

KATILIM UYGULAMA REHBERİ													
(Tablodaki işaretler nihai tarihi göstermekte olup, erken uygulama yapılması önerilmektedir)													
RAPORLAMALAR													
Şirket/Kuruluş Bünyesinde Raporlama Konuları	Ocak	Şubat	Mart	Nisan	Mayıs	Haziran	Temmuz	Ağustos	Eylül	Ekim	Kasım	Aralık	Kuruma Raporlama
Danışma komitesince hazırlanacak yıllık rapor			✓										Nisan
Katılım uyum birimince hazırlanacak raporlar	✓			✓			✓			✓			x
Katılım uyum birimince hazırlanacak raporlar (Kısmi emeklilik şirketleri)	✓						✓						x
Katılım iç denetim raporunun sunulması (Danışma komitesi)			✓										x
Katılım iç denetim raporunun sunulması (Yönetim kurulu)				✓									x
Katılım iç denetim raporunun bir örneğinin sunulması					✓								Mayıs
Katılım iç denetim raporuna ilişkin Danışma komitesi mütealasının sunulması					✓								Mayıs
Birim bazında sertifikalı veya katılım finans mezunu personel listesi					✓								Mayıs
Sertifikalı personelin yenileme eğitimlerine katılım durumu					✓								Mayıs
Şirket araçlarına verilen eğitim listesi ve tarihi					✓								Mayıs
EĞİTİMLER													
Danışma komitesi üyelerince personele eğitim verilir ve 1 ay içerisinde Kurum bilgilendirilir.												✓	Aralık
Araçlar eğitimine ilişkin Kurum onayı alındıktan sonra belirtilen tarihe kadar eğitim icra edilir.												✓	Aralık
Şirket/Kuruluş personelinin alması gereken yenileme eğitimleri												✓	x
TOPLANTILAR													
Danışma komitesince yapılacak aylık toplantılar	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	x
Katılım iç denetim raporunun müzakere toplantısı												✓	x
KATILIM İÇ DENETİM RAPORU VE DİĞER RAPORLAMALAR													
Raporu düzenleyecek bağımsız denetim firması ve personeli	Bağımsız denetim firması ile yapılan sözleşme anlaşmayı müteakip on iş günü içerisinde Kuruma bildirilir.												
Danışma komitesince tespit edilen uyumsuzluklar	Tespit edilen uyumsuzluklar gecikmeksizin yönetim kuruluna veya ilgili yönetim kurulu üyesine bildirilir.												
Katılım uyum birimince tespit edilen uyumsuzluklar	Tespit edilen uyumsuzluklar en geç yedi iş günü içerisinde yönetim kuruluna ve danışma komitesine bildirilir.												
DANIŞMA KOMİTESİ İŞLEMLERİ													
Müessese ile Şirket/Kuruluş arasında sözleşme süresi	Müessese ile şirket veya kuruluş arasında süresi üç yıl aşmamak üzere hizmet sözleşmesi akdedilir.												
Danışma komitesi üyesinin görevinin yönetim kurulunca sonlandırılması	Yönetim Kurulu'nun oybirliği şartı aranır. Görevin sonlandırılması Kurum onayına tabidir.												
Danışma Komitesi üyesinin görevinin zorunlu olarak sonlandırılması	Mazeretsiz olarak arka arkaya iki kez veya sözleşme yılı içerisinde toplamda üç toplantıya katılmayan üyenin görevi sonlandırılır												
Danışma komitesi üye sayısının tamamlanması	Görevi sonlanan veya sonlandırılan üye yerine iki ay içerisinde üye seçimi yapılır ve seçilecek yeni üyeye ilişkin Kuruma bildirim yapılır.												
Danışma komitesince verilecek görüş ve öneriler	Danışma komitesi kendisine arz edilen hususlarla ilgili olarak (sözleşme, poliş vb.) görüş ve önerilerini en geç beş iş günü içinde sunmakla yükümlüdür.												
Danışma komitesi üyesinin toplantıya katılmamamış sayılması	Kararları imzalamayan veya muhalefet gerekçesini karar tarihinden itibaren yedi gün içerisinde katılım uyum birimine bildirmeyen danışma komitesi üyeleri toplantıya mazeretsiz katılmamış sayılır.												
Danışma komitesi kararlarının meri mevzuata aykırılık teşkil etmesi	Danışma komitesince alternatif çözüm bir bulunamaması durumunda uyuşmazlığa konu husus gerekçeleri ile birlikte gecikmeksizin Kuruma bildirilir.												
Müessese nezdinde görev alan danışma komitesi üyeleri	Danışma komitesi üyelerinden bir kısmının şirket veya kuruluş tahsis edilmesi durumunda tahsis edilen danışma komitesinin asgari danışma komitesi oluşturma şartlarını sağlaması ve toplantı tutanaklarında ve alınan kararlarda sadece mezkûr danışma komitesi üyelerinin imzasının bulunması gerekmektedir.												
Danışma Komitesi aylık toplantılarına katılım	Katılım uyum sorumlusunun (meşru bir mazereti olmaksızın) danışma komitesince gerçekleştirilecek aylık toplantıların tamamına, genel müdürün ise söz konusu toplantıların en az üçte ikisine katılımı zorunludur. Fiziksel veya online icra edilen toplantıların tevsiği amacıyla resim veya ekran kayıtları saklanır.												
İSTİHDAM EDİLECEK ALINACAK NİTELİKLİ PERSONEL													
Şirket personeli	Şirket veya kuruluşun ilgili birimlerinde Kurumca görülecek sertifika sahibi personel ya da şartları haiz nitelikli personel istihdam edilmesi zorunludur. İlgili personelin istihdam edilmeden önce gerekli şartları sağlaması zorunludur. Tam katılım şirketlerinde katılım uyum birim sorumlusunun ve katılım iç denetim personelinin katılım finans alanında lisans veya üstü seviyede mezuniyetinin olması gerekmektedir.												
Katılım iç denetim personeli													
Katılım uyum birimi personeli													
Bağımsız denetim firması asli personeli	Katılım iç denetim raporu, ilgili mevzuata göre asgari şartları haiz iç denetim personeline imzalanması gerekmektedir.												
Bağımsız denetim firması yardımcı personeli	Kurumca uygun görülecek ulusal veya uluslararası sertifika sahibi olması zorunludur.												
Katılım Esaslı sertifikanın geçerlilik süresi	Sertifika sahibi personelin, ilgili şirket veya kuruluş nezdinde bilfiil çalışırken arka arkaya iki yıl yenileme eğitimine katılmaması durumunda katılım sağlanmayan ikinci yılın Aralık ayı sonu itibarı ile katılım sertifikası geçersiz hale gelecektir.												
FAALİYET RUHSATINA İLİŞKİN İŞLEMLER													
Şirketlerin mevcut ruhsatlarıyla katılım esaslı şirkete dönüşümü	Danışma komitesi ve katılım uyum birimi kurulması, eğitimi personel istihdam edilmesi, faaliyetlerin katılım esaslarına göre güncellenmesi ve esas sözleşmede katılım faaliyetlerine yer verilmesi zorunludur.												
Katılım esaslı yeni şirket kuruluşu	Yeni kurulacak şirketlerin yukarıda belirtilen hususları iş planı ve fizibilite raporu içerisinde ayrıca yer vermeleri zorunludur.												
KATILIM SEKTÖR VERİLERİ VE SEKTÖR RAPORU													
Verilerin gönderilmesi	Şirket ve kuruluşlar ilgili verilerini Birliğe ve Kurula aylık dönemler itibarıyla gönderir.												
Sektör Raporunun birlik tarafından yayımlanması	Rapor ilgili yılı takip eden yılın üçüncü ayı sonuna kadar Kurumun onayı alınarak yayımlanır.												
BEFAS'TA SUNULACAK FONLARA İLİŞKİN İŞLEMLER													
Katılım emeklilik planlarının sunumu	BEFAS üzerinden sadece unvanında katılım ibaresi geçen fonlar (katılım fonları) sunulur												
Katılım fonlarının danışma komitesince incelenmesi	Uygun görülen katılım fonları katılım emeklilik planlarına dâhil edilir. Uygun görülmeyen fonlar sadece Kurumun ve şirketlerin erişimine açık olacak şekilde kayıt altına alınır.												
Danışma komitesince uygun görülmeyen fonların sunumu	İlgili katılım fonları "Fon Kurucusu Şirketin Danışma Komitesince Uygun Görülen Diğer BEFAS Katılım Fonları" ibaresi ile katılım emeklilik planlarında yer alan katılımcılara gösterilir.												
Fona verilen uygunluğun ortadan kalması	İlgili fon danışma komitesince uygun görülmeyen fon statüsüne alınır ve ilgili fonları seçmiş katılımcılara konuyla ilgili bilgilendirme yapılır.												
Fon unvanından katılım ibaresinin çıkartılması, başka bir fon bünyesinde birleştirilmesi veya tasfiye edilmesi	İlgili fon katılım emeklilik planlarından tamamen çıkarılır ve konuyla ilgili olarak katılımcılar bilgilendirilir.												
REASÜRANS İŞLEMLERİ													
Reasürans hizmeti temini	Reasürans hizmeti, yurt içinde faaliyet gösteren öncelikli olmak üzere tam katılım esaslı reasürans şirketinden temin edilir. Daha düşük maliyeti veya daha yüksek avantajı sebebiyle katılım dışı reasürans şirketlerine gidilemez.												
Tam katılım esaslı reasürans şirketinden hizmet temin edilememesi	İhtiyaç duyulan ürün veya hizmetin yurtdışı tam katılım reasürans şirketinden temin edilememesi durumunda sadece o ürün veya hizmet ve belirli uygulama süresi ile sınırlı olacak şekilde Danışma komitesinin onayı alınarak diğer reasürans şirketlerinden temin yoluna gidilebilir.												
GEÇİKME FAİZİ VE CEZASINA İLİŞKİN İŞLEMLER													
Şirket/Kuruluş tarafından ödenen tutarlar	Şirket/Kuruluş ödenen tutarın katılım esasları çerçevesinde değerlendirilmesi hususunda hak sahibine hatırlatma mahiyetinde bilgilendirme yapar. Söz konusu bilgilendirmenin yapıldığına dair işlemlerin şirket bilgi işlem sisteminde en az üç yıl süreyle kaydının tutulması zorunludur. Bilgilendirme metninin içeriği danışma komitesinin uygun görüşü alınarak belirlenir.												
Hak sahiplerince ödenecek tutarlar	Şirket/Kuruluş, hak sahiplerince ödenen tutarları danışma komitesinin görüşünü alarak katılım esasları çerçevesinde değerlendirilir.												