

Hazine Müsteşarlığından:

EMEKLİLİK ŞİRKETLERİNİN TEKNİK ALTYAPI YETERLİLİKLERİNİN SINANMASINDA İZLENECEK ESAS VE USULLERE İLİŞKİN GENELGE (2008/4)

Amaç ve kapsam

Madde 1- (1) Bu genelgenin amacı, emeklilik branşı faaliyet ruhsatı başvurusunda bulunacak şirketlerin ("Şirket") teknik altyapı yeterliliğinin Emeklilik Gözetim Merkezi ("EGM") tarafından şirket nezdinde veya uzaktan sınanmasına ve bu sınamaya ilişkin sonuçların Hazine Müsteşarlığına ("Müsteşarlık") bildirilmesine ilişkin esas ve usulleri belirlemektir.

(2) Bireysel emeklilik sistemine ilişkin işlemlerin gerçekleştirilmesi, verilerin saklanması, EGM'ye gönderilmesi ve katılımcıların bilgilendirilmesi sırasında şirket tarafından kullanılan her türlü sistem, insan kaynağı, yazılım ve donanım şirketin teknik altyapısını oluşturur.

Genel hususlar

Madde 2- (1) Şirket, bireysel emeklilik sistemine ilişkin yürüteceği işlemler için bilişim sistemine sağlıklı veri girişi yapabilmek ve bu verileri ilgili mevzuat hükümlerinde belirtilen şekilde EGM'ye gönderebilmek için yeterli teknik altyapıya sahip olmalıdır.

(2) Şirket, sınama sürecinin sağlıklı olarak sonuçlandırılabilmesi için EGM ile tüm konularda tam bir işbirliği içinde çalışır.

Veri oluşturma ve gönderim altyapısının sınanması

Madde 3- (1) Şirket tarafından veri girişi anında oluşturulan otomatik kontroller, veri entegrasyon süreçleri ve şirketin veri transfer altyapısının yeterliliği sınanır.

(2) Şirketin teknik altyapı yeterliliğinin sınanmasında kullanılacak örnek veriler şirket tarafından oluşturulur. Örnek veri oluşturma süreci aşağıda tanımlanmıştır.

a) Örnek veri oluşturma öncesinde, şirket, kullanılacak örnek emeklilik planları, emeklilik yatırım fonları ve ilgili mevzuat kapsamında gözetimi için gerekli tüm parametreleri kapsayan belgeleri hazırlayarak EGM'ye gönderir. EGM, emeklilik planlarının ve emeklilik yatırım fonlarının, şirket tarafından sağlanan bilgiler ile gözetim sistemine eksiksiz olarak tanımlanmasının ardından şirketten örnek veri gönderilmesini talep eder.

b) Örnek veri oluşturma sırasında kullanılacak olan, bireysel emeklilik sisteminde oluşması muhtemel, olağan ya da istisnai hareketler kümesi, Müsteşarlığın onayıyla EGM tarafından belirlenir. Bu küme içinden, rastlantısal olarak seçilen hareketler asgari bir hafta azami dört hafta süresince EGM internet sitesindeki şifre ile erişilen alan üzerinden şirkete bildirilir. Şirket, bu hareketleri sistemine entegre eder ve bu örnek kayıtları kapsayan veri dosyalarını oluşturarak EGM'ye gönderir. Bu işlemler EGM tarafından incelenir ve tüm kontrol aşamalarına uygun olarak gönderildiği tespit edilene kadar inceleme devam eder. Dört hafta sonunda kontrol aşamalarına uygunluk tespit edilemediği takdirde işlem sonlandırılır ve bundan sonraki aşamalara geçilmez.

c) Gerek görülen hallerde, verinin şirketin veri tabanında oluşturulması, internet ile çağrı merkezi uygulamalarında ve müşteri hizmetlerinde kullanımı, üretilen veri dosyalarının örnek verilerden oluşturulması aşamaları ile ilgili yazılımlarda kullanılan kod parçacıkları örnekleme esaslı olarak uzaktan veya yerinde sınanabilir.

(3) Şirket, gönderdiği verilerin EGM veri tabanına aktarılmasına engel teşkil edebilecek nitelikte kritik hata içermemesi durumunda, "verilerin uygunluğu" aşamasından geçmiş sayılır. Uygunluk aşamasından geçen bu verilerin referans ilişkileri ve mantıksal hatalarına ilişkin "tutarlılık kontrolleri" yapılır.

(4) Verinin uygunluk ve tutarlılık kontrollerinin herhangi bir aşamasında hata oluşması durumunda hatalar ve niteliği şirkete bildirilir. Bu aşamadaki uyumsuzluklar giderilmeden takip eden maddelerdeki aşamalara geçilmez.

Bireysel emeklilik araçlar sicili takip altyapısının sınanması

Madde 4- (1) Şirketin oluşturduğu aracı kayıt sisteminin tutulması ve takibi, bireysel emeklilik araçları sınav ve eğitim bilgilerinin takibi ile diğer altyapı unsurlarının yeterliliği sınanır.

Günlük işlemlere ilişkin sınama

Madde 5- (1) Aşağıda belirtilen konularda günlük olarak oluşabilecek her türlü işlemin, şirket tarafından mevzuat çerçevesinde gerçekleştirilebilmesine yönelik teknik altyapı sınanır.

- a) Teklif formu ve başvuru sürecine ilişkin işlemler,
- b) Emeklilik sözleşmesi, cayma ve yürürlük işlemleri,
- c) Grup emeklilik hesaplarının takibi işlemleri,
- ç) Bireysel emeklilik sistemine ilişkin tahsilat işlemleri,
- d) Emeklilik yatırım fonu alış ve satış işlemleri,
- e) Emeklilik sözleşmesine ilişkin kesinti işlemleri,
- f) Emeklilik planı değişikliğine ilişkin işlemler,
- g) Katkı payı dağılım oranı ve tutarı değişiklikleri,
- ğ) Aktarım ve hesap birleştirme işlemleri,
- h) Ara verme işlemleri,
- ı) Emeklilik sözleşmesi sonlandırma işlemleri,
- i) İnternet sitesi ve çağrı merkezi aracılığıyla yapılan bilgilendirme ve diğer işlemler,
- j) Emeklilik planı ve emeklilik yatırım fonu tanımlamalarına ilişkin işlemler,
- k) Mevzuat kapsamında şirket tarafından hesaplanması gereken cezalara ilişkin işlemler.

Bireysel emeklilik hesaplarına ilişkin işlemlerin şirketin mali kayıtlarına yansıtılması

Madde 6- (1) Bireysel emeklilik hesaplarına ilişkin yapılan işlemlerin, muhasebe sistemine yasal düzenlemelere uygun olarak ve zamanında kayıt edilebilmesi için gerekli altyapı sınanır.

(2) Katılımcı hesaplarına ilişkin işlemlerin muhasebe ile entegrasyonu ve tutarlılığı, belge ve bilgi akışı, mutabakat süreci, iç kontrol sistemleri, ilgili vergi mevzuatına ilişkin uygulamalar ve tek düzen hesap planının öngördüğü çerçevede muhasebe hesapları incelenir.

(3) Katılımcı hesaplarına ilişkin yapılan işlemlerin gerçekleştirildiği sisteme dayalı olarak hazırlanan ve şirket yönetimine karar verme yeteneği sağlayan raporların, şirketin mali raporları ile karşılaştırması yapılır ve sonuçlar arasındaki uyum sınanır.

Yazılım ve donanım altyapısının yeterliliği

Madde 7- (1) Şirketin yazılım ve donanım altyapısı aşağıdaki unsurlar çerçevesinde sınanır.

- a) İnternet altyapısının işletilmesi için gerekli donanım, yazılım ve internet servis sağlayıcısı bağlantısı,
- b) Yerel ağ mimarisi ile internet üzerinden ya da diğer iş ortakları ile yapılacak uzak alan bağlantılarında güvenlik duvarı (Firewall) altyapısı,
- c) Kurumsal iletişim alt yapısı için e-posta sunucusu ve e-posta kullanıcı yazılımları,
- ç) Bireysel emeklilik sisteminin gerektirdiği işlemleri yürütmek üzere kullanılacak veritabanı ve uygulama programlarını çalıştırabilecek, Gözetime Esas Veri Kümesi (GEVK) dosyalarını uygun süreler içinde oluşturabilecek kapasiteye sahip test, geliştirme ve canlı kullanıma yönelik sunucu ve depolama birimleri ve depolama kapasitesine uygun yedekleme altyapısı,
- d) Tüm donanım ve yazılımların korunması amacı ile virüs koruma donanım ve yazılımları,
- e) Gerekli müdahale süreleri boyunca kritik donanımları çalıştırabilecek kesintisiz güç kaynağı sistemleri,
- f) Yerel ağ ve sunucularda kullanılacak işletim sistemi ve diğer yardımcı ofis yazılımları,
- g) Çağrı merkezi altyapısı,
- ğ) Toplanmış olan bilgilerin güvenliğini sağlamak üzere bilgi güvenliği altyapısı ve planı,
- h) Tüm donanımların ve sistemlerin fiziksel güvenliği,
- ı) İnternet sitesi ve çağrı merkezinin güvenliği ve işlevselliği.