



## İÇİNDEKİLER

AMAÇ VE KAPSAM .....	3
TANIMLAR .....	3
KOMİTE YAPISI .....	4
KOMİTE ÜYELERİNİN YETKİ VE SORUMLULUKLARI .....	4
KOMİTE TOPLANTILARI VE RAPORLAMA .....	4
YÜRÜRLÜK .....	5

## AMAÇ VE KAPSAM

Riskin Erken Saptanması Komitesinin amacı; şirketin varlığını, gelişmesini ve devamını tehlikeye düşürebilecek risklerin erken teşhisi, risklerle ilgili gerekli önlemlerin alınması ve riskin yönetilmesi kapsamında çalışmaların yapılması olarak belirlenmiştir.

Riskin Erken Saptanması Komitesi, Türk Ticaret Kanunu'nun 378. Maddesi, Sermaye Piyasası Kurulu'nun açıkladığı Kurumsal Yönetim İlkeleri, Sigortacılık ve Özel Emeklilik mevzuatında yer alan düzenleme, hüküm ve prensipler çerçevesinde faaliyetlerini yürütür.

## TANIMLAR

Bu yönetmelikte adı geçen;

- Şirket** : Türkiye Sigorta A.Ş. ve Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.'yi
- Yönetim Kurulu** : Türkiye Sigorta A.Ş. ve Türkiye Hayat Emeklilik A.Ş. Yönetim Kurulu'nu,
- Üst Düzey Yönetim** : Şirket Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları, İç Sistemler Başkanı ve iç sistemler kapsamındaki birimlerin yöneticileri ile başka unvanlarla istihdam edilseler dahi, danışmanlık birimleri dışındaki birimlerin, yetki ve görevleri itibarıyla genel müdür yardımcısına denk veya daha üst konumlarda görev yapan yöneticilerini,
- Risk Yönetimi Sistemi** : Şirketin gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk ve getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasının, ölçülmesinin, izlenmesinin ve kontrol edilmesinin sağlanmasını,
- Bağımsız Denetim** : Şirketlerin yıllık finansal tablo ve diğer finansal bilgilerinin, bu tablo ve bilgiler için belirlenen kriterlere (örneğin, halka açık şirket finansal tabloları için Yönetim Kurulunca belirlenmiş veya kabul edilmiş finansal raporlama standartlarına) uygunluğu ve doğruluğu hususunda, makul güvence sağlayacak yeterli ve uygun bağımsız denetim kanıtlarının elde edilmesi amacıyla, genel kabul görmüş bağımsız denetim standartlarında öngörülen gerekli tüm bağımsız denetim tekniklerinin uygulanarak, defter, kayıt ve belgeler üzerinden denetlenmesi ve değerlendirilerek rapora bağlanmasını
- Denetim Komitesi** : İcrai görevi bulunmayan iki yönetim kurulu üyesi ile İç Sistemler Başkanı'ndan oluşan, denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesinde yönetim kuruluna yardımcı olmak üzere kurulan komiteyi,

İfade eder.

## KOMİTE YAPISI

- Riskin Erken Saptanması Komitesi, Yönetim Kurulu tarafından oluşturulur ve yetkilendirilir.
- Riskin Erken Saptanması Komitesi, bir sonraki Yönetim Kurulu seçimine kadar görev yapar.
- Riskin Erken Saptanması Komitesi icrai görevi bulunmayan iki yönetim kurulu üyesinden oluşur. Yönetim Kurulu üyesi olmamakla beraber konusunda uzman kişilere de Yönetim Kurulu kararı çerçevesinde komitede görev verilebilir.
- Komite başkanı bağımsız yönetim kurulu üyeleri içerisinde seçilir.
- Riskin Erken Saptanması Komitesi'nin herhangi bir üyesinin görevine son verilmesi Yönetim Kurulunun takdirindedir.

## KOMİTE ÜYELERİNİN YETKİ VE SORUMLULUKLARI

Riskin Erken Saptanması Komitesi'nin faaliyetlerini etkin bir şekilde yürütebilmesi amacıyla gereken her türlü kaynak ve destek Yönetim Kurulu tarafından sağlanır.

Riskin Erken Saptanması Komitesi;

- Şirketin varlığını, gelişmesini ve devamını tehlikeye düşürebilecek stratejik, operasyonel, finansal, hukuki ve sair her türlü riskin erken teşhisi, tespit edilen risklerle ilgili gerekli önlemlerin alınmasının sağlanması ve riskin yönetilmesi amacıyla çalışmalar yapar.
- Risk yönetimi strateji ve politikaları doğrultusunda risk ölçme, izleme, değerlendirme ve raporlama çalışmalarının etkin bir şekilde yürütülmesini sağlar.
- Risk ölçme, izleme ve değerlendirme sonuçlarına ilişkin Yönetim Kuruluna bilgilendirme yapar.
- Risk yönetim sistemlerini en az yılda bir kez gözden geçirir.

Riskin Erken Saptanması Komitesi yukarıda belirtilen sorumlulukları çerçevesinde;

- İlgili birimlerden bilgi, görüş ve rapor talep edebilir.
- Gerekli gördüğü yöneticiyi toplantılarına davet edebilir ve görüşlerini alabilir.
- İhtiyaç duyulan konularda bağımsız uzman görüşlerinden yararlanabilir.

## KOMİTE TOPLANTILARI VE RAPORLAMA

- Riskin Erken Saptanması Komitesi her iki ayda bir defa olmak üzere yılda en az altı defa toplanır.
- Riskin Erken Saptanması Komitesi toplantıları şirket merkezinde veya telefon, video konferans gibi iletişim araçlarını kullanmak suretiyle yapılabilir.
- Riskin Erken Saptanması Komitesi üye tam sayısının çoğunluğu ile toplanır. Komite kararlarını oy birliğiyle alır.
- Toplantılarda alınan kararlar yazılı hale getirilir, komite üyeleri tarafından imzalanır ve düzenli bir şekilde saklanır.
- Riskin Erken Saptanması Komitesi, çalışmaları hakkındaki bilgiyi ve toplantı sonuçlarını içeren raporları Yönetim Kuruluna sunar. Komite, Yönetim Kuruluna vereceği raporda durumu değerlendirir, varsa tehlikelere işaret eder, önerilerde bulunur.
- Riskin Erken Saptanması Komitesi toplantılarının düzenlenmesi, toplantı gündeminin ve toplantı karar tutanaklarının oluşturulması ve muhafaza edilmesi Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından gerçekleştirilir.

## YÜRÜRLÜK

Komitenin görev ve çalışma esaslarına ilişkin bu düzenleme ve buna ilişkin değişiklikler Yönetim Kurulu kararı ile yürürlüğe girer.