

**AVİVASA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.
RİSKİN ERKEN SAPTANMASI KOMİTESİ
YÖNETMELİĞİ**

1. KURULUŞ KARARI

Riskin Erken Saptanması Komitesi, sermaye piyasası mevzuatı uyarınca AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. yönetim kurulunun 17 Ekim 2014 tarihli kararı ile kurulmuştur.

2. AMAÇ

İşbu Komite, AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin varlığını, gelişmesini ve devamını tehlikeye düşürebilecek stratejik, operasyonel, finansal sair her türlü riskin erken teşhisi, bunun için gerekli önlemler ile çarelerin uygulanması ve riskin yönetilmesi amacıyla, Yönetim Kurulu tarafından oluşturulmuştur.

3. TANIMLAR

Başkan : Riskin Erken Saptanması Komitesi Başkanı,
Komite : Riskin Erken Saptanması Komitesini,
Raportör : Komite toplantıları ve faaliyetleri ile ilgili Başkana bağlı olarak gerekli işlemleri yapanı,
Şirket : AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.'yi,
Yönetim : Genel Müdür ve doğrudan ona bağlı olarak çalışan yöneticileri,
YK : AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. yönetim kurulunu,

4. KOMİTENİN YAPISI

Komite, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 378 nci maddesi ile Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkeleri Tebliği hükümleri uyarınca görevli ve yetkili olmak üzere oluşturulmuştur.

Komitenin hangi üyelerden oluşacağı Şirket'in Yönetim Kurulu tarafından belirlenir ve kamuya açıklanır.

Komite, Şirket Yönetim Kurulu tarafından seçilen Başkan dâhil asgari iki azami üç üyeden oluşur. Komitenin iki üyeden oluşması halinde her ikisinin, ikiden fazla üyesinin bulunması halinde üyelerin çoğunluğunun, icrada görevli olmayan yönetim kurulu üyelerinden oluşması gerekmektedir.

Şirket Risk ve İç Kontrol Grup yöneticisi Komitenin Raportörlüğü'nü yürütür.

Komite üyelerinin görev süresi, Şirket Yönetim Kurulu Üyeleri'nin görev süresiyle paraleldir. Komite, Yönetim Kurulu Üyelerinin seçimini takiben, yeniden oluşturulur.

5. BAŞKANIN GÖREV VE YETKİLERİ

Komite Başkanı, Şirket Yönetim Kurulu tarafından bağımsız üyeler arasından atanır.

Başkan; Komiteye Başkanlık eder, toplantı gündemini tespit eder ve yönetir, YK ile Komite arasında bilgi akışı ve koordinasyonu sağlar, Komite'nin görev ve sorumluluklarını etkin bir şekilde yerine getirebilmesi için gerekli tedbirleri alır.

Komite Başkanlığı'nın herhangi bir sebepten dolayı boşalması halinde, boşalmayı izleyen ilk Yönetim Kurulu Toplantısı'nda yeni bir Başkan atanıncaya kadar Yönetim Kurulu Başkanı, Komite Üyelerinden birini geçici başkan olarak görevlendirir.

Başkan; belirli konuların görüşülmesi sırasında, gerekli hallerde o konuyla ilgili uzman veya uzmanları toplantıya davet edebilir.

6. KOMİTE ÜYELERİNİN GÖREVLERİ

Görevlerini yerine getirirken Kurumsal Yönetim ve Risk konusunda ulusal ve uluslararası gelişmeleri yakından takip eder ve kendilerini bu alanda sürekli güncel tutarak, bunu diğer üyelerle paylaşır.

Komite içinde çalışılması gereken konularda görev alır. Gündemle ilgili görüşlerini Komite Başkanı'na iletir.

7. RAPORTÖR'ÜN GÖREVLERİ

Gündemin hazırlanmasında Komite Başkanı'na yardımcı olur. Toplantı gündemi ve ilgili olarak Şirketin riskleri konusunda hazırladığı raporları konsolide ederek toplantıdan önce Komite Üyelerine ulaştırır.

Komite kararlarını ve toplantı tutanaklarını, her toplantıdan sonra yazılı hale getirerek Komite Başkanı'na sunar.

Komitede oluşan görüş ve alınan tavsiye kararlarını, Komite Başkanı ve Üyeleri ile birlikte Şirket Yönetim Kurulu'na gönderir.

Toplantılarla ilgili idari organizasyonun yapılmasını sağlar. Komite Başkanı'nın toplantıya katılmasını istediği kişilerin katılımını koordine eder.

Komite Başkanı'nın riskin erken saptanması ile ilgili olarak vereceği diğer görevleri de yerine getirir.

Kararların ve toplantı tutanaklarının Yönetim Kurulu Üyeleri'ne iletilmesinden ve karar defterinin saklanması Yönetim Kurulu Sekreteryası sorumludur.

8. TOPLANTI YERİ VE ZAMANI

Toplantılar, Başkan'ın uygun göreceği yerde çalışmaların etkinliği için en az yılda altı defa toplanır. Toplantı ve karar nisabı Komite üye toplam sayısının salt çoğunluğudur.

Her yıl başında Komite'ye ait yıllık toplantı takvimi, Komite Başkanı tarafından belirlenip tüm üyelere duyurulur.

Komite toplantılarına başkanın uygun görmesi halinde Şirketin genel müdürü, genel müdür yardımcıları, iç denetim bölümü, hukuk müşaviri ve başkanın davet edeceği ilgili diğer kişiler katılabilir.

9. GÜNDEM

Toplantı gündemi, Komite Başkanı'nca tespit edilir. Yönetim Kurulu ve Komite Üyeleri gündeme alınmasını istedikleri konuları, Komite Başkanı'na bildirirler.

10. GÖREV VE SORUMLULUKLARI

10.1. Şirket'in varlığını, gelişmesini ve devamını tehlikeye düşürebilecek risklerin tanımlanması, krizlerin önlenmesi modellerinin, yönetim sistemlerinin oluşturulması, erken teşhisi, tespit edilmesi, risklerle ilgili gerekli önlemlerin uygulanması ve riskin yönetilmesi amacıyla çalışmalar yapar.

10.2. Risk yönetimi sistemlerini en az yılda bir kez gözden geçirir, risk yönetimi ile ilgili uygulamaların, Komite Kararları'na uygun gerçekleştirilmesinin gözetimini yapar.

10.3. Komite, faaliyetleriyle ilgili olarak ihtiyaç duyduğu konularda bağımsız uzman görüşlerinden yararlanır. Komite'nin ihtiyaç duyduğu danışmanlık hizmetlerinin bedeli Şirket tarafından karşılanır. Hizmet alınan kişi/kuruluş hakkında bilgi ile bu kişi/ kuruluşun Şirket ile herhangi bir ilişkisinin olup olmadığı hususundaki bilgiye faaliyet raporunda yer verilir.

10.4. Komite kararları Yönetim Kurulu'na tavsiye niteliğinde olup, ilgili konularda nihai karar mercii Yönetim Kurulu'dur. Komite yukarıdaki konulardaki değerlendirmelerini, tavsiyelerini ve varsa çarelerini Yönetim Kurulu'na her iki ayda bir vereceği rapor ile yazılı olarak bildirir.

10.5. Komite, Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası ile ilgili mevzuat gereğince verilen/verilecek diğer görev ve sorumlulukları yerine getirir.

11. YÜRÜRLÜK VE YÜRÜTME

İşbu Yönetmeliğin yürütülmesinden Başkan sorumludur. Komite Yönetmeliği yıllık olarak veya ihtiyaç duyulduğu anda gözden geçirir, gerekli görülen değişikliklere ilişkin çalışmasını YK'nın onayına sunar. YK Yönetmeliği değiştirmeye veya kaldırmaya yetkilidir. Bu yönetmeliğin yürürlüğe konulması ile 16 Ekim 2012 tarih ve 2012/56 sayılı yönetim kurulu kararı ile kabul edilmiş olan Yönetim Kurulu Risk Komitesi Yönetmeliği yürürlükten kaldırılmıştır.