

# S GORTA BROKERLER TÜZÜ Ü

(12.7.2013 – R.G.120 – EKIII – A.E.390 Sayılı Tüzük)

## S GORTA H ZMETLER (DÜZENLEME VE DENET M) YASASI

(60/2010 Sayılı 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 Tüzü ü yapar.

Kısa sim 1. Bu Tüzük, “Sigorta Brokerleri Tüzü ü” olarak isimlendirilir.

### B R NC KISIM

#### Genel Kurallar

Tefsir 2. Bu Tüzükte metin başka türlü gerektirmedikçe;

“**Bakanlık**”, Daire'nin başlı olduğu Bakanlık ı anlatır.

“**Birlik**”, KKKTC Sigorta ve Reasürans irketler Birli ini anlatır.

“**Broker**”, herhangi bir sigorta ve reasürans irketine başlı olmaksızın sigorta ve reasürans sözleşmesi yapmak isteyen mü terileri temsil etmek suretiyle, bunları sigorta veya reasürans irketiyle bir araya getiren, sigorta ve reasürans sözleşmelerinin sonuçlandırılmasına yönelik ko ulları hazırlayan, müzakere eden ve sözleşmelerin sonuçlandırılmasını sa layan özellikle hasar meydana geldi inde gerekli ise sigortalıya yardımcı olan bu hizmetler kar ılı nda sigorta veya reasürans irketinden komisyon alan gerçek veya tüzel ki iyi anlatır.

“**Daire**”, Para, Kambiyo ve nki af Sandı ı leri Dairesini anlatır.

“**Reasürans irketi**”, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde kurulmuş reasürans irketleri ile yabancı ülkelerdeki reasürans irketlerinin Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetindeki ubelerini anlatır.

“**Sigorta irketi**”, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde kurulmuş sigorta irketleri ile yabancı ülkelerdeki sigorta irketlerinin Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetindeki ubelerini anlatır.

“**Sigortalı**”, zarar sigortalarında menfaati teminat altına alınan, hayat sigortalarında ise üzerinde riziko gerçekleşme ihtimali olan ki iyi anlatır.

“**Sigorta Yöneticisi**”, Daire Müdürünü anlatır.

**“Teknik Personel”** , brokerlerde sigortacılık i lemlerini yapan ve bu konuda kendisine kimlik verilerek yetkilendirilmi yönetici veya kadrolu personeli anlatır.

**“Yetkili”** , brokerlerin yönetim ve denetiminde bulunan ki iler ile brokerler adına imza atmaya yetkili olanları anlatır.

**“Yönetici”** , brokerlik faaliyetinde bulunacak tüzel ki ilik genel müdür ve genel müdür yardımcılarını veya ba ka unvanla anılsalar bile bu görevleri yerine getirenler ile irketi sigorta i lemleri bakımından temsil ve ilzama yetkili olanları anlatır.

**“Yasa”** , Sigorta Hizmetleri (Düzenleme ve Denetim) Yasasını anlatır.

60/2010

Amaç

3. Bu Tüzü ün amacı, sigorta ve/veya reasürans irketi brokerli i yapacak gerçek ve tüzel ki iler ile ilgili usul ve esasları düzenlemektir.

#### K NC KISIM Görev ve Nitelikler

Brokerlerin  
Görevleri

4. Brokerlerin görevleri unlardır;
- (1) Herhangi bir sigorta veya reasürans irketine ba lı olmaksızın, sigorta veya reasürans sözleşmesi yapmak isteyen mü terileri temsil etmek,
  - (2) Sözle me imzalanmadan önce sigortalıya bilgilendirme yapmak,
  - (3) Sigorta veya reasürans irketiyle bir araya getiren sigorta ve reasürans sözleşmelerinin sonuçlandırılmasına yönelik ko ulları hazırlamak,
  - (4) Sigortalıya, sözleşmelerin uygulanmasında yardımcı olmak,
  - (5) Sigortalıya, tazminatın tahsilinde yardımcı olmak,
  - (6) Sigortalıya, ilgili oldu u her konuda yardımcı olmak.

Brokerlerin  
Sorumlulukları

5. Brokerlerin sorumlulukları unlardır;
- (1) Mevzuata ve temsil etti i mü teriler tarafından kendilerine verilen talimatlara uygun hareket etmek,
  - (2) Sigorta veya reasürans sözleşmesi yaptırmak isteyen mü terilerinin hak ve menfaatlerini korumak,
  - (3) Sigortacılık gereklerine uymak,
  - (4) Görevlerini iyi niyet ve dürüstlikle yürütmek,
  - (5) Mevzuat çerçevesinde sigortalıya do ru bilgi vererek bilgilendirmek,
  - (6) Sigorta ve reasürans sözleşmelerinin yaptırılaca ı irketlerin seçiminde tamamen tarafsız ve ba ımsız davranmak,
  - (7) Portföylerinin birden fazla irkete da ılması için gerekli tedbirleri almak. Portföyün tek bir irkette yo unla ması durumunda, gerekçesi Broker tarafından Sigorta Yöneticisine yazılı olarak bildirilir.

Brokerlerde  
Aranan  
Nitelikler

6. (1) Brokerlik faaliyetinde bulunacak gerçek kişilerde aranacak nitelikler şunlardır:
- (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 yaptırmış olması.
- (2) Brokerlik faaliyetinde bulunacak tüzel kişilerde aranacak nitelikler şunlardır:
- (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 kişiler ortaklarının veya tüzel kişilerin 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 çalışması,
  - (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  
Ba vurusu
7. (1) Brokerlik, Sigorta Yöneticisinin verece i brokerlik ruhsatı ile yapılır.  
(2) Sigorta Yöneticisinden ruhsat almayan brokerler faaliyet gösteremez.  
(3) Sigorta brokerli i yapacak gerçek ve tüzel ki iler bu Tüzü ün 6'ncı maddesinde yer alan aranan nitelikleri ve gerekli ko ulları ta ı dı nı gösteren, düzenleni tarihleri son üç aydan eski olmayan belgelerle Sigorta Yöneticisine ba vurur.  
(4) Sigorta brokerli i yapacak ki ilerden veya orta ı veya çalı an ki ilerden, Yasanın 62'nci maddesinde yer alan sigorta ve reasürans irketlerinde görev yapanların aracılık ve eksperlik faaliyetlerinde bulunamaması kuralına istinaden, Sigorta Yöneticisine, sigorta ve reasürans irketlerinde görev yapmadıklarına dair verdikleri, Tüzü ün ekinde yer alan **(Ek I)** taahhütname aranır.  
(5) Sigorta brokerli i ruhsatı için ba vuran gerçek veya tüzel ki iler **(Ek II)** de yer alan "Brokerlik Yapılabilirlik Raporunda" yer alan bilgileri Sigorta Yöneticisine sunar.
- Ruhsat  
Ba vurularının  
De erlendirilmesi
8. (1) Sigorta Yöneticisi ba vuru tarihinden itibaren en geç otuz i günü içerisinde ba vuru ile ilgili karara vararak ba vuru sahibine bilgi verir.  
(2) Brokerlik ruhsatı, Sigorta Yöneticisinden Brokerlik iznini alan gerçek ve tüzel ki ilerce, Gelir ve Vergi Dairesi veznelerine yatırılacak 4.000.-TL (Dört Bin Türk Lirası) ruhsat ücretinin yatırıldı nı gösteren makbuzun bir suretini Sigorta Yöneticisine belgelenmesi ko uluyla 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. (1) Brokerler, mesleki faaliyetlerinden dolayı sigortalılara verebilecekleri zararlara kar ı mesleki sorumluluk sigortası yaptırmak zorundadırlar.  
(2) Mesleki sorumluluk sigortasının, herhangi bir tazminat talebi için teminatı en az **200.000 TL** ( ki Yüz bin Türk Lirası) olmak üzere yaptırılması zorunludur.  
(3) Brokerler, yenilenen mesleki sorumluluk sigortasını en geç be i günü sonunda Sigorta Yöneticisine bildirmek zorundadır.  
(4) Mesleki sorumluluk sigortası olmaksızın brokerlik faaliyetinde bulunulamaz.

- (5) Mesleki sorumluluk sigortasının asgari miktarı her yıl Sigorta Yöneticisince gözden geçirilir. Sigorta Yöneticisi asgari miktarı be katına kadar artırmaya yetkilidir.
- Sicile Kayıt 10. (1) Sigorta Yöneticisinden ruhsat alan brokerler, Birlik tarafından tutulacak olan Brokerler Siciline 20 (yirmi) i günü gün içerisinde kayıt olmak zorundadırlar.  
(2) Birlik tarafından tutulacak olan Brokerler Siciline kayıt olan brokerler kayıt olduklarını Sigorta Yöneticisine belgelemek zorundadır.  
(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.
- Lisans Verilmesi 11. (1) Lisans almadan brokerlik faaliyetinde bulunulamaz.  
(2) Brokerlik ruhsatı alan brokerler, her yıl en geç Ocak ayı sonuna kadar Gelir ve Vergi Dairesi veznelere yatıracağı yıllık 4.000.-TL (Dört Bin Türk Lirası) lisans ücretinin yatırıldığı nı gösteren makbuzun bir suretini Sigorta Yöneticisine belgelemek ko uluyla lisans almak zorundadırlar.  
(3) Lisanslarını alan brokerler, Sigorta Yöneticisi ve Birlik tarafından internet sitesinde duyurulur.
- Ruhsat iptali ve Sicilden Çıkarma 12. (1) Brokerler, temsil etti i mü terilerin hak ve menfaatlerine aykırı i lemler 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.  
(2) 6'ncı maddede sayılan artlardan 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.  
(3) Ruhsatları iptal edilen brokerler Sigorta Yöneticisi ve Birlik tarafından internet sitesinde duyurulur.  
(4) Sigorta Yöneticisi tarafından ruhsatları iptal edilen brokerler, Birlik nezdinde tutulan Brokerler Sicilinden çıkarılır.
- Lisans iptali 13. (1) Lisans bedelini öngörülen süre içerisinde yatırmayan brokerlerin lisansı iptal edilir.  
Ancak lisansı iptal edilen brokerler, yükümlülüklerini mücbir veya iradesi dı nda vuku bulan nedenlerden dolayı yerine getiremediklerini Sigorta Yöneticisine belgelemeleri

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

ko uluyla, yatırmadıkları dönemin lisans bedelini Kamu Alacaklarının Tahsili Usulü Hakkında Yasa kuralları uyarınca yatırmak suretiyle brokerlik lisansını tekrardan alabilirler.

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

## DÖRDÜNCÜ KISIM

### Çe itli Kurallar

- Unvan, lan Reklam 14. Brokerler unvanlarında sigorta ve reasürans ifadesi ile birlikte brokerlik ifadesini kullanırlar. Bunun dı ında bir hizmet verildi i izlenimini yaratan ifadeler kullanamazlar.
- Yükümlülükler 15. (1) Brokerler, temsil etti i mü terilerin aksine bir talebi olmadı ı takdirde en az üç sigorta veya reasürans irketinden teklif alır, bu teklifleri ve kar ıla tırmalı fiyatları temsil etti i mü terilere bildirir.  
(2) Brokerler, sigorta veya reasürans irketleriyle çalı ma esaslarını belirleyen sözleşme imzalayabilir, ancak bu anla malarda portföy taahhüdünde bulunamaz.  
(3) Sigorta ve reasürans irketleri, brokerlerin götürecekleri somut bir mü teri anla ması ile gelen teklifleri reddetmeleri halinde, durumu gerekçesi ile yazılı olarak ilgili brokere bildirir
- Primin ödenmesi 16. (1) Yalnızca sigorta irketleri ile yapılan protokolde bu konuda yetkilendirilen brokerler, sigortalılarca ödenen primlerin transferini sadece kesin olarak ayrılmı mü teri hesapları yoluyla yapabilir ve bu hesaplar brokerin iflası halinde di er alacaklıların ödemelerinde kullanılamaz.  
(2) Sigortalı tarafından yapılan protokolde bu konuda yetkilendirilen brokerlere yapılan ödeme sigorta irketine yapılmı sayılır. Sigorta irketlerince brokerlere yapılan ödeme hak sahibi tarafından tahsil edilmedikçe ödenmi sayılmaz.
- Brokerlik Gelirleri 17. Brokerler, komisyon ile temsil ettikleri mü terilerden aldıkları danı manlık ve risk yönetim ücreti dı ında hiçbir surette menfaat sa layamaz.
- Tazminat Ödemesi 18. Brokerler, sigorta tazminatı veya tazminata ili kin avans ödeyemez.

Tutulacak  
Defterler ve  
Denetim

19. (1) Brokerler, mevzuat gere i tutulması zorunlu olan defterlerden ba ka, tutmak zorunda oldukları Sigorta ve/veya Reasürans Sözle mesi Kayıt Defterlerine ili kin özet bilgileri yazılı veya elektronik ortamda Sigorta Yöneticisi tarafından belirlenecek usuller çerçevesinde, verilen sürelerde Sigorta Yöneticisine gönderir.
- (2) Brokerler, temsil ettikleri mü teriler adına ayrı bir dosya açar ve bu belgeleri en az iki yıl saklar.
- (3) Yıllık olarak düzenlenen mali tablolar, gerçek ki i brokerler ve tüzel ki i brokerlerde irketi temsil ve ilzama yetkili ki i tarafından imzalanmı olarak hesap dönemini takip eden üç ay içinde yazılı ve elektronik ortamda Sigorta Yöneticisine gönderilir.
- (4) Brokerlerin bütün i ve i lemleri Sigorta Yöneticisi tarafından denetlenir.

De i ikliklerin  
Bildirilmesi

20. (1) Bir ki inin, tüzel ki i brokerlerin sermayesinin %10 veya daha fazlasını temsil eden payları edinmesi ile bir orta a ait payların sermayenin %10'unu a ması veya azalması sonucunu veren hisse edinimleri Sigorta Yöneticisinin iznine ba lıdır.
- (2) Tüzel ki i brokerlerin yönetici ve teknik personel de i iklikleri en geç 3 (üç) i günü içinde Sigorta Yöneticisine bildirilir. Belgelerin tamamlanmasından itibaren, Sigorta Yöneticisi tarafından on i günü içinde reddedilmeyen de i iklikler kabul edilmi sayılır.
- (3) Gerçek ve tüzel ki i brokerler bu Tüzük çerçevesinde meydana gelebilecek di er tüm de i iklikleri, de i ikli i takip eden en geç 15 (on be ) gün içinde, ilgili belgeleri ile birlikte Sigorta Yöneticisine bildirir.

#### BE NC KISIM Teknik Personel

Teknik  
Personel

21. (1) Brokerler; hayat, hayat dı ı ve reasürans alanlarının her biri için ayrı olmak üzere, yeter sayıda teknik personel istihdam eder.
- (2) Brokerler, sigortalıya tanıtım ve bilgilendirme, sigorta risklerinin de erlendirme, tekliflerin hazırlanma ve sonuçlandırma i lemleri için teknik personel dı nda bir personel görevlendiremez.
- (3) Teknik personel olmak için a a ıdaki artlar 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 yapaca ı alanda, sigortacılıkla ilgili kurum veya kurulu lar nezdinde en

az be yıl mesleki deneyim kazanmı olması. Ancak bu mesleki deneyim artı, 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 mü terilerine verecekleri zararlardan mü tereken ve mü teselsilen sorumludur.

Teknik  
Personel  
E itimi

22. (1) Broker yöneticileri ile teknik personel, tarihi ve programı Birlik tarafından bir ay önceden duyurulacak ve en az üç yılda bir be i gününü geçmemek üzere verilecek e itime tabi tutulurlar. Elektronik ortamda e itim verilmesi de mümkündür. Birlik, gerek görülen hallerde bu e itimlerin yapılması amacıyla yurt içindeki veya yurt dı ndaki kurum, kurulu , meslek örgütleri veya üniversitelerden yararlanabilir.
- (2) Bu maddenin birinci fıkrasında belirtilen e itimi, süresi içerisinde almamı olan, teknik personelin faaliyeti bu e itimi tamamlanıncaya kadar durdurulur.

Kimlik

23. (1) Broker yöneticileri ile teknik personelin kimlikleri Birlik tarafından verilir. Kimliklerin ekli ve içeri i, verilmesi ve geri alınmasına ilişkin usul ve esaslar Sigorta Yöneticisi tarafından belirlenir.
- (2) Ancak kimlikte en az a a ıda 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) yeri adresi tel no, faks no.
- (3) Kimli i olmayanlar ile kimli i 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 Tüzü ü Daire'nin ba lı oldu u Bakanlık yürütür.

Yürürlü e  
Giri

25. Bu Tüzük, Resmi Gazetede yayımlandı ı tarihten ba layarak yürürlü e girer.

**EK:1**

**TAAHHÜTNAME**

**K.K.T.C. S GORTA YÖNET C S NE**

Sigorta brokeri veya orta ı veya çalı anı olarak, 60/2010 sayılı Sigortacılık Yasası'nın 62'inci Maddesinin "Sigorta ve reasürans irketlerinde görev yapan Direktörler Kurulu başkan ve üyeleri ile yöneticileri, müdürler kurulu üyeleri ve buralarda istihdam edilen di er kişiler ile bunların e ve velayetleri altındaki çocukları, sigorta ve reasürans aracılı ı ile eksperlik faaliyetinde bulunamazlar, aracılık ve eksperlik yapan tüzel kişilere ortak olamazlar ve aracılık veya eksperlik yapan kişileri ve kurulu lar nezdinde çalı amaz." hükmüne aykırı bir durumunun bulunmadı ını beyan/taahhüt ederim. ..../...../.....

Adı Soyadı

( mza)

**BROKERLİK YAPILABİLİRLİK**  
**RAPORU ASGAR ÇER**

1-Amaç

2-Pazar etüdü

3-Beklentiler, sektöre kazandırılacak yenilikler, yeni ürün ve hizmetler

3-Kurucular ve mali durumları hakkında ayrıntılı bilgiler

4- İrketin çalı ma esasları ve faaliyet politikaları

- İrketin organizasyon yapısı
- İstihdam edilecek personel ve teknik donanım ile ilgili bilgiler
- faaliyette bulunulması öngörülen gruplar ve sebepleri

5-Kurulu masrafları

6-Yönetim giderleri ve genel giderlerle ilgili gerçekçi tahminler ( 3 yıllık)