

**Av. Dr. Ahmet Karayazgan**

**SORUMLULUK SİGORTALARI HUKUKU - I**  
**YÖNETİCİ & YETKİLİ SORUMLULUK SİGORTASI**

# İÇİNDEKİLER

KISALTMALAR.....	XIII
GİRİŞ.....	1
§1. YÖNETİCİ VE YETKİLİ SORUMLULUK .....	5
1. Yönetici ve Yetkili Kavramı .....	5
2. Yönetici ve Yetkilinin Sorumluluğuna Yol Açabilecek Alanlar.....	14
2.1.Halka Açık Şirketlerde Sermaye Piyasası Mevzuatı.....	15
2.2.İş Mevzuatı .....	15
2.3.Birleşme ve Devralmalar .....	16
2.4.Siber Riskler .....	17
2.5.Vergi ve Kamu Borçlarından Sorumluluk .....	17
3. Yönetici ve Yetkili Sorumluluğun Dayanağı Hukuki Sebepler.....	18
3.1.TTK, Şirket Ana Sözleşmesi, Tüzük ve Yönetmelikleri .....	18
3.2.Özel Kanunlar .....	25
3.3.Başlıca Sorumluluk Sebepleri .....	26
4. Sorumluluk Davası Açabilecek Taraflar.....	27
5. Sorumluluk Davası Şartları.....	28
5.1.Şirketin Zarar Görmesi ve Alacaklının Zararının Tespiti .....	29
5.2.Yöneticinin Kusurlu Davranışı (İhmali veya Hatalı Eylemi) ....	30
5.3.Ortakların Dava Yetkisi ve İlgisi .....	30
5.4.Ortaklar için Genel Kurul Kararı .....	31
5.5.Alacaklılar için Alacaklarının Ödenmemesi.....	32
5.6.Zararın Şirketin Menfaatleriyle Bağlantılı Olması.....	32
5.7.Alacaklının Zararının Şirketin Kötü Yönetimi Sonucu Gerçekleşmesi.....	33
6. Yetkili Yargı.....	33
6.1.Şirketin Merkezi ve İlgili Mahkeme.....	33

6.2. Şirketin İşlemleri ile İlgili Yargılama.....	34
6.3. İflas veya İflas Erteleme Durumu.....	34
7. Sorumluluk Davasında Zamanaşımı .....	34
8. Sorumluluğun Ortadan Kalkması.....	35
§2. SİGORTA HUKUKU .....	39
1. Sigorta Mevzuatı.....	39
2. Sigorta İlişkisi ve Tarafları .....	42
3. Sigorta Sözleşmesindeki Temel Süreçler.....	44
§3. SORUMLULUK SİGORTALARINA GİRİŞ .....	46
1. Türk Mevzuatında Sorumluluk Sigortaları Düzenlemesi .....	46
2. Sorumluluk Sigortasını Düzenleyebilecek Şirketler.....	47
3. Sorumluluk Sigortası Nedir?.....	48
4. Zorunlu Sorumluluk Sigortaları.....	51
5. Sorumluluk Sigorta Sözleşmelerinde Uygulanacak Hükümler .....	53
6. Sorumluluk Sigortalarına Dair Önemli Kavramlar .....	55
6.1. Teminatın Çalışmasını Tetikleyen Şart (Olay Esaslı – Talep Esaslı) .....	55
6.2. Sorumluluk Sigortalarında Genel Şartlar .....	57
6.3. Savunma Giderleri .....	57
6.4. Zarar Görenin Doğrudan Talep Hakkı .....	60
6.5. Sigortalı ve Sigortacının Sorumluluğu Kavramları.....	62
6.6. Sorumluluk Zamanaşımı ile Sorumluluk Sigortalarına Dayalı Sorumluluk Zamanaşımı Ayırımı.....	64
§4. YÖNETİCİ VE YETKİLİ SORUMLULUK SİGORTASI .....	66
1. Dünyadaki Gelişimi .....	66
2. Ülkemizdeki Gelişimi.....	66
3. Mevzuat Karşısında Yönetici Sorumluluk Sigortası.....	68
4. Yönetici Sorumluluk Sigortasının Mahiyeti.....	68
5. Yönetici Sorumluluk Sigortası Teminatları ve Kapsamı.....	69
§5. YÖNETİCİ SORUMLULUK SİGORTASINA DAİR BELGELER.....	77
1. Beyan Formu.....	78

2. Bilgilendirme Metni .....	80
2.1.Genel Olarak .....	80
2.2.Örnek Bilgilendirme Metni Üzerinden İnceleme .....	84
3. Teklif .....	93
4. Uygulanacak Genel Şartlar .....	95
4.1.Genel Olarak .....	95
4.2.Mesleki Sorumluluk Sigortası Genel Şartlarının, Yönetici ve Yetkili Sorumluluk Sigortasına Uygulanması .....	96
5. Poliçe .....	97
6. Poliçe Özel Şartları.....	100
<b>§6. YÖNETİCİ SORUMLULUK SİGORTASI ÇALIŞMA ESASLARI .....</b>	<b>103</b>
1. Sigorta Süresi ve Tetikleyici Olay.....	103
2. Tanımlar .....	105
2.1.Genel Olarak .....	105
2.2.Öne Çıkan Tanımlar .....	107
2.2.1. Talep.....	107
2.2.2. Muafiyet (Deductible) ve Savunma Giderleri.....	109
a. Muafiyet (Deductible) .....	111
b. Savunma Giderleri.....	111
2.2.3. Sorumluluk Limiti.....	113
2.2.4. Kayıp (Zarar) .....	114
2.2.5. Yönetici ve Yetkilinin Hatalı Eylemleri .....	116
3. Sigortanın Konu ve Kapsamı .....	118
3.1.Genel Olarak .....	118
3.2.Kapsama Dair Genişletme ve Sınırlamalar.....	122
3.2.1. Genişletme.....	122
a. Genel Olarak.....	122
b. Keşif Dönemi (Discovery Period) Genişletmesi ..	124
c. Genişletilmiş bildirim klozu (extended reporting periods) .....	126

d. Vergi Genişletmesi Klozu.....	128
e. Kamu Alacakları Klozu.....	132
f. İdari ve Hukuki Para Cezası.....	137
3.2.2. Sınırlamalar.....	139
a. İstisnalar.....	139
b. Sigorta Limiti ve Hasar Fazlası Sigorta.....	149
c. Muafiyet (Deductible) ve Saklama Payı (Retention) .....	150
3.2.3. Yaptırım Klozu .....	151
4. Yönetici Sorumluluk Sigortasında; Sigortalı ve Talep Sahibi	
3. Kişi Kavramı.....	153
4.1. Sigortalı .....	153
4.2. Üçüncü kişi kavramı .....	157
5. Hasar Yönetimi .....	159
5.1. Genel Olarak .....	159
5.2. Sigorta Mevzuatından Kaynaklı Hasar Başvurusu Dair Sınırlama .....	161
5.2.1. Tazminat Alacağının Takip Şekilleri.....	162
5.2.2. Tazminat Alacağının Devredilememesi .....	163
5.3. Hasar Süreçleri.....	163
5.3.1. Genel Olarak .....	163
5.3.2. Olay ve Talep Bildirimi.....	165
5.3.3. Olayın Birden Fazla Sigorta Dönemine Denk Gelmesi.....	169
5.3.4. Rizikonun Gerçekleşmesi ve Zararın Doğum Anı.....	172
a. Rizikonun Gerçekleşmesi (Risk Event / Risk Trigger) .....	172
b. Zararın Doğum Anı (Loss Event / Loss Occurrence).....	175
5.3.5. Hasarın İncelenmesi ve Değerlendirilmesi .....	177
5.3.6. Sigortacının Yardımı ve Sigortacı ile İş birliği.....	177

---

5.3.7. Hasar Sürecinde Sigorta Eksperinin Yeri.....	179
5.3.8. Sigortacının Kararı.....	180
5.3.9. Ödenecek Tazminat Tutarının Hesabı ve Paylaşımı..	180
5.3.10. Avans ve Tazminatın Ödenmesi.....	185
a. Avans Ödemesi.....	185
b. Tazminat Ödemesinin Muaccel Olması ve Ödeme .....	186
5.3.11. Hasar Fazlası Sigortaların (Excess of Loss Insurance) Olduğu Durumda Hasar Süreç Yönetimi	188
5.4. Yönetici Sorumluluk Sigortası Hasar Senaryoları.....	189
5.4.1. Sahte Finansal Raporlama .....	189
5.4.2. İstihdamdan Kaynaklı Talepler.....	190
5.4.3. Halka Açılma Sorunlarından Kaynaklı Talepler .....	190
5.4.4. Düzenleyici İşlemler .....	191
5.4.5. Ortaklar Tarafından Yapılan Talepler .....	191
5.4.6. Fikri Mülkiyetten Kaynaklı Talepler.....	193
5.4.7. İflas ve Ödeme Güçlüğü.....	194
5.4.8. Güvene Dayalı Sorumluluğun İhlali.....	194
5.4.9. Yanlış Bilgilendirme .....	195
5.4.10. Yanlış Beyan.....	195
5.4.11. Kredi Usulsüzlüğü.....	195
5.4.12. Şirket Sırlarının Çalınması.....	195
5.4.13. Birleşme ve Satın Alma.....	196
6. Sigortalının Yükümlülükleri.....	197
6.1. Önemli Hususların Açıklanması .....	197
6.2. Talep veya Potansiyel Talebe Konu Olayların Bildirilmesi....	199
6.3. Değişiklikler Hakkında Bilgilendirme .....	199
6.4. Sigorta Priminin Ödenmesi .....	201
6.5. Talebe Karşı Savunma .....	203
6.6. İş Birliği .....	206
6.7. Poliçe Şartlarına Uygun Davranma .....	207

7. Sözleşmenin Sona Ermesi .....	207
7.1.Genel Olarak .....	207
7.2.Sözleşmenin Süresi .....	210
7.3.Fesih Hükümü.....	211
7.4. “Run Off” Hükümü .....	213
8. Halefiyet.....	215
9. Diğer Hükümler .....	218
9.1.Diğer Sigortalar.....	218
9.2.Başvurunun Bölünebilirliği.....	222
9.3.Yetkili Yargı ve Hukuk .....	222
9.4.Bildirimler.....	224
9.5.Ticari Sır ve Verilerin Korunması .....	227
§7. YÖNETİCİ SORUMLULUK SİGORTASININ BENZER ÜRÜNLER İLE KIYASLANMASI .....	232
1. Yönetici Sorumluluk Sigortası ile Diğer Sorumluluk Sigortaları. 232	
1.1.Kapsam Yönünden.....	232
1.2.Taraflar Yönünden.....	233
1.3.Talepler Yönünden.....	233
1.4.Poliçe Yapısı ve Teminat Dışında Kalan Haller Yönünden ....	233
1.5.Hukuki Sorumluluğun Tabi Olduğu Mevzuat Yönünden .....	233
2. Yönetici Sorumluluk Sigortası, 3. Şahıs Sorumluluk Sigortası (3ŞMM).....	234
3. Yönetici Sorumluluk Sigortası ile Mesleki Sorumluluk Sigortası	235
4. Yönetici Sorumluluk Sigortası ile Hata ve İhmal Sigortası ( Error & Omission – E&O) .....	238
5. Yönetici Sorumluluk Sigortası ile Finansal Suçlar / Emniyeti Suistimal Sigortası.....	239
6. Yönetici Sorumluluk Sigortası ile Hukuksal Koruma Sigortası ...	241
6.1.Kapsam Yönünden.....	242
6.2.Taraflar Yönünden.....	243
6.3.Talepler Yönünden.....	243

---

§8. YÖNETİCİ SORUMLULUK REASÜRANS SÖZLEŞMELERİNE DAİR ÖNE ÇIKAN HUKUKİ KONULAR.....	245
1. Genel Olarak .....	245
2. Sigorta ve Reasürans Hükümlerinin Yorumlanması .....	248
3. Sigorta ve Reasürans Sözleşmelerinden Kaynaklı Uyuşmazlıkların Çözümü.....	248
4. Reasürans Sözleşmelerine Özgü Düzenlemelerin Sigorta Sözleşmesine Etkisi.....	250
5. Doğrudan Başvuru Klozu (Cut-Through Clause) .....	250
6. Sulhü Takip Etme ( Follow the Settlement) ve Kader Birliği (Follow the Fortunes) Klozları .....	253
7. Hasarda İş birliği ( Claims Co-Operation) ve Hasar Kontrol (Claims Control) Klozları .....	259
EK1- Türk Hukuku / Zorunlu Sigortalara Dair Güncel Liste.....	261
EK2- Mesleki Sorumluluk Sigortası Genel Şartları.....	270
EK3- Sigorta Sözleşmelerinde Bilgilendirme - Genelge No. 2022/14.....	278
EK4- Örnek Bilgilendirme Broşürü .....	283
EK5- Beyan (Başvuru) Metni Örnekleri.....	284
EK6- Teklif Metni Örnekleri .....	290
6.1 Kısa Format Örnek – Sigortalı adayı veya sigortacısı tarafından verilen .....	290
6.2 Kısa Format Örnek – Sigortalı adayı veya aracısı tarafından verilen..	292
6.3 Sigortacı tarafından verilen detaylı teklif formu örneği .....	294
EK 7- Hasar Talep Bildirimi – Örnek Format .....	299
EK8- Kontrol Listesi.....	302
KAYNAKÇA.....	305