

Sayı : B.13.2.SGK.0.15.00.05/178

Konu : Aktüerya ve Fon Yönetimi İşlemleri

24 MART 2011

GENELGE
2011/33

Bilindiği gibi Kurumumuz uygulamalarına yönelik olarak ihtiyaca binaen Başkanlığımız tarafından değişik tarihlerde genelgeler yayımlanmıştır. Kurumumuz Başkanlık Makamının 19/01/2011 tarihli ve 40 sayılı Olur'u gereği bu güne kadar yayımlanan genelgelerin gözden geçirilmesi, güncellenmesi, konu bazında birleştirilmesi, tekrarların önüne geçilmesi, sadeleştirilmesi, yürürlüğü kalmamış olanların tasfiye edilmesi ve bu şekilde etkinlik ve verimliliğin artırılması amacıyla yapılan çalışma neticesinde aktüerya ve fon yönetimi işlemlerine ilişkin işbu genelge düzenlenmiştir.

1- İSTATİSTİKİ BİLGİLERİN TEK BİR ELDEN DERLENMESİ VE KULANIMA SUNULMASI

5502 sayılı Kanunun 18 inci maddesinin (b) bendi ile “finansman, fon yönetimi ve aktüerya ile ilgili her türlü istatistik bilgiyi derlemek, bu bilgileri değerlendirerek sonuçlarını ilgili birimlere bildirmek” görevi Aktüerya ve Fon Yönetimi Daire Başkanlığına verilmiştir.

Verilerin anlamlı ve kullanılabilir bilgiye dönüştürülmesi sürecinde farklı verilerin ortaya çıkılmaması, veri kirliliğine neden olunmaması, verilerin tek elde toplanarak derlenmesi, yayımlanması ve kullanımına sunulması gerekmektedir. Dolayısıyla Kurumun istatistik verilerinin tüm kullanıcılarla tek elden sunulması, Kurumumuzun güvenilir ve güncel veri üretimine katkı sağlayacaktır.

Bu sebeple, Sosyal Güvenlik Kurumu Aylık İstatistik Bülteni ve İstatistik Yılığına esas olan, görev alanına giren ilgili hizmet birimleri tarafından toplanan ve derlenen istatistik veriler, tereddüte sebep olmayacağı şekilde tutarlı ve doğru raporlamalar, her ayın 25’inde kurumsal raporlama ve istatistik sisteminde oluşturularak Aktüerya ve Fon Yönetimi Daire Başkanlığına bildirilecektir.

2- BANKALAR İLE İMZALANAN GELİR, AYLIK VE SAĞLIK ÖDEMELERİ İLE PRİM TAHSİLATINA YÖNELİK PROTOKOLLER

Kurumumuzun, tahsilat, ödeme ve nakit varlıklarının değerlendirilmesinde; günümüz ekonomik koşullarına uygun, hizmetlerin çağdaş, etkin, verimli olarak sunulabilmesi ve uygulama birliğinin sağlanması amacıyla, Kurumumuz ile bankalar arasında protokoller imzalanmış olup, protokol imzalayan bankaların listesi ekte yer almaktadır. (Ek-1) Bu kapsamda, gelir/aylık ve sağlık ödemeleri ile prim tahsilatları sadece Kurum ile protokol imzalayan bankalar tarafından yapılacaktır.

Bankalar ile yapılan protokoller gereğince, Kurumumuzun banka hesaplarına ve üçüncü kişilere yapacağı yurtiçi ödeme, Türk Lirası/Yabancı Para havale (muhabir banka masrafi ve SWIFT ücreti hariç) ve EFT işlemleri için hesap işletim ücreti, OTP cihaz bedeli, komisyon ve masraf adı altında herhangi bir ücret ödenmeyecektir.

Diğer taraftan, kamu ve özel bankalar aracılığıyla toplanan Kurum gelirleri, 22/08/2008 tarihli ve 26975 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kamu Haznedarlığı Genel Tebliği" gereğince, kamu bankalarının şubelerinde açılan Kurum hesaplarında değerlendirilmektedir.

Sosyal güvenlik il/merkez müdürlüklerince yapılan ödemeler sonundaki hesap bakiyeleri ile Kurumun temerküz hesaplarına gönderilemeyen tutarlar, kamu bankaları ile yapılan protokol gereğince saat 16:00 itibarıyla kamu bankaları tarafından repo ve vadeli mevduat için Kuruma bildirilen faiz oranından aşağı olmamak üzere kamu bankalarında değerlendirilecektir.

Kamu bankaları tarafından bildirilen güncel faiz oranları <http://sgknet.sgk.intra> adresinde "Uygulamalar" bölümünde "Aktüerya ve Fon Yönetimi" başlığı altında bulunan "Bankaların Kurumumuza Vermiş Olduğu Faiz Oranları" bölümünden öğrenilebilecektir. Protokol hükümlerince nakit değerlendirme işlemi yapılmadan önce kamu banka şubelerinin sosyal güvenlik il/merkez müdürlüklerine verdiği faiz oranı ile Kurumumuza bildirilen faiz oranlarının mutlaka karşılaştırılması gerekmektedir.

Bununla birlikte, Kamu Haznedarlığı Tebliğinin 7 nci maddesinin "*Vadeli mevduat için alınan faiz oranı benzer vadedeki DİBS (Devlet İç Borçlanma Senedi) için piyasada oluşan faiz oranından daha düşük olamaz*" hükmü gereğince, protokol yapılan kamu bankalarından vadeli mevduat faiz oranı alınırken değerlendirilmek istenen gün sayısına benzer DİBS bulunması halinde benzer vadedeki DİBS'nin piyasada oluşan faiz oranından düşük olmayan bir faiz oranı ile vadeli mevduat yapılması gerekmektedir (Vadeli mevduat için yatırım saatinde benzer vadeli piyasada oluşan bir DİBS faiz oranı var ise, bu faiz oranı bankalardan istenerek Kurumumuzun vadeli mevduatı için verilecek faiz oranı ile karşılaştırılacaktır).

Kurumumuz ile kamu ve özel bankalar arasında imzalanan protokollere ihtiyaç olması halinde Aktüerya ve Fon Yönetimi Daire Başkanlığından temin edilebilecektir.

3- PTT İLE İMZALANAN PRİM TAHSİLATI VE ÖDEMELERE İLİŞKİN PROTOKOL
Kurumumuz ile PTT Genel Müdürlüğü arasında, yürütülen iş ve işlemlere ilişkin uygulama birliğini sağlamak bakımından "Prim Tahsilatı ve Ödemelere İlişkin Protokol" 05/01/2010 tarihinde imzalanarak yürürlüğe girmiş ve önceki protokoller yürürlükten kaldırılmıştır. PTT ile imzalanan mezkur Protokolle, 5510 sayılı Kanunun 4 üncü maddesinin birinci fıkrasının (b) bendi kapsamında yapılan prim tahsilatı ve tüm statülerde yapılan gelir/aylık ve geçici iş göremezlik ödeneği, emzirme yardımı parası, cenaze ödeneği, cenaze nakil gideri, yol gideri ve gündelik ödemelerine ilave olarak, tüm statüler için prim tahsilatı ile genel sağlık sigortası uygulamaları kapsamında sigortalı ve hak sahiplerinin tedavilerinde ihtiyaç

duyulan ve kendilerince temin edilerek fatura karşılığında sağlık sosyal güvenlik merkezlerinden bedelleri alınan şahıs fatura ödemeleri de PTT şubelerinden yapılmaktadır.

Ayrıca, gelir/aylık ödemeleri, 2022 sayılı Kanun kapsamındaki yaşılı ve özürlü aylıkları, geçici iş göremezlik ödenekleri, genel sağlık sigortası yol ve gündelik giderleri ile şahıs fatura ödemeleri; emekli, sigortalı ve hak sahiplerinin taleplerine bağlı olarak, herhangi bir kısıtlama getirilmeden ve ücret ödemeden konutlarında ödenebilecek, ancak bu ödemeler için Kurumumuzca PTT'ye bir ücret ödenmeyecektir.

PTT ile yürütülmekte olan işlemler, protokol hükümleri gereğince yürütülecek, yeni uygulamaya başlanılacak işlemler için ise ilgili birimlerin talimatına göre hareket edilecektir.

4- YÜRÜRLÜKTEN KALDIRILAN GENELGELER

Ek 2'deki listede belirtilen genelgeler ile devredilen Kurumlar tarafından yayımlanan aktüerya ve fon yönetimine ilişkin tüm genelgeler ve genel yazılar, bu Genelgenin yürürlüğe girdiği tarih itibarıyla yürürlükten kaldırılmıştır. Söz konusu genelgeler ile genel yazılar yürürlük dönemlerindeki iş ve işlemlerde kullanılabilecektir.

Bilgi edinilmesini ve gereğini rica ederim.

M. Emin ZARARSIZ
Kurum Başkanı

EKLER:

- 1- Gelir/Aylık/Sağlık Ödeme ve Prim Tahsilatına Yönelik Protokol İmzalanan Bankaların Listesi (1 sayfa)
- 2- Yürürlükten Kaldırılan Genelgelerin Listesi (1 sayfa)

DAĞITIM:

Gereği:
Tüm Merkez ve Taşra Birimlerine

Bilgi:
Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığına

**GELİR AYLIK VE SAĞLIK ÖDEMELERİ İLE PRİM TAHSİLATINA YÖNELİK
PROTOKOL YAPILAN BANKALAR LİSTESİ**

PRİM TAHSİLATI PROTOKOLÜ İMZALANAN BANKALAR VE PTT	GELİR/AYLIK ÖDEMESİ PROTOKOLÜ İMZALANAN BANKALAR VE PTT	SAĞLIK ÖDEMESİ PROTOKOLÜ İMZALANAN BANKALAR
Akbank	Akbank	Akbank
Albaraka Türk Katılım Bankası	Albaraka Türk Katılım Bankası	Albaraka Türk Katılım Bankası
Alternatifbank	Anadolubank	Asya Katılım Bankası
Anadolubank	Asya Katılım Bankası	Denizbank
Asya Katılım Bankası	Denizbank	Euro Tekfenbank
Citibank	Euro Tekfenbank	Finansbank
Denizbank	Finansbank	Fortisbank
Euro Tekfenbank	Fortisbank	ING Bank
Finansbank	HSBC Bank	HSBC Bank
Fortisbank	ING Bank	Kuveyt Türk Katılım Bankası
HSBC Bank	Kuveyt Türk Katılım Bankası	Şekerbank
ING Bank	Şekerbank	Tekstilbank
Kuveyt Türk Katılım Bankası	Tekstilbank	Türk Ekonomi Bankası
Millenniumbank	Turkish Bank	Türkiye Garanti Bankası
Şekerbank	Türk Ekonomi Bankası	Türkiye Halk Bankası
Tekstilbank	Türkiye Finans Katılım Bankası	Türkiye İş Bankası
Turkish Bank	Türkiye Garanti Bankası	Yapı ve Kredi Bankası
Turklandbank	Türkiye Halk Bankası	T.C. Ziraat Bankası
Türk Ekonomi Bankası	Türkiye İş Bankası	
Türkiye Finans Katılım Bankası	Türkiye Vakıflar Bankası	
Türkiye Garanti Bankası	Yapı ve Kredi Bankası	
Türkiye Halk Bankası	T.C. Ziraat Bankası	
Türkiye İş Bankası	PTT Bank	
Türkiye Vakıflar Bankası		
Yapı ve Kredi Bankası		
T.C. Ziraat Bankası		
PTT Bank		

EK-2

YÜRÜRLÜKTEN KALDIRILAN GENELGE LİSTESİ

SIRA NO	TARİH	SAYI	KONU
1	2007	95	İstatistik bilgilerin tek bir elden derlenmesi ve kullanıma sunulması
2	2009	55	Bankalar ile yapılan protokoller
3	2010	49	Kurumumuz ile Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. arasında imzalanan personel maaş ödemelerine ilişkin protokol