

İç Sistemler Başkanlığı

Resmî Gazete’de yayımlanan Sigortacılık ve Özel Emeklilik Sektörlerinde İç Sistemlere Dair Yönetmelik ile Şirketimiz Yönetim Kurulu’nun iç sistemlere ilişkin sorumluluklarının Denetim Komitesi aracılığıyla yerine getirdiği yapıda İç Sistemler Başkanı olarak üst düzey bir yönetici Denetim Komitesi üyesi olarak görev yapmaktadır. Risk Yönetimi, İç Kontrol, Mevzuat Uyum ve Aktüerya birimleri idari ve fonksiyonel açıdan İç Sistemler Başkanı’na bağlı olarak faaliyet göstermektedir.

Risk Yönetimi Faaliyetleri

Şirket’in sermaye yeterliliği kapsamında “Aktif Riski”, “Yazım Riski”, “Muallak Tazminat Karşılığı Riski”, “Reasürans Riski” ve “Kur Riski” ölçümlenmesi ve değerlendirmesi dönemsel olarak gerçekleştirilmektedir.

Acentelerin tahsilat süresi içinde sözleşmedeki yükümlülüğünü yerine getirememesi kapsamında “Karşı Taraf Acente Riski” ve Şirkete borcu olan reasürörlerden tahsilat sağlanamaması kapsamında “Karşı Taraf Reasürör Riski” takip edilmektedir.

Yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar ve sistemlerden ya da harici olaylardan kaynaklanan ve yasal riski de kapsayan zarar etme olasılığı kapsamında “Operasyonel Risk” ölçümlenmesi yapılmaktadır.

Bunların yanında Şirket’in “Likidite Riski” analizi kapsamında; Cari Oran, Likidite Oranı, Likit Aktifler/Toplam Aktifler Oranı, Likit Aktifler/Sigortacılık Teknik Karşılıkları Oranı ve Likit Aktifler/Cari Varlıklar Oranı dönemsel olarak hesaplanarak raporlanmaktadır.

Emeklilik Yatırım Fonları Riske Maruz Değer (RMD) Analizleri, Geriye Dönük Test Sonuçları, Risk Değerleri, Kaldıraç Yaratan İşlemler ve Stres Testleri hesaplanarak fonların sonuçları raporlanmaktadır.

Tüm bu süreçlere ilişkin 2022 yılı içerisinde 3 adet risk yönetimi raporu hazırlanmıştır.

2022 yılı içerisinde, 25.11.2021 tarih ve 31670 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinde İç Sistemlere Dair Yönetmelik esaslarına uyum sağlanması amaçlanmış olup bu kapsamda organizasyonel yapılanma ve faaliyetlerin yeni iç sistemler yönetmeliğine uyumunun değerlendirilmesi sağlanmıştır.

İç Kontrol Faaliyetleri

2022 yılı iş planı riske maruz iş süreçlerine, test sıklıklarına ve risk puanlarına göre oluşturulmuş olup, periyodik olarak test sıklığına göre kontrol faaliyetleri gerçekleştirilmiştir. Şirketin süreçlerinde kontrol faaliyeti olarak tanımlanan ve risk kontrol matrislerine eklenen kontrol noktaları risk puanı ve önem seviyesi ve kontrol sonuçları İç Kontrol Sistemi Yazılımı aracılığı ile hem kontrol hem de personel bazında takip edilerek sonuçları raporlanmaktadır. Kontrol sonuçlarında tespit edilen hususlara ilişkin düzenlenen raporlar Denetim Komitesi ve Genel Müdür’e raporlanmaktadır. Raporla yer alan tespit ve öneriler “İç Kontrol Öneri Takip Platformu” vasıtasıyla takip edilmektedir.

2022 yılı içerisinde, 25.11.2021 tarih ve 31670 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinde İç Sistemlere Dair Yönetmelik esaslarına uyum sağlanması amaçlanmış olup bu kapsamda organizasyonel yapılanma ve faaliyetlerin yeni iç sistemler yönetmeliğine uyumunun değerlendirilmesi sağlanmıştır.

Aktüerya Faaliyetleri

İç Sistemler Başkanlığı’na bağlı olarak faaliyetlerini yürüten Aktüerya Müdürlüğü 25.11.2021 tarihli 31670 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Sigortacılık ve Özel Emeklilik Sektörlerinde İç Sistemlere Dair Yönetmelik” kapsamında

17.08.2022 tarihinde kurulmuştur. Bu tarihten itibaren müdürlük kuruluşu ve iç sistemler yönetmeliğinin gerekliliklerini yerine getirebilmek adına çalışmalar gerçekleştirilmiştir. Müdürlüğün şirket içi yönetmeliği, prosedürü, görev tanımları ve iş planları oluşturulmuştur. Aktüerya Müdürlüğü, kendi iş planı ve iç sistemler yönetmeliğinde de belirtilen kapsamda bir yönetici ve bir uzman personel ile faaliyetlerine devam etmektedir.

Mevzuat Uyum Faaliyetleri

Şirket’in mevzuat uyum faaliyetlerine ve yasal yükümlülüklerine ilişkin uyumun sağlanması yönündeki sorumluluklarını belirlemek amacıyla gerçekleştirdiği ve planladığı tüm faaliyetler ile yeni işlem ve ürünlerin Kanuna ve ilgili diğer mevzuata, şirketin politikalarına ve sigortacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesine yönelik çalışmalar gerçekleştirilir. Uyum süreçleri, politika, prosedür ve uygulama esasları vasıtasıyla etkin olarak izlenmek suretiyle kontrol edilir. İş birimleri tarafından yürütülen süreçlerde ilgili birimlere destek olarak, söz konusu süreçlerin ve mevzuata uyum kontrollerinin yeterliliği, etkinliği ve uygunluğu bu birimlerle birlikte değerlendirilerek kontrol edilir.

Ayrıca, Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı (MASAK) tarafından yayımlanan düzenlemelerin uygulanmasına yönelik olarak uyum programının yürütülmesi sağlanır.

Uyum görevlisi kendisine bildirilen veya resen öğrendiği şüpheli olabilecek işlemleri değerlendirerek şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri MASAK’a bildirir.

Şirket’in sunduğu sigortacılık hizmetinden suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla yararlanılması ile ilgili olarak maruz kalınan riskler ile izleme ve kontrol faaliyetleri sonucunda elde edilen bulgular Denetim Komitesine raporlanır.