

# Sigorta İç Sistemler Yönetmeliđi uyum gereksinimleri

Aralık 2021



# Sigortacılık ve özel emeklilik sektörlerinde iç sistemlere ilişkin yönetmelik taslağı

Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından hazırlanan Sigortacılık ve Özel Emeklilik Sektörlerinde İç Sistemlere Dair Yönetmelik (Yönetmelik) 25 Kasım 2021 tarihinde resmi gazetede yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yönetmelik kapsamında iç sistemler, iş süreçleri, Bilgi Teknolojileri (BT), aktüerya alanlarında uyum gereksinimleri ve bu çerçevedeki usul ve esaslar belirlenmiştir.



## Temel yükümlülükler

### İç sistemler yükümlülükleri

İç kontrol sistemi, risk yönetimi sistemi ve iç denetim sistemine yönelik organizasyonel yapının, ikinci ve üçüncü seviye kontrollerin, ilgili politika ve prosedürlerin, iş ve BT süreçleri risk kontrol envanterlerinin oluşturulması gerekmektedir. Ek olarak iç sistemler hakkında güvence veren Yönetim Beyanı'nın hazırlanmasına yönelik rol ve sorumlulukların, metodolojinin oluşturulması gerekmektedir.

### Bilgi Teknolojileri yükümlülükleri

Bilgi Teknolojileri süreç ve sistemlerine yönelik birinci seviye kontrollerin, ilgili BT politika ve prosedürlerinin oluşturulması ve Bilgi Teknolojileri sistemleri ve altyapısının COBIT çerçevesi veya T.C. Cumhurbaşkanlığı Dijital Dönüşüm Ofisi tarafından yayımlanan Bilgi ve İletişim Güvenliği Rehberi'ne uyumlu hale getirilmesine ek olarak birincil ve ikincil sistemlerin Türkiye'de konumlandırılması gerekmektedir.

### İş süreçlerine yönelik yükümlülükler

Sözleşme yapılması, prim üretimi, hasar ödeme ve şikâyet süreçleri başta olmak üzere tüm hizmetlerin yürütülmesine ilişkin sistemler, muhasebe ve finansal raporlama süreçlerine yönelik birinci seviye kontroller tasarlanmalı, ilgili politika, prosedürler ve iş akışları oluşturulmalıdır.

### Aktüerya fonksiyonuna yönelik yükümlülükler

Aktüerya fonksiyonu ve aktüerya birimine yönelik yönelik organizasyonel yapının, ikinci seviye kontrollerin, ilgili politika ve prosedürlerin oluşturulması gerekmektedir.

İç sistemler

Bilgi Teknolojileri

Yönetmelik

İş süreçleri

Aktüerya

# Temel aksiyon alanları

Yönetmelikle birlikte kurumlar bünyesinde yeni uyum yükümlülükleri ve bu yükümlülükleri karşılamak üzere çeşitli alanlarda aksiyon gereksinimleri ortaya çıkmaktadır.



## Temel aksiyon alanları



### Üst yönetim dahiliyeti

Üst yönetime/Yönetim Kurulu'na doğrudan sorumluluk ataması yapılan alanlar bulunmaktadır.



### Organizasyon değişikliği

Kurum bünyesindeki organizasyonel yapının gözden geçirilmesi/değiştirilmesine yönelik gereksinimler bulunmaktadır.



### Uygulama/Altyapı operasyon değişikliği

Kurum bünyesinde BT uygulamaları ve altyapısının tasarımı ve işletimine yönelik yükümlülükler bulunmaktadır.



### Kaynak/Teknoloji yatırımları

İnsan kaynağı veya teknoloji yatırımı gerektirebilen yükümlülükler bulunmaktadır.



### Birimler arası koordinasyon

Birimler arası koordinasyon, IT/İş birimi birliği gerektiren yükümlülükler bulunmaktadır.



### Üçüncü taraf risklerin yönetimi

Üçüncü taraflardan kaynaklanan risklerin yönetimi ve gözetimine yönelik yükümlülükler bulunmaktadır.



### Dokümantasyon

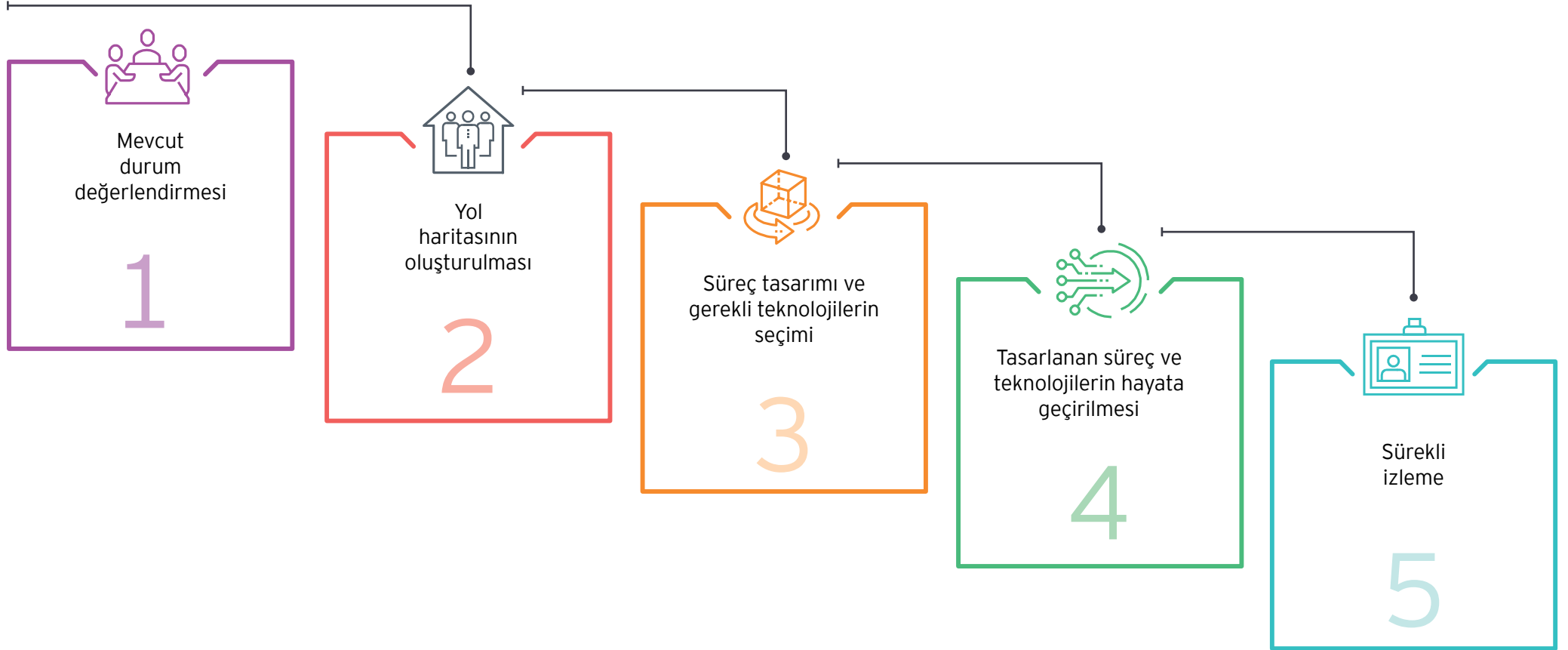
Süreçlere ilişkin politika, prosedür, iş akışı gibi süreç dokümantasyonu gerektiren yükümlülükler bulunmaktadır.



### Eğitim

Kurum bünyesinde eğitim faaliyetleri gerektiren yükümlülükler bulunmaktadır.

# EY uyum programı



# Ekibimiz



**Levent Atakan**  
EY Türkiye  
Finansal Hizmetler Sektör Lideri  
levent.atakan@tr.ey.com



**Burak Baysal**  
EY Türkiye  
Teknoloji Risk Hizmetleri Lideri  
burak.baysal@tr.ey.com



**Utku Meşur**  
EY Türkiye  
Danışmanlık Hizmetleri Yardımcı Şirket Ortağı  
utku.meshur@tr.ey.com



**Esra Uzalp**  
EY Türkiye  
Teknoloji Risk Danışmanlık Hizmetleri Lideri  
esra.uzalp@tr.ey.com



**Sağı Gün**  
EY Türkiye  
Risk Danışmanlığı Direktörü  
Kurumsal Dayanıklılık ve İş Sürekliliği Lideri  
sagi.gun@tr.ey.com



**Büşra Kodaman**  
EY Türkiye  
Aktüeryal Danışmanlık Hizmetleri Kıdemli Müdürü  
busra.kodaman@tr.ey.com



## EY | Daha iyi bir çalışma dünyası oluşturmak

EY olarak amacımız; müşterilerimiz, çalışanlarımız ve toplum için değer yaratırken aynı zamanda sermaye piyasalarında güvenin ve daha iyi bir çalışma dünyasının oluşmasına katkıda bulunmaktır.

Dünya çapında 150'den fazla ülkede, sahip olduğumuz veri ve teknoloji ile hizmet veren ekiplerimizle, denetimde güveni sağlarken müşterilerimizin gelişmesine ve dönüşmesine destek oluyoruz.

Bağımsız denetim, danışmanlık, hukuk, kurumsal finansman, strateji ve vergi hizmetlerimizle iş dünyasının karşılaştığı zorluklara yeni çözümler sunacak doğru soruları soruyoruz.

EY adı küresel organizasyonu temsil eder ve Ernst & Young Global Limited'in her biri ayrı birer tüzel kişiliğe sahip olan, bir veya daha çok, üye firmasını temsil edebilir. Sınırlı sorumlu bir Birleşik Krallık şirketi olan Ernst & Young Global Limited müşteri hizmeti sunmamaktadır. Kişisel Verileri Koruma Kanunu (KVKK) kapsamında; EY'ın kişisel verileri nasıl topladığı, kullandığı ve bireylerin sahip olduğu haklara dair bilgilere [ey.com/tr\\_tr/privacy-statement](https://www.ey.com/tr_tr/privacy-statement) adresinden ulaşabilirsiniz. EY üye şirketleri yerel kanunların yasakladığı bölgelerde hukuk hizmeti sunmaz. Daha fazla bilgi için lütfen [ey.com](https://www.ey.com) adresini ziyaret edin.

© 2021 EY Türkiye.  
Tüm Hakları Saklıdır.

Sadece genel bilgi verme amacıyla sunulan bu yayın muhasebe, vergi, hukuk veya diğer profesyonel hizmetler alanında geçerli bir kaynak olarak kullanılması amacıyla hazırlanmamıştır. Belirli bir konuya ilişkin olarak ilgili danışmana başvurulmalıdır.

[ey.com/tr](https://www.ey.com/tr)  
[vergidegundem.com](https://www.vergidegundem.com)  
[facebook.com/ErnstYoungTurkiye](https://facebook.com/ErnstYoungTurkiye)  
[instagram.com/eyturkiye](https://instagram.com/eyturkiye)  
[twitter.com/EY\\_Turkiye](https://twitter.com/EY_Turkiye)