

Kurulumuzca, emeklilik fonlarının iç kontrol sistemlerinin etkinliğinin artırılması, iç kontrol faaliyetlerine ilişkin esasların detaylı olarak ortaya konulması ve sektörde uygulama birliğinin sağlanmasını teminen aşağıdaki ilke kararı alınmıştır.

Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik'in (Yönetmelik) "Fonun iç kontrol sistemi" başlıklı 14'üncü maddesinde düzenlenen emeklilik fonlarının iç kontrol sistemi kapsamında gerçekleştirilen faaliyetler aşağıda belirtilen esaslar çerçevesinde yürütülür.

1) Emeklilik şirketi (şirket) tarafından yürütülen iç kontrol faaliyeti kapsamında, asgari olarak portföy değerlemesi, fon toplam değeri, birim pay değeri, portföy sınırlamaları ve gider kontrolünü kapsayacak ve çerçevesi şirket tarafından belirlenecek kontrollerin günlük veya haftalık olarak gerçekleştirilmesi zorunludur. İç kontrol faaliyetine ilişkin kontrol listeleri ve diğer belgeler, söz konusu belgeleri düzenleyen şirket personelinin bilgilerini de içerecek şekilde en az 5 yıl süre ile saklanır. Belirtilen dökümanların elektronik ortamda da muhafaza edilmesi mümkündür.

2) Emeklilik fonlarının portföy yöneticisinin iç kontrol sisteminden bağımsız olarak, şirket tarafından oluşturulan iç kontrol sistemi dahilinde fon portföylerinin yönetiminin mevzuata, fon içtüzüğü ve izahnameye uygunluğunun kontrolününün temin edilmesi zorunludur. Fon denetçisi tarafından hazırlanan raporlar ve bu raporların eklerinde, mevzuat, içtüzük ve izahnamede belirtilen portföy sınırlamalarına ilişkin tüm aykırılıklara ve bu aykırılıkların sebepleriyle (portföydeki varlıkların fiyat hareketleri, rüçhan hakkı kullanımı, yapılan alım-satım işlemleri ve diğer hususlar) ilgili açıklamalara yer verilir.

3) Yönetmelik'in 14'üncü maddesinin 3'üncü fıkrasının (e) bendinde öngörülen fon personelinin kendi adına yaptıkları işlemlerin fon ile çıkar çatışmasına yol açacak nitelikte olup olmadığının tespitine yönelik olarak, yıl sonunda portföy yönetim şirketi çalışanlarının işlemlerine ilişkin incelemelerin portföy yönetim şirketinin kendi iç denetim sistemi tarafından yürütülmesi, raporlanması ve bu inceleme sonuçları hakkında şirket tarafından portföy yönetim şirketinden yazılı olarak bilgi temin edilmesi esastır.

4) Emeklilik fonlarına ilişkin olarak, Yönetmelik'in 14'üncü maddesinde düzenlenmesi öngörülen denetim raporları en geç hesap dönemini izleyen 3 ay içinde şirket yönetim kuruluna ve fon kuruluna sunulur. Söz konusu raporlar şirket yönetim kurulu ve fon kurulu tarafından onaylanır.

5) Fon denetçisi tarafından düzenlenecek raporlar ilgili oldukları döneme ilişkin asgari olarak ;
i) Muhasebe, belge, kayıt düzenine uygunluk,
ii) Fon malvarlığından yapılan harcamaların mevzuata uygunluğu,
iii) Fon işletim ücretinin doğru hesaplanıp hesaplanmadığı
iv) Komisyon giderlerine ilişkin yapılan açıklamaları mevzuata uygunluğu,
v) Fon portföy yönetiminin mevzuata, fon içtüzüğü ve izahnameye uygunluğu,
vi) Fon varlık mutabakatı ve fon varlıklarının değerlemesinin mevzuat ve içtüzüğe uygunluğu,
vii) Fon personelinin kendi adına yaptıkları işlemlerin fon ile çıkar çatışmasına yol açacak nitelikte olup olmadığı,
viii) Emeklilik fonlarına ilişkin mevzuatta yer alan kamunun aydınlatılması esaslarına uygunluk,
ix) Geçmiş dönemlerde Kurul tarafından yapılan denetimlerde tespit edilen mevzuata aykırı uygulamaların giderilip giderilmediği,
x) Katılımcılara ilişkin işlemlerin mevzuata uygunluğu,
xi) Katılımcı bazında hesap mutabakatları,
xii) İç kontrol sisteminin yeterliliği ve etkinliği,
hususlarına ilişkin inceleme sonuçlarını içerir.