

# Sigortacılık ve Özel Emeklilik Sektörlerinde İç Sistemlere Dair Yönetmelik Değişikliğinin Etkileri



28 Aralık 2021

Konuşmacı: Bülent KÜÇÜKÇETİN – Ali ÇAM



- ❑ İç sistemler yönetmelik değişikliğinin amaçladıkları
- ❑ Değişikliklerin bireysel emeklilik ve sigortacılık sektör organizasyonlarına etkileri
- ❑ Denetim Kurulu yapı ve görevleri
- ❑ İç sistemler fonksiyonlarındaki değişiklikler
- ❑ Yeni raporlama yükümlülükleri
- ❑ Geçiş Hükümleri

## İç Sistemler Yönetmelik Tarihçesi:

Sigortacılık ve emeklilik sektörü; kurumların risk yönetimi, iç kontrol ve iç denetim yapılarını tanımlayan iç sistemler yönetmeliği ile ilk defa 2008 yılında tanışmış ve izleyen dönemde bu yönetmeliğe uyumlu organizasyonları tesis etmişti.

2019 yılında yeni adı ile Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (SEDDK) kurulması akabinde tüm sektörü kapsayan mevzuat güncellemeleri çalışmaları hız kazanmıştır.

Bu çalışmalar kapsamında; hem sektör ihtiyaçları, hem de iç sistemler fonksiyonlarını tanımlayan uluslararası yönetim sistemlerinde yaşanan değişiklikleri sektöre taşıma amacının da bir sonucu olarak iç sistemler yönetmeliğinin yeni sürümü 25 Kasım 2021 tarihi itibarıyla yayımlanarak hayatımıza girmiştir.

## Yönetim Kurulu

- Organizasyon Yapısı ve İK Politikaları
- İç Sistemler fonksiyonu strateji ve koordinasyonu
- İç Sistemler personel seçimi, görev tanımı, kaynak tahsisi ve azil süreci
- İş ortağı gözetimi
- Şikayet ve uyuşmazlıklara dair süreçlerin tesisi, işletilmesi
- Yönetim Beyanı

## Denetim Komitesi

- İcracı olmayan 2 üye ataması
- Sigortacılık, emeklilik, finans, iç sistemlerde 10 yıllık tecrübe
- Bir üyenin yurt içi yerleşik olması
- Genel Kurul onayı
- GMY unvanına denk harici üye ataması

## Denetim Komitesi Sorumlulukları

- İç sistemler fonksiyonlarının koordinasyonu
- YK raporlaması (yılda 2 defa)
- Bulgu ve önerilerin uygulanması
- İç sistemler personelinin atama ve azil işlemleri
- Eğitim ihtiyaçlarının belirlenmesi, sağlanması
- Etik ihbar hatlarının tesis edilmesi
- Finansal raporlama ve data kalitesi

### *İç Kontrol Faaliyetleri*

İç Kontrol yönetmeliğini oluşturmak ve iç kontrol planının icra edilmesinin gözetimi

### *Risk Yönetimi Faaliyetleri*

Risk yönetim yönetmeliğini onayı, tüm risklerin belirlenmesi, ölçümü

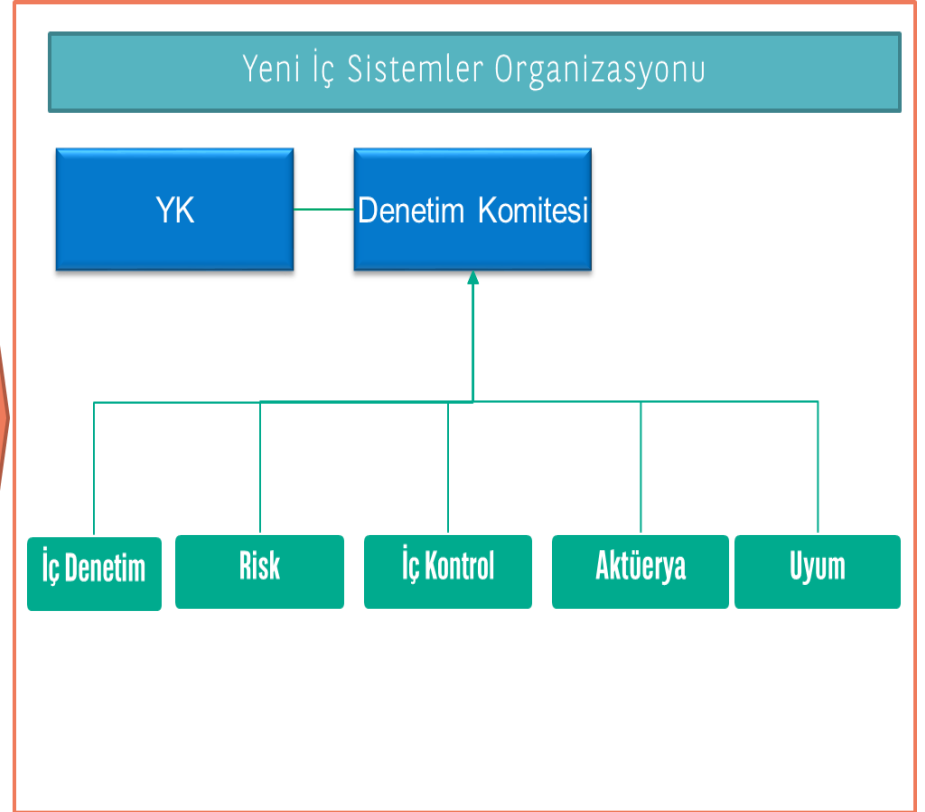
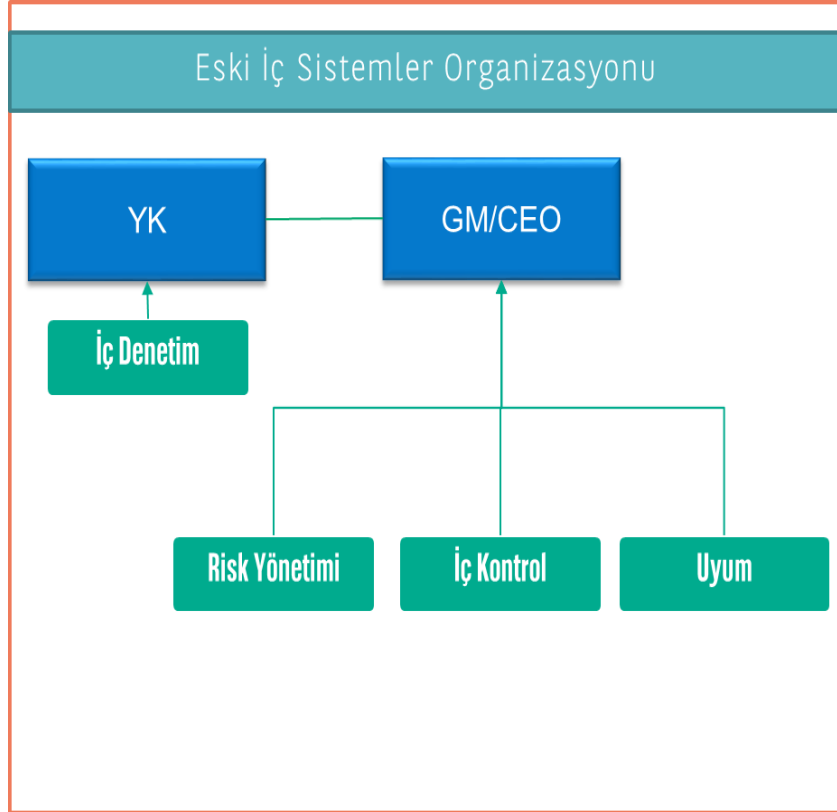
### *Aktüerya Faaliyetleri*

Aktüeryal faaliyetlerin icra edilmesi ve hakkında YK bilgilendirmesi, sorumlu aktüer seçimi, istatistiki data temini

### *İç Denetim Faaliyetleri*

İç denetim planının oluşturulmasını sağlamak ve icra edilmesinin gözetimi

# Sigortacılık ve Özel Emeklilik Sektörlerinde İç Sistemlere Dair Yönetmelik Değişikliğinin Etkileri



Kamuya Açık

## İç Kontrol Sistemi

İç kontrol sisteminin amacı ve kapsamı

MADDE 14 - (1) İç kontrol sisteminin amacı, kuruluşun varlıklarının korunmasını, kuruluşun kontrol ortamına ilişkin makul düzeyde güvence sağlanmasını, faaliyetlerin etkin ve verimli bir şekilde Kanuna ve ilgili diğer mevzuata, kuruluşun iç politikalarına ve sigortacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesini, muhasebe ve finansal raporlama sistemi ile ana hizmetlerin yürütülmesinde kullanılan tüm sistemlerin güvenilirliğini, bütünlüğünü ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini sağlamaktır.

Görev Tanımları

Bilgi Sistemleri

Risk Limitleri

İş Sürekliliği

İş Akışları

İç Kontrol Bölümü

## İç Kontrol Fonksiyonu

İç kontrol fonksiyonu önce faaliyeti gerçekleştiren ilgili birimler sonra iç kontrol birimi tarafından gerçekleştirilecek şekilde yapılandırılır

### Faaliyetlerin icrasına yönelik kontroller

- Raporlama
- Onay & Yetkilendirme
- Mutabakat
- Fiziki Kontrol
- KPI Kontrol
- Limit Kontrol

### İletişim & Bilgi Sistemleri Kontrolleri

- Erişim Kontrol
- Faaliyet performans
- Etik ihbar hattı
- Şikayet yönetimi
- Bilgi sistemleri
- COBIT
- Bilgi güvenliği
- Finansal Raporlama

### Uyum Kontrolleri

- Mevzuat duyuru
- Uyum Bölümü faaliyet
- Danışmanlık Görevi
- İş birimleri gözetimi
- DK performans rapor
- Eğitim

### Dış hizmet alımları kontrolleri

- Mevzuat uyumluluk
- Bilgi sistem&güvenlik
- İş sürekliliği



## İç Kontrol Birimi

- Şirketteki birimlerin süreçlerindeki kontrollerin tasarımında ilgili birimlere destek olmak
- Birimlerin süreçlerinin ve kontrollerinin yeterliliğini ve uygunluğunu değerlendirmek
- Yönetmelikte iç kontrol birimine atanmış diğer görevleri yerine getirmek

1 Yeterli sayıda iç kontrol personelin istihdam edilmesi

2 İç kontrol faaliyetlerinin birimlerle iç kontrol birimi arasındaki dağılımına ilişkin usul ve esasların belirlenmesi-**Denetim Komitesi**

3 İç kontrol birimi yönetmeliğinin hazırlanması

4 Birimler ve iç kontrol birimi kontrol raporları sınıflandırılması ve arşivlenmesi

5 İç kontrol planı hazırlanması ve Denetim Komitesi onayına sunulması-**Aralık ayı sonundan önce**

6 Üçer aylık dönemlerde Genel Müdür ve Denetim Komitesine Sunum

## Risk Yönetimi Fonksiyonu

Risk Yönetim  
Politikaları

Risk Limitleri

Risk Yönetim  
Fonksiyonu



- Risk ölçümü, risklerin izlenmesi, risklerin kontrolü ve raporlanması
- RY Politika ve Uygulanması
- Yeni ürün ve işlemler için risk değerlendirmesi

- a) Yazım riski.
- b) Sigortacılık faaliyetleri dışındaki varlık ve yükümlülük yönetimi.
- c) Sigorta poliçelerine bağlı olarak yapılan yatırımlar hariç olmak üzere yatırım riski.
- ç) Likidite riski.
- d) Yoğunlaşma riski.
- e) Operasyonel ve idari riskler.
- f) Yazılım ve bilgi güvenliği riski.
- g) Karşı taraf ve üçüncü taraf riski.
- ğ) Reasürans ve diğer risk azaltma teknikleri.
- h) Uyum riski.

## Risk Yönetim Birimi

- Her birim risk yönetim politikalarını oluşturmak ve uygulamaktan sorumlu iken
- Risk yönetim biriminin sorumlulukları
  - ❖ Risklerin tanımlanması, değerlendirilmesi ve izlenmesi
  - ❖ Diğer birimlere risklerinin yönetiminde destek sağlanması
  - ❖ Risk yönetim sistemlerinin etkinliğini ve uygunluğunu temin edilmesi

1 Yeterli sayıda risk yönetim personelinin istihdam edilmesi

2 Risk yönetim birimi yönetmeliğinin hazırlanması

3 Üçer aylık dönemlerde risk ölçüm ve değerlendirme sonuçlarının Genel Müdür ve Denetim Komitesine Sunumu

## Aktüerya Fonksiyonu

- Genel fiyatlama politikası ve reasürans anlaşmalarının aktüeryal açıdan uygunluğu
  - Kuruluş mali durumu, teknik karşılıkların doğruluk ve yeterliliği
  - Sigortacılık faaliyetleri ile ilgili varlık varlık ve yükümlülük risk yönetimi
  - Yatırım riski konusunda kuruluş üst yönetimine ve Kuruma güvence sağlamak
- ❖ İki ayrı Aktüerya birimi kurulabilir, nihai sorumluluk denetim komitesine bağlı aktüerya biriminde

Veri Yönetimi

Teknik karşılıklar  
& Fiyatlama  
kontrolü

Hasar Prim &  
Tarife Karlılık  
Raporlaması

Ürün  
Geliştirme &  
Reasürans

Sermaye  
Yeterliliği

## Aktüerya Birimi

- Şirketlerin 2 alternatifi bulunmakta
  1. Denetim komitesine bağlı tek bir aktüerya birimi ya da
  2. İcrai bir yöneticiye bağlı aktüerya birimi ile denetim komitesine bağlı ikinci aktüerya birimi
- Nihai sorumluluk denetim komitesine bağlı aktüerya biriminde
- Yeteri kadar aktüer ve yardımcı aktüer bulundurulması

İkinci alternatif tercih edilmesi halinde;

### Denetim Komitesi Aktüerya Birimi

- Denetim Komitesi tarafından birim yöneticisi atanması
- Sorumlu aktüerin denetim komitesine bağlanması
- Görevleri
  - Aktüerya veri yönetimi
  - Diğer aktüerya biriminin (e), (f) ve (g) bentlerindeki fonksiyonlarına ilişkin işlemlerinin kontrolü
  - Teknik Karşılıklar
  - Üçer aylık dönemlerde portföy analizi
  - Risk yönetimi ve sermaye yeterliliği

### İcrai Birime Bağlı Aktüerya Birimi

- Esas olarak 33. maddenin 1. fıkrasının (e), (f) ve (g) bentlerinde belirtilen fonksiyonları icra edebilir
  - Fiyatlama
  - Hasar, masrafları karşılama yeterliliği, yazım ve fiyatlama politikası
  - Reasürans anlaşmaları

## İç Denetim Fonksiyonu

- Faaliyetlerin Kanunlar ve ilgili diğer mevzuat ile şirket hedef, politikalar doğrultusunda yürütüldüğü
- İç kontrol, risk yönetim ve aktüerya sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususlarında Yönetim kuruluna makul bir güvence sağlamak.

İç Denetim  
Yönetmeliği

İç Denetim Planı

Çalışma  
Programı

Denetim  
Dönemi &  
Raporlamaları

## Genel Hükümler

### *Dışarıdan Hizmet Alımı*

IT İç denetimi teknik yetersizlik durumunda dışarıdan alınmalı

### *Ortak Hizmet Alımı*

Sigorta grup şirket yapılarında merkezi iç sistemler fonksiyonlarının hizmet sağlaması mümkün

### *İç sistem fonksiyonları mali hakları*

İç sistemler yönetici ve çalışanlarının mali ve özlük hakları YK & DK tarafından belirlenir

### *İç Sistemlerin Bağımsızlığı*

İç sistemler yöneticilerinin istifası, ayrılması, azil durumlarında SEDDK bildirimini gerektirmektedir.

## SEDDK Raporlamaları

### İç Kontrol

- Süreç & iş akış değişiklikleri
- Bilgi sistemleri
- İç kontrol bölüm kontrol ve sonuçları

### Risk Yönetimi

- Risk limitleri değişiklikleri
- Sermaye yeterliliği ölçümleri
- Stres testi sonuçları
- RY yıllık faaliyet özeti

### Aktüerya

- Aktüerya Raporu
- Tarife karlılığı raporu
- Aktüeryal metotlar raporu

### İç Denetim

- Yıllık denetim bulguları ve sonuçları
- Denetim Planı
- Gerçekleştirilemeyen denetim sebepleri

### YK

- YK ve İç Denetim personelin çıkar çatışması olmadığına dair rapor
- İç sistemlerin YK raporlamaları
- Dış hizmet alımlarına dair rapor



## Kamu Raporlamaları

- Yıllık faaliyet raporlarında iç sistemler fonksiyonları
- Şirketlerin internet sitelerinde üçer aylık dönemler itibariyle yayımlanması;
  - a) Branşlar itibarıyla iptal gerekçeleri belirtilerek poliçe **iptal oranlarını**,
  - b) Branşlar itibarıyla hasar ihbarından başlanarak **tazminat ödemesine kadar geçen gün sürelerini**,
  - c) Hasar taleplerinin **Sigorta Tahkim Komisyonu** ile mahkemeler nezdinde davalaşma oranlarını,
  - ç) Sigortalılar ve poliçe kapsamında hak sahipleri tarafından şirkete intikal eden **şikâyetlerin sayısını ve şikâyetlerin poliçe sayısına oranını, şikâyetlerin çözülme süresini ve oranını**,
  - d) **Dış hizmet alımı** yapılan alanlara ilişkin bilgileri,
  - e) **İş sürekliliğinde yaşanan kesintileri** ve kesintinin süresi ile türünü, kesintinin giderilmesi için yapılan işlemleri,
  - f) İlgili kamu otoritesi tarafından şirkete verilen **idari para cezalarını**,
  - g) **Kurum** tarafından istenen diğer bilgileri,

## Geçiş Hükümleri

- Denetim Komitesi üyeleri iki yıl içinde atanır.
- İç sistemler birim yöneticileri; şirketlerde bu Yönetmeliğin yayımlanmasını takip eden altı ay içinde atanır.
- İç sistemler birimlerinin kuruluşu ve organizasyonu birim yöneticilerinin atanmasından sonra bir yıl içinde tamamlanır.
- Bilgi sistemlerinin belirlenen standartlara uyumlu hale getirilmesi için Kurumun üç yılı aşmayacak şekilde yayımlayacağı uygulama planı esas alınır.
- Kamu raporlamaları 2023 yılının Ocak-Mart döneminde yürütülen faaliyetler için yapılır. Bu tarihten önce yapılan faaliyetler için raporlama yapılması gerekmez.



## Vizyon

Mevzuat uyum alanında ulusal ve uluslararası referans merkezi olmak



## Misyon

Mevzuat uyum çalışmalarının niteliğini ve etkinliğini yükseltecek ürünler, hizmetler ve projeler geliştirerek bu alanda kapsayıcı liderlik yapmak



## İletişim

Tel: 0 (533) 926 67 64  
E-Mail: info@mevzuatuyum.org  
Adres: Merkez Mah. Nadide Sok. Kent Ap. No:26/7 Şişli/İstanbul

About Us

ANASAYFA

HAKKIMIZDA -

FAALİYETLERİMİZ

ÜYELİK

DUYURULAR

İLETİŞİM

## Mevzuat Uyum Derneği

**Web:** [www.mevzuatuyum.org](http://www.mevzuatuyum.org)

**Mail:** [info@mevzuatuyum.org](mailto:info@mevzuatuyum.org)

**Üyelik:** [uyelik@mevzuatuyum.org](mailto:uyelik@mevzuatuyum.org)

**Youtube:** [Mevzuat Uyum Derneği - YouTube](https://www.youtube.com/channel/UC...)

**Facebook:** facebook.com/mevzuatuyum

**Twitter:** twitter.com/mevzuatuyum

**Linkedin:** linkedin.com/company/mevzuatuyum

Kamuya Açık