

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
RİSK ERKEN TESPİT KOMİTESİ
YÖNETMELİĞİ

1. Amaç

AgeSa Risk Erken Tespit Komitesi, AgeSa Yönetim Kurulu tarafından risklerin gözlem altında tutulması ve erken tespiti, AgeSa'nın risk iştahının ve risk profilinin özsermaye, likidite, davranışlar, itibar ve mali suçlar bakımından gözden geçirilmesi, AgeSa'nın risk yönetim çerçevesinin etkinliğinin değerlendirilmesi, özsermaye gereklerinin belirlenmesinde kullanılan yöntemlerin gözden geçirilmesi, stres testleri, stratejik veya önemli işlemlerde durum tespitinin yapılması ve hukuki zorunlulukların takip edilmesi amacıyla kurulmuştur. Komite aynı zamanda Kurul'a sağlam bir iç kontrol sisteminin işletilmesi sorumluluğunu yerine getirmesinde destek verir.

2. Tanımlar

Başkan : Risk Erken Tespit Komitesi Başkanı
Komite : Risk Erken Tespit Komitesi
Sekreter : Komite toplantıları ve faaliyetleriyle ilgili işleri yerine getiren kişi
Şirket : Agesa Hayat ve Emeklilik A.Ş.
Yönetim : Genel Müdür ve doğrudan bağlı çalışan müdürler
Kurul : Agesa Hayat ve Emeklilik A.Ş. Yönetim Kurulu
Yönetmelik : Bu Yönetmelik

3. Komitenin kuruluşu

Komite, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 378. maddesi ve Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkeleri Tebliği hükümleri uyarınca kurulmuştur.

Komite üyeleri Kurul tarafından belirlenip halka açıklanır.

Komite, Kurul tarafından bağımsız Kurul üyeleri arasından atanacak bir Başkan dahil olmak üzere en az iki, en çok üç üyeden oluşur. Komite'nin iki üyeden oluşması durumunda, ikisinin de icracı olmayan Kurul üyesi olması zorunludur.

Komite üyelerinin görev süresi, Kurul üyelerininkiyle aynı olacaktır. Mevcut Kurul'un süresinin dolup yeni Kurul üyelerinin atanmasının ardından Komite üyeleri de belirlenecektir.

4. Toplantı sayısı ve prosedürleri

Komitenin toplantı ve karar yeter sayısı iki üyedir.

Komite başkanının bulunmaması durumunda, kalan üyeler aralarından birini toplantı başkanı olarak seçecektir.

Komite üyeleri, toplantıya şahsen, telekonferans veya video konferans yoluyla katılabilirler.

Risk ve İç Kontrol Direktörü ("CRO") veya belirlediği bir kişi Sekreterlik görevini üstlenir.

5. Toplantılara katılım

Toplantılara yalnız Komite üyeleri ve diğer Kurul üyelerinin katılma hakkı vardır. Olağan şartlarda toplantıya Genel Müdür, Riskten Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Mali İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, hukuk müşaviri ve İç Denetim'den bir temsilci davet edilir.

Yönetim mensupları ve Komite tarafından görevlendirilmiş danışmanlar, Başkan'ın daveti üzerine Komite toplantılarına katılabilir.

6. Toplantı sıklığı

Toplantılar yılda en az altı kez olmak üzere gereken sıklıkta yapılır.

Gerek gördükleri takdirde Yönetim Kurulu Başkanı, Genel Müdür, Riskten Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Mali İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Denetimden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Dış Denetçi, Başkan ve Komite'nin diğer üyeleri toplantı daveti yapabilir.

7. Toplantı duyuruları

Komite toplantıları, Sekreter tarafından Başkan'ın talebi üzerine duyurulur.

Yıllık Komite toplantı takvimi, her yılın başında Sekreter tarafından Başkan ile görüşülerek belirlenecek, tüm üyeler her bir toplantının tarihi, saati ve yeri konusunda ayrıca bilgilendirilecek ve Sekreter tarafından her bir Komite üyesine ve toplantıya katılması gereken diğer kişilere toplantıda tartışılacak gündem maddeleri toplantıdan en az beş işgünü önce gönderilecektir. Varsa destekleyici belgeler de aynı anda Komite üyelerine ve katılacak diğer kişilere gönderilecektir.

8. Sekreterin görevleri

Sekreter, Başkan'a yardımcı olacak ve aşağıdaki görevleri yerine getirecektir:

- Başkan ile görüşerek toplantı gündeminin belirlenmesi;
- gündem maddelerine ilişkin destekleyici belgeleri ve Şirket'in ilgili risklerinin derlenmesi ve toplantı öncesinde Komite üyelerine dağıtılması;
- toplantı tutanağının hazırlanması ve tüm Komite üyelerine gönderilmesi;
- Komite toplantılarında alınan kararların ve tavsiyelerin kayıt ve takip edilmesi;
- Başkan'ın risk erken tespitiyle ilgili vereceği diğer görevler.

9. Rol ve sorumluluklar

Şirket'in varlığını, ilerlemesini ve sürekliliğini tehlikeye atabilecek risklerin tanımlanması, kriz önleme ve yönetim sistemleri için modeller oluşturulması, risklerle ilgili gerekli önlemlerin alınması ve risklerin yönetilmesi için gereken çalışmalar yapılacaktır.

Faaliyetlerle ilgili gereken konularda bağımsız uzman görüşüne başvurulacaktır. Komitenin ihtiyaç duyduğu danışmanlık hizmetlerinin ücreti Şirket tarafından ödenir. Hizmetin alındığı kişi/kuruluşa ilişkin bilgiler ve bu kişi/kuruluşun Şirket ile ilişkisine dair açıklamalar faaliyet raporunda yer alacaktır.

Komite ayrıca Türk Ticaret Kanunu'nda ve sermaye piyasası mevzuatında yazılı diğer görevleri yerine getirir.

10. Yürürlük ve yürütme

Kurul tarafından yılda bir veya gerektiğinde gözden geçirilecek olan bu Yönetmeliği Başkan yürütür.

11. Prosedür düzenlenmesi

Kurul, Komite'nin faaliyetleri, yetkileri ve görevlerinin ayrıntılarını açıklayan prosedürler düzenleme yetkisini Komite'ye devretmiştir.