendiği bir hesaptır.

5.95.1.01.04. Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi

Katkı payı ödemeye ara verilmesi halinde, yıllık toplam, asgari ücretin aylık tutarının azami yüzde yirmibeşini aşmamak kaydıyla kesinti tutarına karşılık gelen fon adetlerinin katılımcının bireysel emeklilik hesaplarındaki fon adetlerinden indirim suretiyle yapılacak yönetim gideri kesinti tutarlarının izlendiği bir hesaptır.

5.95.1.01.05. Giriş Aidatı Gelirleri

Katılımcının, bireysel emeklilik sistemine ilk kez katılması sırasında veya yeni bir bireysel emeklilik hesabı açtırması halinde katılımcı veya katılımcının nam ve hesabına hareket eden kişilerden emeklilik sözleşmesi teklif formunun imzalandığı tarihte geçerli olan asgari ücretin aylık tutarını aşmamak kaydıyla tahakkuk eden giriş aidatının kaydedildiği bir hesaptır.

5.95.1.01.06. Sermaye Avans Tahsisi Faizi Gelirleri

Emeklilik yatırım fonlarına ilişkin fon portföyünün oluşturulduğu tarih ile fon paylarının satıldığı tarih arasında oluşan portföy değer artışından fon kuruluşu aşamasında yapılan her türlü gider düşüldükten sonra fon paylarının satışından oluşan hasılat ile avans tutarına karşılık gelen tutar arasındaki pozitif farkın gelir kaydedildiği hesaptır.

5.95.1.01.07. Sermaye Avans Tahsisi Faizi Giderleri

Emeklilik yatırım fonlarına ilişkin fon portföyünün oluşturulduğu tarih ile fon paylarının satıldığı tarih arasında oluşan portföy değer artışından fon kuruluşu aşamasında yapılan her türlü gider düşüldükten sonra fon paylarının satışından oluşan hasılat ile avans tutarına karşılık gelen tutar arasındaki negatif farkın gider kaydedildiği hesaptır.

5.95.1.01.08 Konusu Kalmayan Bonus ve İndirim Karşılıkları (Değişiklik: 2003/7 Sayılı Genelge 31.12.2003)

Emeklilik planları çerçevesinde ayrılan bonus ve indirim karşılıklarından iptal edilen tutarların izlendiği hesaptır.

5.95.1.01.10. Diğer Gelirler

Şirketin, emeklilik faaliyeti ile ilgili olup, yukarıda yer almayan gelirlerinin izlendiği bir hesaptır.

5.95.1.02. Bireysel Emeklilik Giderleri

5.95.1.02.01. Fon İşletim Karşılığında Ödenen

Emeklilik yatırım fonlarının işletim ve yönetim masrafları için ödenen paralar bu hesapta gösterilir.

5.95.1.02.02. Aracı Komisyonları

Bireysel emeklilik araçlarına verilen komisyonların takip edildiği hesaptır.

5.95.1.02.03. Pazarlama, Satış ve Reklam Giderleri

Şirketin genel yönetim, araştırma ve geliştirme, pazarlama, satış ve reklam giderleri ile ilgili olarak yapılan ve emeklilik faaliyetiyle ilgili bölüme ait olduğu kesin olan giderler bu hesapta izlenir.

5.95.1.02.04 Bonus ve İndirimler Karşılığı (Değişiklik: 2003/7 Sayılı Genelge 31.12.2003)

Emeklilik planları çerçevesinde ayrılan bonus ve indirimler nedeniyle kullanılacak gider hesabıdır.

5.95.1.02.05. Diğer Giderler

Emeklilik faaliyetiyle ilgili olup, yukarıda yer almayan giderlerin izlendiği bir hesaptır.

4. EKLENECEK NAZIM HESAPLAR

4.1 Borçlu Nazım Hesaplar

9.01.1.20 Portföydeki Katılma Belgeleri (Adet)

9.01.1.21 Dolaşımdaki Katılma Belgeleri (Adet)

9.01.1.22 Fon Birim Fiyatları

AÇIKLAMALAR

9.01.1.20. Portföydeki Katılma Belgeleri (Adet)

Emeklilik şirketinin portföyünde bulunan katılma belgelerinin adetlerinin izlendiği bir hesaptır. 9.01.1.20 ve 9.02.01.20 nolu hesaplarda izlenen portföydeki katılma belgeleri (Adet) sermaye tavanına isabet eden nominal tutar üzerinden adetleri değil sermaye avans tahsisine isabet eden adetleri gösterecektir.

9.01.1.21. Dolaşımdaki Katılma Belgeleri (Adet)

Emeklilik şirketinin dolaşımdaki katılma belge adetlerinin izlendiği bir hesaptır.

9.01.1.22. Fon Birim Fiyatları

Fon birim fiyatlarının izlendiği bir hesaptır.

4.2 Alacaklı Nazım Hesaplar

9.02.2.20 Portföydeki Katılma Belgeleri (Adet)

9.02.2.21 Dolaşımdaki Katılma Belgeleri (Adet)

9.02.2.22 Fon Birim Fiyatları

AÇIKLAMALAR:

9.02.1.20. Portföydeki Katılma Belgeleri (Adet)

Emeklilik şirketinin portföyünde bulunan katılma belgelerinin adetlerinin izlendiği bir hesaptır. 9.01.1.20 ve 9.02.20.7 nolu hesaplarda izlenen portföydeki katılma belgeleri (Adet) sermaye tavanına isabet eden nominal tutar üzerinden adetleri değil sermaye avans tahsisine isabet eden adetleri gösterecektir.

9.02.1.21. Dolaşımdaki Katılma Belgeleri (Adet)

Emeklilik şirketinin dolaşımdaki katılma belgelerinin adetlerinin izlendiği bir hesaptır.

9.02.1.22. Fon Birim Fiyatları

Fon birim fiyatlarının izlendiği bir hesaptır.