

Garanti BBVA

Çevresel ve Sosyal Kredi Politikaları (ÇSKP)

Haziran 2021

Uyarı: Aşağıda yer alan metin, Garanti BBVA'nın Çevresel ve Sosyal Kredi Politikaları'nın kısaltılmış ve özet bir versiyonudur.

Garanti BBVA Çevresel ve Sosyal Kredi Politikaları (ÇSKP)

Giriş

Garanti BBVA Sürdürülebilir Kalkınma Hedefleri ve Paris Anlaşması'nı strateji ve faaliyetlerine entegre ederek temel bankacılık anlayışını geliştirmek için Sürdürülebilirlik Politikası'nı yayınlamış ve uygulamaya almıştır. Bu Politika'da yer verdiği Sürdürülebilirlik İlkeleri ve Bankamızın Stratejik Öncelikleri'yle uyumlu olan Çevresel ve Sosyal Kredi Politikaları ("ÇSKP" veya "Politika"), kredi süreçlerinin çevresel, sosyal, yönetim ve iş sağlığı ve güvenliği gibi finansal olmayan risklerini ve bu risklerin muhtemel etkilerini, yerel mevzuat ve uluslararası kabul görmüş yönergeler ve standartlar ışığında belirlemek, değerlendirmek ve yönetmek için uygulanan bir risk yönetimi çerçevesidir.

ÇSKP, kredilerin çevresel ve sosyal etkilerinin belirlenmesi için uygulanacak sürecin ilk adımıdır. Politika kapsamında aşağıda listelenmiş olan üç ana bölümde açıklanan ilkeler uygulanır.

- (1) Finanse Edilmeyen Faaliyetlerin ve Müşterilerin Kontrolü,
- (2) Finansal Olmayan Performansın ve Potansiyel Risklerin Tespiti ve
- (3) Finansal Olmayan Performansın Yönetimi.

1. Finanse Edilmeyen Faaliyetlerin ve Müşterilerin Kontrolü

Garanti BBVA, finansmanında yer alacağı faaliyetlerin; ulusal mevzuat ve Türkiye'nin taraf olduğu uluslararası sözleşmelerle uyumunu gözetmeyi en temel sorumluluğu olarak görmektedir.

Bu kapsamda Garanti BBVA, ulusal mevzuat ve Türkiye'nin taraf olduğu uluslararası sözleşmeler tarafından yasaklama ve kısıtlama getirilen faaliyetlerin (aşağıdaki konuları içeren faaliyetler başta olmak üzere) finansman işlemlerinde, ek bir değerlendirme yapmadan ve tutar sınırı gözetmeksizin yer almamaktadır.

- Garanti BBVA Grubu genelinde *Savunma Sanayi Özel Kuralları*'nda yer alan ve savunma sanayi ile ilgili yasaklanmış işlemler, kurum ve kuruluşlar aşağıdaki gibidir:
 - Birleşmiş Milletler, Avrupa Birliği ve / veya ABD tarafından getirilen bir silah ambargosu altındaki ülkelerde silah ticareti ile ilgili faaliyetler.
 - Birleşmiş Milletler, Avrupa Birliği ve / veya ABD tarafından getirilen bir silah ambargosuna tabi ülkelere veya gruplara silah satan şirketler.
 - İnsan hakları ihlali riski yüksek olan ülkelere¹ silah ticareti ile ilgili faaliyetler.
 - Aracıların veya son kullanıcının aşağıdaki kuruluşlar olmadığı işlemler.
 - Türk Silahlı Kuvvetleri, iştirakleri ve kamu kuruluşları ve / veya Türk Silahlı Kuvvetleri'ne hizmet sağlayan kuruluşlar
 - Milli Savunma Bakanlığı ve Emniyet Genel Müdürlüğü'nün ihtiyaçlarına yönelik üretim yapan kamu kuruluşları ve özel kuruluşlar ve / veya bu kuruluşlara hizmet sağlayanlar
 - Türk kamu kuruluşlarına mal ve hizmet sağlayan kuruluşlar
 - AB ve NATO üyesi ülkelerin ordu ya da polis güçlerine mal ve hizmet sağlayan kuruluşlar

¹ Her çeyrekte alınan danışmanlık hizmetiyle belirlenir. Bu konu ile ilgili kararlar Sorumlu Bankacılık ve Sürdürülebilirlik Komitesi'nde alınır.

- Anti-personel mayınlar dahil olmak üzere kara mayınları², biyolojik silahlar, kimyasal silahlar, misket bombası, nükleer silahlar, beyaz fosfor ve seyreltilmiş uranyum silahları kategorisine giren 'tartışmalı'³ silahların ve bunların temel bileşenlerinin üretimi ve satışı.
 - Nükleer Silahların Yayılmasının Önlenmesi Anlaşması'na (Non-Proliferation Treaty) imzacı olmayan veya uymayan ülkelerde bulunan ve nükleer silahların veya bileşenlerinin imalat veya satışında bulunan şirketler.
 - Sivil kullanım amaçlı askeri saldırı silahları üreticileri.
 - İlgili ihracat lisansına sahip olmayan şirketler.
- Türkiye Cumhuriyeti çevre, iş sağlığı ve güvenliğini düzenleyen mevzuata ve / veya bu konuda Türkiye'nin taraf olduğu uluslararası sözleşmelere aykırılık teşkil eden durumlar,
 - Haklarında (mahkeme kararlarına ve ilgili hukuki ihtilaflara dayalı olarak), mevcut yasa ve yönetmeliklerin ya da ülke fark etmeksizin insan haklarının ihlal edildiğine ilişkin somut kanıt bulunan şirketler,
 - Ulusal mevzuat kapsamında tanımlanan çalışma usulleri dışında çocuk ve/veya genç işçi çalıştıran, zorla çalıştırma faaliyetinde bulunduğu anlaşılan kişi ve kuruluşlar,
 - Ülkemizde çalışma hayatını belirleyen mevzuatın yanı sıra aşağıda belirtilen prensiplerle belirlenen insan haklarına aykırı davranışlarda bulunduğu anlaşılan kişi ve kuruluşlar:
 - Birleşmiş Milletler İnsan Hakları Evrensel Beyannameyi,
 - İnsan haklarının, sosyal adaletin ve çalışma haklarının iyileştirilmesi için çalışan bir Birleşmiş Milletler ihtisas kuruluşu olan Uluslararası Çalışma Örgütü'nün temel ilkeleri başta olmak üzere, ülkemizin bu konuda taraf olduğu uluslararası sözleşmelerin gereklilikleri,
 - İnsan hakları dahil olmak üzere sürdürülebilirliğin tüm boyutlarını ele alan 10 ilkeyi iş döngülerinde ve stratejilerinde içselleştirmeyi taahhüt eden şirketlerin iştirak ettiği uluslararası bir inisiyatif olan Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi.
 - Hile, dolandırıcılık, zimmet, rüşvet, yolsuzluk ve diğer tüm usulsüz aktiviteleri kapsayan suistimal ve etik dışı davranışlara ilişkin yasal mevzuata ve Bankamız Etik ve Doğruluk İlkelerine aykırılık teşkil eden kişi ve kuruluşlar,
 - Ülke yasaları veya düzenlemeleri veya uluslararası sözleşmeler ve anlaşmalar uyarınca yasa dışı sayılan ve / veya eczacılığa ilişkin, böcek ilaçları / herbisitler, ozon tüketen maddeler, PCB'ler gibi uluslararası yasaklara tabi olan herhangi bir ürünün üretimi veya ticareti,
 - Yasa dışı⁴ ve aşırı avlanma olarak değerlendirilen ve 2,5 km 'den uzun sürüklenme ağı kullanılan balıkçılık faaliyetleri,
 - Türk mevzuatına ve Türkiye'nin taraf olduğu uluslararası sözleşmelere aykırılık teşkil eden ve sürdürülebilir şekilde yönetilmeyen ormancılık faaliyetlerinden⁵ elde edilen ağaç ve diğer ormancılık ürünlerinin üretimi veya ticareti,
 - Tropik yağmur ormanları alanlarını olumsuz etkileyen ticari amaçlı faaliyetler,
 - Büyük miktarda tehlikeli kimyasalların (petrol, kerosen ve petrokimya ürünleri dahil) üretimi, depolanması, taşınması ve ticareti⁶,

² Kara mayınları, anti-personel (AP) ve anti-tank (AT) olmak üzere temelde iki ayrı yapıdadır.

³ Tartışmalı silahlar (controversial weapons), uluslararası kamuoyu, hükümetler veya Birleşmiş Milletler gibi örgütler tarafından, geride çok sayıda ölü ya da yaralı bırakması ve çatışmaların ardından siviller üzerinde yarattığı gözlenen potansiyel etkileri sebebiyle tartışmalı kabul edilen silahları tanımlamak için kullanılmaktadır.

⁴ Yasa Dışı, Kayıt Dışı ve Düzenlenmemiş Balıkçılığı Önleme, Caydırma ve Ortadan Kaldırmaya Yönelik Liman Devleti Önlemleri Anlaşması ve Akdeniz Genel Balıkçılık Konseyi Anlaşması (GFCM) gibi Türkiye'nin taraf olduğu uluslararası sözleşmeler dahil olmak üzere.

⁵ Sürdürülebilir Orman Yönetiminde (SOY) 1992 Rio-Çevre ve Kalkınma Konferansı sonrasında, Pan Avrupa bölgesel süreci kapsamında, 1993 yılında Helsinki'de yapılan Avrupa Ormanlarının Korunması Bakanlar Konferansı kararları metnindeki Sürdürülebilir Orman Yönetimi tanımı dikkate alınır. Ormancılık faaliyetleri tomruk ve kağıtlık odun üretimi gibi değer zincirinin doğrudan orman faaliyetlerini içeren ilk halkasını kapsar.

⁶ Mikro-finans aktiviteleri için geçerlidir.

- RAMSAR⁷ (Uluslararası Öne Sahip Sulak Alanlar) alanlarında yer alan veya bu alanları tehdit edici faaliyetler,
- Etki alanı, UNESCO Dünya kültürel mirası⁸ olarak tanımlanan bölgelerin kültürel miras niteliklerini tehdit edici faaliyetler,
- CITES (Convention on International Trade in Endangered Species of Wild Fauna and Flora)⁹ sözleşmesi kapsamı hükümlerine aykırı faaliyetler,
- Sıfır Yok Oluş İttifakı (Alliance for Zero Extinction)¹⁰ tarafından tanımlanan bölgelerdeki faaliyetler,
- Uluslararası Doğayı Koruma Birliği (International Union for the Conservation of Nature-(IUCN))¹¹ kapsamında 1-4 arası Kategorilerde tanımlanan bölgelerdeki faaliyetler,
- Yerli Halklar/Kabileler/Savunmasız Grupların¹² (indigenous people) yaşadığı alanlarda bu toplulukların yazılı rızası alınmadan yürütülen ve/veya bu toplulukların hür iradeleri dışında, onları karar alma sürecine dahil etmeden ve bilgilendirmeden, yerlerinden edilmelerine ya da haklarının ihlaline yol açan faaliyetler,
- Asbestin her türünün çıkarılması, işlenmesi, satılması ve ithalatı, asbest içeren her türlü ürünün ithalatı ve satılması, asbest ürünlerinin veya asbest ilave edilmiş ürünlerin üretimi ve işlenmesi veya ticareti,
- Radyoaktif madde (uluslararası en iyi standartların karşılandığı ve ülkenin temel enerji ihtiyacını karşılamak üzere kurulan ve ülke ekonomisi için kritik önem arz eden enerji üretim santralleri ile sağlık ekipmanları, kalite kontrol cihazları ve radyoaktif madde kullanımının kısıtlı, önemsiz boyutlarda olduğu ve yeterli korumanın olduğu durumlar hariç) üretimi ve/veya ticareti ile uğraşan veya bu aktivitelerle iştigali olduğu anlaşılan¹³ şirketler,
- Ulusal ve uluslar arası otoritelerin suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı konusunda yayımladıkları kara listelerde adı geçen kişi ve kurumlar, ve
- Genel müdürlük yerleşkeleri AB, ABD veya Birleşmiş Milletler tarafından yaptırımlara tabi ülkelerde bulunan şirketler¹⁴.

Kömür Politikası

Garanti BBVA, yukarıda belirtilen yasaklama ve kısıtlama getirilen faaliyetlere ilave olarak aşağıdaki taahhütleri vermektedir:

- Yeni kömür santrali finanse edilmeyecektir.
- Yeni kömür madeni finanse edilmeyecektir.
- Hiçbir müşteride kömürle ilgili limit artışı yapılmayacaktır.
- 2040'a kadar, PF kredileri dahil tüm kömür riskleri kapatılacaktır. (NPL' ler hariç olmak üzere.)

⁷ RAMSAR alanları için <https://www.ramsar.org/wetland/turkey> adresini ziyaret ediniz.

⁸ Kültürel miras bölgeleri güncel listesi için <https://whc.unesco.org/en/statesparties/tr> adresini ziyaret ediniz.

⁹ Türlerle ait detaylar için <http://www.cites.org/eng/app/appendices.php> linkini ziyaret ediniz. "Nesli Tehlike Altında Olan Yabani Hayvan Ve Bitki Türlerinin Uluslararası Ticaretine İlişkin Sözleşmenin Uygulanmasına Dair Yönetmelik" gereklilikleri dikkate alınır.

¹⁰ Güncel liste için http://www.zeroextinction.org/pdf/2010_AZE_Data.pdf linkini ziyaret ediniz.

¹¹ Doğal koruma alanlarına ilişkin güncel kategori tanımları için <https://www.iucn.org/theme/protected-areas/about/protected-area-categories> linkini ziyaret ediniz.

¹² "Yerli Halklar" terimi, aşağıdaki özellikleri farklı derecelerde taşıyan, sosyal ve kültürel açıdan belirgin farklara sahip grupları tanımlamak amacıyla kullanılan genel bir terimdir:

- Bir kişinin, farklı ve kendine özgü bir yerli kültürle kendini özdeşleştirmesi ve başkalarının da bu kimliği kabul etmesi;
- Proje alanı içindeki farklı coğrafi habitatlara veya atadan kalma bölgelere ve bu habitat ve bölgelerdeki doğal kaynaklara toplu bağlılık bulunması;
- Yayıgın toplum veya kültürden farklı geleneksel, kültürel, ekonomik, sosyal veya siyasi kurumlara sahip oluşması; veya
- Yaşadıkları ülke veya bölgenin resmi dil veya dillerinden farklı ve kendine özgü bir dil veya lehçe kullanılması.

¹³ Bahse konu kişi veya kuruluşun belirtilen faaliyetler üzerinde etkin kontrolü olması esastır. Bu faaliyetlerin devamlılığı için gerekli işleri üstlenen alt-yükleniciler dahil değildir.

¹⁴ Uluslararası mali yaptırımlar, uluslararası barış ve güvenliğe tehdit oluşturan bireylere, Devlet dışı kuruluşlara veya Devletlere uygulanan zorlayıcı önlemlerdir. Birleşmiş Milletler bünyesinde zorlayıcı önlemlerin uygulanmasına yönelik yasal zemin, Birleşmiş Milletler Anlaşması'nın VII. Bölümünde tesis edilmiştir. AB düzeyinde kısıtlayıcı önlemler, AB Antlaşması'nın 21. Maddesi kapsamında Ortak Dışişleri ve Güvenlik Politikasının (ODGP) temel aracı olarak tanımlanır. ABD Hazine Bakanlığı ve Yabancı Varlık Kontrol Dairesi (OFAC), ulusal güvenliği ve ABD dış politikasını korumak için belirli ülkelere, bölgelere, bireylere ve kurumlara karşı ekonomik yaptırımların uygulanması ve idaresinden sorumludur.

Yukarıda sıralanan yasaklı faaliyetler ve kurum / kuruluşlar / şirketler listesi, Banka içi finansman faaliyetlerinin ve kurumsal, ticari, KOBİ ve bireysel müşterilerin tamamını kapsamaktadır. Faaliyetlerin tanımı ve kapsamı aksi belirtilmediği sürece ulusal mevzuat ve Türkiye'nin taraf olduğu uluslararası sözleşmelere dayanılarak belirlenir.

Tüm projeler, projenin Banka politikalarına ve süreçlerine uyumunun incelenmesi sonrasında, Garanti BBVA'nın sektörlere özel ilkeleri kapsamında da uygulanabilir olduğunda incelenmektedir.

2. Finansal Olmayan Performansın ve Potansiyel Risklerin Tespiti

2.1 Müşteri Çevresel, Sosyal ve Yönetişim Performansı Ön Değerlendirme

Garanti BBVA, sisteminde kullandığı bilgi değerlendirme formlarında müşterilerin çevresel, sosyal ve yönetim performansına ilişkin tarama sorularını sorgular.

2.2 Karbon Fiyatı Uygulaması

Karbonun fiyatlandırılmasına ilişkin Garanti BBVA, aşağıdaki kapsama giren projelerin finansman taleplerinde, fizibilite değerlendirmelerine karbon maliyetini yansıtmaktadır. Bu yöntemle yenilenebilir enerji projeleri önceliklendirilmektedir.

Uygulamanın kapsamı, Varlık ve Proje Finansmanı Kabul ve İzleme Prosedürü¹⁵ 'nde belirlenen tanımı karşılayan proje finansmanı işlemlerine konu yeni elektrik üretimi santrali yatırımları (tutar sınırı gözetmeksizin) ile sınırlıdır.

Aşağıdaki ilkeler, karbona gölge fiyat verilmesi konusundaki karbon fiyatlama yöntemini açıklamaktadır.

- Tüm fosil yakıt¹⁶ bazlı ve yenilenebilir enerji yeni yatırım / kapasite artışı projelerinin finansal değerlendirmeleri kapsamında pozitif veya negatif gölge karbon fiyatı uygulanmaktadır.
- Eğer projenin uygulandığı ülkede mevcut durumda bir emisyon ticareti uygulaması (hem gönüllü hem de zorunlu) ya da karbon vergisi bulunuyorsa, bu durumda karbonun gerçek fiyatı kullanılmaktadır. Böyle bir durum söz konusu değilse, salınan ton CO₂ eşdeğeri başına AB Emisyon Ticareti Sistemi'nde geçerli güncel fiyat fizibilitede dikkate alınacaktır.

2.3 Detaylı Değerlendirme

"Sürdürülebilir Finans Risk Yönetim Prosedürü" (SFRYP)¹⁷ çerçevesinde, projeye bağlantılı olan ve aşağıdaki tutar/işlem tanımlarını karşılayan finansman faaliyetleri için daha detaylı değerlendirme süreçleri kullanılmaktadır. Bu süreçler, genel çevresel ve sosyal etkiler, İş Sağlığı ve Güvenliği (İSG) etkileri ve ormansızlaşma etkileri olmak üzere üç ayrı grup için geliştirilmiştir. Süreçlere ilişkin uygulanacak ilkeler aşağıda verilmiştir.

¹⁵ BBVA Grubu iç süreçlerini ifade eden Banka içi dokümandır.

¹⁶ 20 yıllık dönem için, özellikle de üretim öncesine ait emisyonların yakalanmadığı ve atmosfere salındığı senaryolarda kaya gazı ve doğalgaza ait "Kuyudan Depoya" (Well to Tank - WTT) karbon ayak izinin de göz önüne alınması gerekmektedir. Bunun bir sonucu olarak Garanti BBVA kömüre dayalı termik santrallerin yanı sıra, bu tür enerji santrallerine de karbon fiyatlaması uygulamaktadır.

¹⁷ SFRYP, ÇSEDM uygulama metodolojisi ve kapsam ile ilgili Banka içi süreçleri belirleyen ve Banka çalışanlarına intranet üzerinden erişimi sunulan bir iç prosedürdür.

2.3.1 Çevresel ve Sosyal Etki Değerlendirme Modeli (ÇSEDM)

Garanti BBVA, aşağıdaki iş kapsamı tanımlarına giren finansmanları, Çevresel ve Sosyal Etki Değerlendirme Modeli (ÇSEDM) ne tabi tutar. Bu süreç ve model kapsamında projeler; niteliğine, ölçeğine, hassasiyetine, yerine ve olası çevresel ve sosyal ile İSG etkilerine göre kategorize edilerek sınıflandırılır ve notlandırılır. Model kapsamında ulaşılan risk puanına göre aksiyon alınır.

ÇSEDM aşağıda tanımlanan beş ana finansal işleme uygulanır:

- **Proje Finansmanı:** Maliyetlerinden bağımsız olarak Varlık ve Proje Finansmanı Kabul ve İzleme Prosedürü'nde belirlenen tanımı karşılayan tüm proje finansmanı kredileri,
- **Belirli bir Proje veya Yatırım için kullanılan Kurumsal Krediler:** Yeni proje yapımını veya mevcut projenin kapasite artışını içeren ve aşağıdaki kriterlerin tamamını sağlayan Kurumsal Krediler (İşletme Kredileri)¹⁸
 - Kredinin çoğunluğu, borçlunun etkili operasyonel kontrolünün¹⁹ olduğu projeye ilişkin olmalıdır (doğrudan veya dolaylı).
 - Kredinin toplam miktarı ve Garanti BBVA katılımı (sendikasyon satışından önce) en az 50 milyon ABD doları ve üzeridir.
 - Kredi vadesi minimum iki yıldır.
 - Kredi veren, kredinin ana geri ödeme kaynağının esas olarak projeden elde edildiğini öngörmektedir.
 - Kapsama, özel sektöre ya da kamu şirketlerine sağlanan alıcı kredisi şeklindeki ihracat finansmanları²⁰ da dahildir. Ancak, varlık finansmanı, satın alım finansmanı, hedging, leasing, akreditif, genel amaçlı kurumsal krediler ve genel işletme sermayesi harcamaları kredileri (bir şirketin faaliyetlerini devam ettirmesi amaçlı) gibi herhangi bir projeye bağlantısı olmayan diğer finansal enstrümanları içermez.
- **Köprü Kredileri²¹:** Yukarıda 1. ve 2. maddelerde tanımlanan kriterleri karşılayan Proje Finansmanı veya Proje ile ilişkili Kurumsal Krediler tarafından refinance edilmesi planlanan kredi vadesi 2 yıldan az olan köprü kredileri.

¹⁸ Ekvator Prensipleri 4, 2020'de tanımlandığı gibi.

¹⁹ Etkili Operasyonel Kontrol, müşterinin projenin ana bileşenlerine doğrudan müdahale gücü olması demektir. Ana projenin alt yüklenicisi/tedarikçisi konumunda şirketlerden gelen kredi talepleri (eğer şirket projenin ana işletmecisi değilse) bu tanıma girmez. Projeye ekipman sağlayan, inşaat-taahhüt işi yapan, elektrik ve benzeri işlerini yüklenen altyüklenicilerin kredi talepleri bu tanıma girmeyen kredi taleplerine örnek verilebilir.

• Direkt Etkili Operasyonel Kontrole Örnek: Müşteri ilgili projenin ana hissedarı (>%50) veya işletmecisiyle, müşterinin ilgili Proje üzerinde direkt olarak Etkili Operasyonel Kontrolü vardır.

• İndirekt Etkili Operasyonel Kontrole Örnek: Müşterinin iştirakinin bütün işletmeyi yürüttüğü durumlar ise müşterinin Proje üzerinde indirekt olarak Etkili Operasyonel Kontrolü olduğunu gösterir.

²⁰ İhracat finansmanı (veya ihracat kredisi); ihracatçının ve/veya ihracatçının sevkiyat yapacağı alıcının sevk öncesi ve/veya sevk sonrası dönemde kredi ve/veya sigorta yöntemleri ile desteklenmesidir.

İhracatın finansmanı, vadeye göre kısa, orta ve uzun; riskin alındığı tarafa göre alıcı ve satıcı kredileri; kullanım yeri ve amacına göre sevk öncesi ve sevk sonrası finansman gibi çeşitli şekillerde sınıflandırılmaktadır.

Destek; finansal destek (financial support), teminat (pure cover) şeklinde olabilmektedir.

²¹ Köprü kredilerinin yapısı gereği Ekvator Prensipleri uyum şartı aranmaz. Fakat, Köprü Kredi Sözleşmesine Proje'nin Ekvator Prensiplerine uyumlu olacağına dair taahhüt maddesi eklenir.

- **Danışmanlık Hizmetleri**²²: Yukarıda 1. maddede tanımlanan Proje Finansmanı işlemlerine ilişkin danışmanlık hizmetleri.
- **Belirli bir Proje veya Yatırım için kullanılan refinansman ve satın alım kredileri**: Aşağıda yer alan üç kriteri beraber sağlayan projeler:
 - İlgili Proje, Ekvator Prensipleri çerçevesine uygun olarak finanse edilmiştir.
 - Projenin ölçeğinde veya kapsamında önemli bir değişiklik olmamıştır.
 - Proje, kredi sözleşmesinin imzalanması aşamasında henüz tamamlanmamıştır.

ÇSEDM kapsamında projelerin değerlendirilmesi neticesinde düşükten yükseğe 3 ayrı aksiyon notu (bundan sonra 'Nihai Aksiyon Notu'²³) sonucuna ulaşılır ve bu nota göre alınacak aksiyona karar verilir.

ÇSEDM kapsamında uygulanan standartlar, Temel Prensipleri²⁴ içermekle birlikte, bunlarla sınırlı değildir ve asgari oranda Uluslararası Finans Kurumu Performans Standartları (IFC PS) ve/veya Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası Performans Gereklilikleri'ni (EBRD PR) temel almaktadır.

Mali sınır, politikalar ve süreç, Sorumlu Bankacılık ve Sürdürülebilirlik Komitesi tarafından gerekli görülmesi durumunda revize edilebilecektir.

2.3.2 İSG Risk Değerlendirmesi (İSGRD) Sistemi

Garanti BBVA, finanse edilen projelerin İş Sağlığı ve Güvenliği ("İSG") performansının değerlendirilmesi için daha kapsamlı bir İSG Risk Değerlendirmesi (İSGRD) Sistemi geliştirmiştir. Değerlendirme süreci, Türkiye'nin yasal gereklilikleri ve uluslararası standartlar kapsamında İSG risklerinin sistematik olarak incelenmesini içermektedir.

Bu değerlendirme sistemi yatırım tutarı 10 milyon ABD Doları'ndan büyük projelere verilen, Varlık ve Proje Finansmanı Kabul ve İzleme Prosedürü²⁵nde belirlenen tanımı karşılayan proje finansmanı kredileri için gerekli görülen hallerde kullanılacaktır.

ÇSEDM sonucuna göre Nihai Aksiyon Notu 1 tespit edilen yüksek riskli altyapı (otoyol, havalimanı vb.) ve maden projelerinde sadece inşaat aşamasında geçerli olmak üzere çevre danışmanına ilave olarak bağımsız iş sağlığı ve güvenliği danışmanı atanacaktır. Çalışmanın kapsamı Garanti BBVA tarafından belirlenir.

Mali sınır, politikalar ve süreç, Sorumlu Bankacılık ve Sürdürülebilirlik Komitesi tarafından gerekli görülmesi durumunda revize edilebilecektir.

2.3.3 Ormansızlaşma Etkilerinin Yönetimi Süreci

Ormansızlaşmayı kontrol altında tutmak amacıyla finansman faaliyetlerinde aşağıdaki önlemler alınmaktadır. Ormansızlaşma risklerinin belirlenmesi ve yönetimi Ağaçlandırma Prosedürü²⁶nde detaylı olarak anlatılmaktadır:

ÇSEDM kapsamına giren ve Nihai Aksiyon Notu 1 ve 2 olarak değerlendirilen, özellikle çizgisel ve geniş alan kaplayan yeni yatırımların finansmanında, projelerin ormansızlaşma üzerindeki etkisiyle ilgili detaylı bir durum

²² Danışmanlık hizmetleri yapısı gereği Ekvator Prensipleri uyum şartı aranmaz. Fakat, ilgili Proje'nin Ekvator Prensiplerine uyumlu olacağına dair taahhüt maddesi eklenir.

²³ 1 ile 3 arasında bir not olarak belirlenen Nihai Aksiyon Notu, ÇSEDM ile belirlenen projenin risk seviyesine göre alınması gereken gerekli aksiyonları gösterir.

²⁴ Temel Prensipler, ilgili mevzuat ve Garanti BBVA Politika ve Prosedürleri gerekliliklerini kapsamaktadır. Banka iç süreçleri ile ilgili bilgileri de içerecek şekilde, daha detaylı SFRYP ekinde yer almaktadır.

²⁵ BBVA Grubu iç süreçlerini ifade eden Banka içi dokümandır.

²⁶ Garanti BBVA Ağaçlandırma Prosedürü, Sürdürülebilir Finans Risk Yönetimi Yönergeleri (SFRYY) ekinde verilmiştir.

değerlendirmesi yapılır ve eğer bir etkisi varsa, ilgili ve gerekli tüm önlemlerin alınması talep edilir. Bu önlemler, aşağıdaki maddeleri kapsar:

- Sponsorlar tarafından, ormansızlaşma etkilerini en aza indirmek için gerekli bütün çabanın gösterilmesi (güzergah değişimi, ağaç taşıma, vb.) beklenir.
- Bu etkilerin önlenemediği durumlarda, aksi Garanti BBVA tarafından onaylanmadıkça, projenin çevresel ve sosyal risk derecesine göre ağaçlandırma yapılması için borçludan *Ağaçlandırma Taahhüdü* alınır.
- Taahhüt, hem hektar (ha) cinsinden toplam alanı, hem de toplam ağaç adedini içerir.
- Ağaç adedi/alan (ha) oranının tahmin metodolojisi Taahhüt'te detaylı olarak tanımlanmış ve Banka tarafından onaylanmış olmalıdır. Taahhüt edilen ağaç adedi ve alanı, projenin risk seviyesine göre belirlenir. Taahhüt, ulusal ve uluslararası tanımlamalara göre orman vasfı olmasa bile proje ve yardımcı ünitelerinden etkilenen ağaç adedinin en az 4 veya 5 katı ağaç dikilmesini içermelidir.
- Borçlu, yukarıdaki önlemlere alternatif olarak, biyoçeşitliliği koruma veya karbon kredisi satın alımıyla karbon salımını offsetleme gibi bir proje önerebilir. Öneriler, Sürdürülebilir Finans Ekibi ve/veya Bankanın çevre danışmanı tarafından değerlendirilerek, Bankanın uygun görmesi halinde yukarıdaki taahhütler yerine geçebilir.

Taahhütlerin takibi, *Ağaçlandırma Prosedürü*'nde belirlenen usul ve esaslara göre gerçekleştirilir.

3 Finansal Olmayan Performans Yönetimi

Garanti BBVA'nın Genel Kredi Sözleşmeleri (GKS) ve Bankacılık Hizmet Sözleşmeleri (BHS), çevresel ve sosyal mevzuat ve Çevresel ve Sosyal Kredi Politikaları'na uyum konularında taahhüt maddeleri içerir.

Banka, finanse ettiği projelerin ve / veya kurumların, Banka politikalarının ve mevzuatın gerektirdiği sosyal, çevresel, İSG vb. standartları karşıladığını, gerektiği durumlarda etki değerlendirmelerinin proje sahibi tarafından yapılmış olmasını, belirlenmiş olan önlemlerin hayata geçirilmesini ve proje sahiplerinin etkin iç denetim sistemlerine sahip olmalarını gözetir.

Söz konusu finansman işlemi Detaylı Değerlendirme bölümlerinde belirtilen kapsama giriyorsa, Banka ilgili kredi talebini aynı bölümde belirtilen risk değerlendirme sürecine / süreçlerine tabi tutar.

Bu değerlendirme sonunda belirlenen risk puanına göre gerekli görüldüğünde bağımsız bir danışman ve / veya Banka'nın ÇSY²⁷ uzmanları desteğiyle Çevresel ve Sosyal Aksiyon Planı belirlenir. Aksiyon Planı kredi sözleşmesine derç edilir ve kredi vadesi içerisinde Banka'nın belirleyeceği süre boyunca Aksiyon Planı'nda belirlenen adımların uygulanması Bağımsız Danışman ve/veya Banka'nın ÇSY uzmanları tarafından takip edilir.

Yüksek riskli projelerde Çevresel ve Sosyal İzleme Planı inşaat dönemi boyunca en az 6 ayda bir, işletme dönemi boyunca en az yılda bir izlenir. Kredi vadesi boyunca izlemenin ne kadar devam edeceği, Sürdürülebilir Finans Ekibi tarafından ilgili risklerin seviyesi ve risklerin devam edip etmemesine göre karar verilir.

Aksiyon Planı'nda takip edilen unsurlar; projenin geliştirilmesinden veya kurumun faaliyetlerinden kaynaklanan; ve engelleme, azaltma ve geri kazandırma tedbirleri alındıktan sonra devam eden önemli artık olumsuz etkileri telafi etmek, çevresel ve sosyal çıkarları korumayı amaçlayan ölçülebilir sonuçlardır. Plan'ın hazırlanması ve uygulanması esnasında Garanti BBVA'nın temel amacı, müşterilerinin finansal olmayan risklere karşı savunma mekanizmalarını geliştirmek ve Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları'na katkıda bulunmaktır.

²⁷ Çevresel, Sosyal, Yönetişim.