

# Çevresel ve Sosyal Kredi Standardı

**Garanti BBVA**

Sürdürülebilirlik

İstanbul, Mart 2024

No.:  Versiyon no.:  Tarih:

Bir sonraki gözden geçirme tarihi:

Düzenleyen Birim:

Uygulama Kapsamı:

Sorumlu:

Etiket(ler):

# Çevresel ve Sosyal Kredi Standardı

## İçerik

1. Giriş	4
2. Uygulama Amacı ve Kapsamı	4
2.1 Amaç ve Kapsam	4
2.2 Kapsam	5
3. Standart İlkeleri	6
4. Aşamalar	6

## 1. Giriş

Garanti BBVA, potansiyel çevresel ve sosyal etkiye sahip sektörlerde yer alan bazı müşterilerinin bulunduğunu göz önüne alarak, Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları (bundan sonra "SKA" olarak anılacaktır) ve insan haklarını destekleme taahhüdünün bir parçası olarak spesifik bir Çevresel ve Sosyal Kredi Standardı (bundan sonra "Standart" olarak anılacaktır) geliştirmiştir. Garanti BBVA, faaliyetlerini "sorumlu" bir şekilde yürüten müşterilerinin uzun vadede daha başarılı olacağına inanmaktadır. Bu nedenle konu Standart ile çevresel ve sosyal hususları karar alma sürecine dahil etmiş bulunmaktadır. Bu Standart'ın uygulanması, müşterilerimizin faaliyetlerini daha iyi anlamamızı, paydaşlarımızın beklentilerini yönetmemizi ve çevresel/sosyal riskleri azaltmamızı sağlar. İş bu Standart, Garanti BBVA Sürdürülebilirlik Politikası ve Kurumsal Sosyal Sorumluluk Politikası dikkate alınarak hazırlanmış olup SKA'lara ulaşılmasına yardımcı olmayı, iklim değişikliği ile mücadeleyi teşvik etmeyi ve insan haklarına olan bağlılığımızı güçlendirmeyi amaçlamaktadır.

## 2. Uygulama Amacı ve Kapsamı

### 2.1 Amaç ve Kapsam

Bu Standart, **madencilik, tarım, enerji, altyapı ve savunma sanayi** sektörlerine ilişkin **genel finanse edilmeyen faaliyetleri ve müşterileri**, referans alınan uluslararası standartları ile birlikte ortaya koymaktadır. İlgili sektörlerle ait en iyi uygulamaları kapsamakta olup **her bir sektör özelinde müşteri ve proje bazında finanse edilmeyen faaliyetleri ve müşterileri** içermektedir.

Standart kapsamına giren sektörler, çevre ve toplum üzerindeki potansiyel etkileri nedeniyle seçilmiştir. Konu Standart, potansiyel çevresel ve sosyal tartışmalara maruz kalan müşterileri ve projeleri belirlemek ve geçiş süreçlerini desteklemek için kullanılacak ana araçlardan biridir.

## 2.2 Kapsam

Bu Standart<sup>1</sup>, **yayımlama tarihinden itibaren yeni müşteriler ve yeni projeler (veya mevcut projelerin kapasite artışı/genişlemesi)<sup>2</sup> için geçerlidir.** Gerektiğinde, önceden var olan bir müşterinin veya önceden var olan bir projenin yaşayabilirliğinden ya da müşterinin borcunu geri ödeme kabiliyetinden ödün vermemek amacıyla yeniden yapılandırılmalarına ve/veya yeniden finansmanlarına izin verilecektir.

**Madencilik, tarım, enerji, altyapı sektörlerine yönelik normlar,** Garanti BBVA'da finansman ürünleri<sup>3</sup> ile aktif olarak yönetilen **Kurumsal ve Ticari segmentte** yer alan tüm tüzel müşteriler için geçerlidir. **Genel Finanse Edilmeyen Faaliyetler ve Müşteriler, Karbonsuzlaşma Hedefleri-Kömürden Çıkış ve Savunma Sanayi sektörüne** yönelik normlar ise, Garanti BBVA'nın **KOBİ dahil olmak üzere tüm segmentlerdeki tüzel müşteri** için geçerlidir.

Bu Standart'ın amaçları doğrultusunda, genel finanse edilmeyen faaliyetler ve müşteriler ile madencilik, tarım, enerji, altyapı ve savunma sanayi sektörleri için finanse edilmeyen faaliyetler belirlenmiş olup müşteriler ve projeler olmak üzere iki ayrı alt başlıkta değerlendirilmiştir. Bu kapsamda;

■ **Müşteriler:** Savunma sanayi sektöründeki yasaklı müşterilere finansman sağlanmayacaktır. Madencilik, tarım, enerji ve altyapı sektörlerinde ise müşteri ile ilişkinin başlatılmaması gereken noktaları veya müşterinin mevcut durumunu anlamaya ve iyileştirmeye yönelik önlemlerin olduğu taahhüt/izleme planını içeren bir durum değerlendirme süreci uygulanacaktır.

Madencilik ve enerji sektörleri kapsamındaki kömür faaliyetleriyle ilgili olarak bu Standart'ın 4.8 bölümündeki normlar dikkate alınacaktır.

■ **Projeler<sup>4</sup>:** Garanti BBVA, sektör normlarında veya genel finanse edilmeyen faaliyetler ve müşterilerde belirtilen durumlardan herhangi birinin bir proje için geçerli olduğu sonucuna varırsa o projede yer almayacaktır.

<sup>1</sup> Kapsamı burada tanımlanan "Karbonsuzlaştırma hedefleri: Kömürden Çıkış" hariç.

<sup>2</sup> Bu Standart, yayım tarihinden itibaren yeni müşteriler ve yeni projeler için geçerli olmasına ve önceden yapılmış sözleşme ilişkileri nedeniyle mevcut olanlarda uygulanmamasına rağmen, mevcut müşteri stokunun gözden geçirilmesi sürecinin (bu dokümanda belirtilen kapsama uygun olarak) en iyi çaba esasına göre yürütülmesi amaçlanmıştır.

<sup>3</sup> Bu Standart şu ürün ve hizmetleri kapsar: kurumsal ve ticari krediler, proje finansmanı dahil refinansman, satın alım finansmanı, köprü kredi ve tahvil yüklenimi.

<sup>4</sup> Bu Standart'ın amaçları doğrultusunda projeler, etkilenen sektörlerden herhangi birinde proje finansmanı işlemleri veya belirli bir amaca yönelik diğer finansman işlemleri olarak anlaşılacaktır.

## 3. Standart İlkeleri

3.1 Bu Standardın temel aldığı Politika aşağıdaki prensipleri göz önünde bulundurur:

- Bütünlük
- Risk yönetiminde ihtiyatlılık
- Açıklık
- Karlı ve sürdürülebilir uzun vadeli bir iş elde etmek
- Tüm paydaşlar için uzun vadeli değer yaratmak
- Herhangi bir zamanda geçerli yasalara uygunluk

## 4. Aşamalar

### 4.1 Referans Alınan Uluslararası Standartlar

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 finansman işlemlerinde, ek bir değerlendirme yapmadan ve tutar sınırı gözetmeksizin yer almamaktadır.

Garanti BBVA, müşterilerinin özellikle çevresel ve sosyal konularda sektörde öncü standartlar ve en iyi uygulamalar çerçevesinde iş yapmaları beklentisi ile hareket etmekte olup aşağıdaki beyanları, sözleşmeleri ve girişimleri sorumlu bankacılık çerçevesinde referans almaktadır:

İnsan Hakları Evrensel Bildirgesi	Uluslararası Çalışma Örgütü (ILO) Sözleşmeleri	BM 2030 Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları Gündemi (SKA)
UNEP FI Sürdürülebilir Kalkınma ve Pozitif Etki Girişimi	Çok Uluslu Şirketler için OECD Kılavuzları	IFC Performans Standartları ve Çevre, Sağlık ve Güvenlik Kılavuzları
İklimle Bağlantılı Finansal Beyan Görev Gücü (TCFD)	Bilime Dayalı Hedefler Girişimi (SBTI)	UNEP-FI Sorumlu Bankacılık İlkeleri
BM Küresel Ekonomik Etik Manifestosu	Ekvator Prensipleri	BM Küresel İlkeler Sözleşmesi (UNGC)
Küresel Raporlama Girişimi (GRI)	BM İklim Değişikliği Çerçeve Sözleşmesi Paris Anlaşması	Finans Sektöründe İklim Eylemine Toplu Taahhüt
Karbon Saydamlık Projesi (CDP)	BM İş Dünyası ve İnsan Haklarına Dair Rehber İlkeler	Sorumlu Yatırım İlkeleri (PRI)

## 4.2. Genel Finanse Edilmeyen Faaliyetler ve Müşteriler

Bu Standart'ın 2.2 bölümündeki hükümler, aşağıdaki durumlardan birinin geçerli olduğuna dair yeterli kanıtı sahip olunması halinde geçerli olacaktır:

■ Garanti BBVA'nın, yürürlükteki insan hakları yasalarını ve yönetmeliklerini esaslı ölçüde ihlal ettiklerine veya insan hakları ihlallerine karıştıklarına dair yeterli kanıtı sahip olduğu müşteriler (söz konusu ihlallerin her bir ülkedeki yerel mevzuatı ihlal edip etmediğine bakılmaksızın)

■ Garanti BBVA'nın çocuk işçi<sup>5</sup> veya zorla çalıştırmaya<sup>6</sup> (Uluslararası Çalışma Örgütü Sözleşmeleri'nde tanımlandığı şekliyle) dair yeterli kanıtı sahip olduğu müşteriler.

■ Yerli halklar<sup>7</sup> veya kırılgan (hassas) grupların<sup>8</sup> özgürce, önceden ve bilgilendirilmiş onayları (Free, Prior, Informed Consent, "FPIC") olmadan yeniden yerleşimi/iskanı veya haklarının ihlal edilmesini içeren projeler.

■ UNESCO Dünya Mirası alanlarını<sup>9</sup>, RAMSAR listesindeki uluslararası öneme sahip sulak alanlarını<sup>10</sup>, Sıfır Yok Oluş İttifakı alanlarını<sup>11</sup> ve Uluslararası Doğayı Koruma Birliği (IUCN) kategori I-IV alanlarını<sup>12</sup> riske atan projeler.

<sup>5</sup> Yasaklı çocuk işçiliği, uluslararası belgelerde insan haklarının ihlali anlamına gelen bir sömürü biçimi olarak tanımlanmaktadır. Bu belgeler, istihdama veya çalışmaya kabul için zorunlu eğitimi tamamlama yaşından ve her halükarda 15 yıldan (zorunlu eğitimin yanında hafif işler hariç) daha az olmaması gereken bir asgari yaş belirlemektedir. Detaylı bilgi için aşağıdaki bağlantıları ziyaret ediniz:

- [https://www.ilo.org/ankara/conventions-ratified-by-turkey/WCMS\\_377287/lang--tr/index.htm](https://www.ilo.org/ankara/conventions-ratified-by-turkey/WCMS_377287/lang--tr/index.htm)
- [https://www.ilo.org/ankara/conventions-ratified-by-turkey/WCMS\\_377311/lang--tr/index.htm](https://www.ilo.org/ankara/conventions-ratified-by-turkey/WCMS_377311/lang--tr/index.htm)
- <https://www.ilo.org/global/standards/subjects-covered-by-international-labour-standards/child-labour/lang--en/index.htm>
- <https://www.mevzuat.gov.tr/mevzuat?MevzuatNo=5457&MevzuatTur=7&MevzuatTertip=5>

<sup>6</sup> Zorla çalıştırma, herhangi bir ceza tehdidi altında herhangi bir kişiden talep edilen ve söz konusu kişinin tam isteği olmadan mecbur edildiği her türlü iş veya hizmeti tanımlar. Detaylı bilgi için aşağıdaki bağlantıları ziyaret ediniz:

- [https://www.ilo.org/ankara/conventions-ratified-by-turkey/WCMS\\_377244/lang--tr/index.htm](https://www.ilo.org/ankara/conventions-ratified-by-turkey/WCMS_377244/lang--tr/index.htm)
- [https://www.ilo.org/ankara/conventions-ratified-by-turkey/WCMS\\_377271/lang--tr/index.htm](https://www.ilo.org/ankara/conventions-ratified-by-turkey/WCMS_377271/lang--tr/index.htm)
- <https://www.ilo.org/global/standards/subjects-covered-by-international-labour-standards/forced-labour/lang--en/index.htm>

<sup>7</sup> Yerli Halklar, benzersiz kültürlerin ve insanlarla ve çevreyle ilişki kurma biçimlerinin mirasçıları ve uygulayıcılarıdır. İçinde yaşadıkları egemen toplumlarınkinden farklı sosyal, kültürel, ekonomik ve siyasi özellikleri muhafaza etmişlerdir. Detaylı bilgi için <https://www.un.org/development/desa/indigenouspeoples/about-us.html> bağlantısını ziyaret ediniz.

<sup>8</sup> Kırılgan(hassas) grup: Yaşam koşulları veya kişisel özellikleri nedeniyle, zarar görmeye daha duyarlı olan savunmasız grupları temsil eder. (düşük gelirli insanlar, yaşlılar, kırsal alanda yaşayan insanlar vb.)

<sup>9</sup> UNESCO Dünya Miras Alanları listesi için <https://whc.unesco.org/en/statesparties/tr> bağlantısını ziyaret ediniz.

<sup>10</sup> RAMSAR (uluslararası öneme sahip sulak alanlar) listesi için <https://www.ramsar.org/country-profile/turkiye> bağlantısını ziyaret ediniz.

<sup>11</sup> Sıfır Yok Oluş İttifakı alanları listesi için <https://zeroextinction.org/site-identification/2023-global-aze-map/> bağlantısını ziyaret ediniz.

<sup>12</sup> Uluslararası Doğayı Koruma Birliği (IUCN) I-IV arası korunan alan kategori tanımları: (Ia: Mutlak Koruma Rezervi Ib: Yabani Alan II: Milli Park III: Tabiat Anıtı IV: Habitat/ Tür Yönetim Alanı). IUCN'ye göre tanımlanması yapılmış korunan alanlar için <https://www.protectedplanet.net/country/TUR> bağlantısını ziyaret ediniz.

■ Avrupa Birliği, Amerika Birleşik Devletleri ve Birleşmiş Milletler tarafından mali yaptırımlara tabi olan müşteriler<sup>13</sup>

## 4.3 Madencilik Sektör Normları

### 4.3.1 Genel Kapsam: Madencilik

### 4.3.2 Öznel Kapsam:

**Müşteriler:** Toplam varlıklarının önemli bir kısmını temsil eden madencilik varlıklarına sahip olan ve bu varlıkların araştırılması, geliştirilmesi veya kullanması/işletilmesinde yer alan şirketler veya gruplar.

**Projeler:** Yeni maden geliştirme (greendfield: sıfırdan yatırım) ve/veya mevcut projelerin kapasite artışı/genişlemesi (brownfield: yeniden geliştirilen yatırım), maden planlama ve geliştirme, işletme, çıkarılan minerallerin yerinde işlenmesi, maden kapatma ve restorasyon aşamalarını kapsar.

### 4.3.3 Sektör Hakkında:

Madencilik sektörü, ekonomiyi ve toplumları geliştirmek için kullanılacak kaynaklar ve hammaddeler ürettiği için en önemli sektörlerden biridir. Ayrıca birçok ülkenin gelirinin büyük bir bölümünü oluşturmaktadır. Dünya nüfusu ve ekonomisi büyüdükçe maden kaynaklarının araştırılması yeni alanlara doğru genişlemekte, bu da çevre ve yerel topluluklar üzerindeki etki olasılığını artırmaktadır. Madencilik, inovasyon ve yenilenebilir enerji depolama sistemleri için gereken mineral kaynağını sağlayabileceğinden, düşük karbon ekonomisine geçiş için de kilit bir sektördür.

### 4.3.4 Müşteri Faaliyetlerinde En İyi Uygulamalar

Garanti BBVA, müşterilerinin aşağıda belirtilen hususları sağlıyor olmasını beklemektedir:

■ Çalışanlarına ve/veya etki alanlarına dair sağlık ve güvenlik kayıtlarını sağlamak ve muhafaza etmek

■ Su kullanımı, atık ve sera gazı emisyonları ile ilgili performansları hakkında bilgi sağlamak veya beyan etmek

<sup>13</sup> Uluslararası mali yaptırımlar, uluslararası barış ve güvenliğe tehdit oluşturan devletlere, kuruluşlara veya kişilere karşı uygulanan zorlayıcı tedbirlerdir. Birleşmiş Milletler Şartı'nın VII. Bölümü, Birleşmiş Milletler bünyesinde zorlayıcı tedbirlerin uygulanmasına ilişkin yasal dayanak sağlamaktadır. AB düzeyinde, kısıtlayıcı tedbirler, Ortak Dış ve Güvenlik Politikasının (CFSP) temel bir aracı olarak tanımlanmaktadır. ABD Hazine Bakanlığı ve özellikle Yabancı Varlıklar Kontrol Ofisi (OFAC) ulusal güvenliği ve ABD dış politikasını korumak amacıyla ekonomik ve ticari yaptırımları uygulamakta ve yönetmektedir.



- Çevresel ve sosyal hususları en iyi sektör uygulamaları ve standartları çerçevesinde yönetmek için yeterli taahhütlerde bulunmak
- Sürdürülebilirliğe yönelik bir geçiş politikasına sahip olmak ve Garanti BBVA'nın kömürden çıkış takvimi ile uyumlu olacak şekilde 2023 itibarıyla kömür bağlantılı cirosunu azaltma planına sahip olmak
- Atık Yönetiminde Küresel Endüstri Standardı gibi sektördeki en iyi uygulamaları dikkate alarak atık depolama planları geliştirmek
- Projelerin biyoçeşitlilik üzerindeki etkilerini faaliyet öncesinde değerlendirmek ve projelerin etkilerini izlemek, azaltmak amacıyla faaliyet öncesinde aksiyon planları ile birlikte saha kapatma ve rehabilitasyon planları oluşturmak
- Sorumlu bir kaynak kullanımı politikası uygulamak

#### 4.3.5 Madencilik Sektörü Standartları ve Sektördeki En İyi Uygulamalar

Bu Standart yayımlandığı sırada Garanti BBVA'nın dikkate aldığı sektörün en iyi uygulamaları, sektördeki uluslararası standartlar ve anlaşmalar aşağıdaki gibidir:

- Uluslararası Finans Kurumu (IFC) sektöre özel çevre, sağlık ve güvenlik kılavuzları
- Uluslararası Madencilik ve Metal Konseyi İlkeleri (ICMM)
- Doğal Kaynakları Çıkarma Endüstrisi Şeffaflık Girişimi (EITI)
- Güvenlik ve İnsan Haklarına İlişkin Gönüllü İlkeler (Voluntary Principles)
- Uluslararası Çalışma Örgütü (ILO), C176 No'lu Madenlerde Güvenlik ve Sağlık Sözleşmesi (1995)
- Kalay, tantal, tungsten ve bunların cevherleri/mineral türevleri ile altına ilişkin olarak Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölgelerin Madenlerine İlişkin Sorumlu Tedarik Zinciri için OECD Uyum Rehberi
- Tehlikeli Atıkların Sınırlar Ötesi Taşınması ve Bertaraf Edilmesinin Kontrolüne İlişkin Basel Sözleşmesi
- Kimberley Süreci Sertifika Sistemi
- Dünya Nükleer Birliği, Uranyum Madenciliği ve İşlenmesinde Küresel En İyi Uygulamaların Sürdürülmesi
- Civaya İlişkin Minamata Sözleşmesi

- Uluslararası Siyanür Yönetim Kodu
- Sorumlu Madencilik Güvencesi Girişimi (IRMA)

#### 4.3.6 Finanse Edilmeyen Faaliyetler:

Bu Standart'ın 2.2 bölümündeki hükümler, aşağıdaki durumlardan birinin geçerli olduğuna dair yeterli kanıtla sahip olunması halinde uygulanacaktır:

##### 4.3.6.1 Müşteriler:

- Dağ Zirvesi Kaldırma Madenciliği (Mountaintop Removal Mining – “MTR”) ile ilgili tartışmalara dair kanıtların bulunduğu müşteriler
- Gelirlerinin %25'inden fazlası elektrik üretimi için termal kömür madenciliğinden gelen kömür müşterileri<sup>14</sup>
- Teknoloji kullanmaksızın (artisanal) veya kayıt dışı/küçük ölçekli madencilikle ilgili tartışmalara dair kanıtların bulunduğu müşteriler

##### 4.3.6.2 Projeler:

- Yeni kömür madenleri veya mevcut kömür madenlerinin kapasite artışı/genişlemesi
- Dağ Zirvesi Kaldırma Madenciliği (MTR) ile maden çıkarma yöntemleri
- Teknoloji kullanmaksızın (artisanal) veya kayıt dışı/küçük ölçekli madencilik
- Asbestin çıkarılması, işlenmesi ve pazarlaması
- Maden sahası kapatma ve rehabilitasyon planı (Doğaya Yeniden Kazandırma Planı) olmayan madenler
- İş sağlığı ve güvenliği yönetim planı olmayan madenler
- Atık barajlarının madencilik sektöründeki öncü uygulamalara göre yönetilmediği madenler
- Atık maddeleri kıyı sularına ya da sığ sulara bırakarak bertaraf eden projeler
- Derin deniz madenciliği veya deniz yatağı/deniz tabanı madenciliği (Seabed mining)
- Silahlı çatışma bölgelerindeki madencilik faaliyetler

<sup>14</sup> Bu Standart'ın 4.8 maddesinde “kömür müşterisi” tanımı yapılmıştır.

## 4.4 Tarım Sektör Normları

4.4.1 Genel Kapsam: Tarım, hayvancılık ve balıkçılık

4.4.2 Öznel Kapsam:

**Müşteriler:** Ana faaliyeti tarım, ormancılık, hayvancılık ve balıkçılık ürünleri, özellikle de palm yağı, soya, kakao, kahve, pamuk, tütün, sığır eti, kauçuk, yoğun su ürünleri yetiştiriciliği ve orman ürünleri gibi yüksek etkiye sahip ürünlerin yetiştirilmesi ve üretimi olan şirketler veya gruplar.

**Projeler:** Tarım, ormancılık, hayvancılık ve balıkçılık ürünlerinin üretim ve/veya işleme aşamalarını içeren yeni gelişmeler ve/veya mevcut projelerin kapasite artışı/genişlemesi.

Bu Standart, arazi ekimi, orman yönetimi, hayvancılık ve balıkçılık ile ilgili faaliyetleri kapsamaktadır. Tarımsal ürünler gıda ile ilgili (tahıl, meyve, balık vb.) veya gıda ile ilgili olmayan (pamuk, yün, odun vb.) olabilir.

Bu Standart kapsamında olmayan faaliyetler aşağıdaki gibidir:

- Tarım makinesi, zirai ilaçlar (pestisitler), gübre üretimi veya dağıtımı
- İşlenmiş gıda ve içecek imalatı
- Yiyecek ve içecek dağıtımı

4.4.3 Sektör Hakkında:

Tarım, ormancılık, hayvancılık ve balıkçılık insanların birincil ihtiyaçlarını karşılamakta, önemli bir gelir kaynağı olmakta ve milyonlarca insana geçim kaynağı sağlamaktadır. Tarıma yatırım yapmak, gıda güvenliğini artırmak ve sürdürülebilirliği teşvik etmek için en etkili stratejilerden biridir. Bu sektör aynı zamanda hayati bir gıda kaynağıdır ve tüketim malları üretimi (palm), tekstil endüstrisi (pamuk) ve inşaat (ahşap) gibi diğer sektörler için de giderek artan bir öneme sahiptir.

Bununla birlikte, nüfus artışıyla daha da şiddetlenen bu tür ürünlere yönelik güçlü ve artan talep, çevre ve yerel topluluklar üzerinde baskı oluşturmaktadır ve bu konu dikkatle değerlendirilmelidir.

#### 4.4.4 Müşteri Faaliyetlerinde En İyi Uygulamalar

Garanti BBVA, müşterilerinin aşağıda belirtilen hususları sağlıyor olmasını beklemektedir:

- Sektörde geçerliliği kabul edilmiş sürdürülebilirlik sertifikasyon standartlarını ve süreçlerini uygulamak
- Çevresel ve sosyal hususları en iyi sektör uygulamaları ve standartları çerçevesinde yönetmek için yeterli taahhütlerde bulunmak
- Toprak verimliliğini teşvik eden, erozyon etkisini, sera gazı emisyonlarını ve su kullanımını en aza indiren sürdürülebilir tarım tekniklerini benimsemek
- Projelerin biyoçeşitlilik üzerindeki etkilerini faaliyet öncesinde değerlendirmek ve projelerin etkilerini izlemek, azaltmak amacıyla faaliyet öncesinde aksiyon planları ile birlikte saha kapatma ve rehabilitasyon planları oluşturmak
- Sorumlu kaynak kullanımı politikası uygulamak (emtia tüccarları ve imalatçıları dahil)
- Üretim ve tedarik zincirlerinde sıfır ormansızlaşmaya yönelik, emtialara özgü taahhütler içeren ve Ormansızlaştırma, Turba ve Sömürü İçermeme (No-Deforestation, No-Peat, No-Exploitation "NDPE") gerekliliklerine uygun bir politika ve stratejiye sahip olmak

#### 4.4.5 Tarım Sektörü Standartları ve Sektördeki En İyi Uygulamalar

Bu Standart yayımlandığı sırada Garanti BBVA'nın dikkate aldığı sektörün en iyi uygulamaları, sektördeki uluslararası standartlar ve anlaşmalar aşağıdaki gibidir:

- Uluslararası Finans Kurumu (IFC) sektöre özel çevre, sağlık ve güvenlik kılavuzları
- Geçim Kaynaklarına, Haklara ve Kaynaklara Saygı Gösteren Sorumlu Tarımsal Yatırım İlkeleri (FAO, IFAD, UNCTAD ve World Bank)
- WWF 2050 Temel Performans Kriterleri
- Biyolojik Çeşitlilik Sözleşmesi (1992) ve Nagoya Protokolü (2010)
- Cartagena Biyogüvenlik Protokolü
- Kalıcı Organik Kirleticilere İlişkin Stockholm Sözleşmesi (Kalıcı Organik Kirleticiler "KOK")
- FAO-OECD Tarımda Sorumlu Tedarik Zinciri Rehberi
- Tescilli Gıda Standartları (Assured Food Standards "AFS")
- Küresel İyi Tarım Uygulamaları (GlobalG.A.P)
- Sürdürülebilir Tarım Uygulama Standardı ve Sürdürülebilir Tarım Girişimi Platformu

## **PALM YAĞI**

- Sürdürülebilir Palmiye Yağı Yuvarlak Masası (RSPO)
- Sorumlu Palm Yağı Üretimi için RSPO İlkeleri ve Kriterleri

## **SOYA FASULYESİ**

- Sorumlu Soya Birliği Yuvarlak Masası (RTRS)
- Sorumlu Soya Üretimi için Basel Kriterleri
- Tüketici Ürünleri Forumu (Consumer Goods Forum "CGF") Sürdürülebilir Soya Tedarik Yönergeleri

## **KAHVE, ÇAY, KAKAO, ŞEKER, PAMUK**

- Kahve Topluluğu için Ortak Kod (4C)
- Sürdürülebilir Çay, Kahve ve Kakao için Tropikal Emtia Koalisyonu (TCC)
- Etik Çay Ortaklığı (ETP)
- Dünya Kakao Vakfı (WCF)
- Yağmur Ormanları Birliği (Rainforest Alliance) Sürdürülebilir Tarım Standardı (SAN)
- UTZ Sertifikası
- Bonsucro Sertifikası
- Daha İyi Pamuk Girişimi (BCI)

## **SU ÜRÜNLERİ VE BALIKÇILIK**

- FAO'nun Sorumlu Balıkçılık ve Balıkçılık Yönetimine İlişkin Davranış Kuralları: Balıkçılığa dair Ekosistem Yaklaşımı, Sorumlu Balıkçılık için Teknik Yönergeleri
- Su Ürünleri Yönetim Konseyi (ASC)
- Arazi Kullanım Hakkı, Balıkçılık ve Ormanların Sorumlu Yönetimine Yönelik Gönüllü Rehber İlkeler (FAO, 2012)
- Açık Denizlerdeki Balıkçı Tekneleri Tarafından Uygulanacak olan Uluslararası Koruma ve Yönetim Tedbirlerine Uyum Teşvik Anlaşması (FAO)
- Sürdürülebilir balıkçılığa ilişkin Birleşmiş Milletler Kararları (sürüklenme ağlarının yasaklanması dahil)
- Deniz Koruma Konseyi (MSC) sertifikaları

## **KERESTE**

- Orman Yönetim Konseyi (FSC) Sertifikası
- Orman Sertifikasyonu Onay Programı (PEFC)
- FSC Gözetim Zinciri Sertifikasyonu

## SIĞIR ETİ ÜRETİMİ

- Sürdürülebilir Siğir Eti için Küresel Yuvarlak Masası (GRSB)
- Büyükbaş Hayvan Üretimi Sistemi Standartları (SCPS)

## TÜTÜN

- Dünya Sağlık Örgütü (WHO) Tütün Kontrolü Çerçeve Sözleşmesi

### 4.4.6 Finanse Edilmeyen Faaliyetler:

Garanti BBVA, tarım, hayvancılık ve balıkçılık üretim zincirinin bir parçasını oluşturan üretici ve ticari araçlara hizmet vermektedir, ancak müşteri ve/veya projelerde aşağıdaki finanse edilmeyen faaliyetlerden birinin geçerli olduğuna dair yeterli kanıtla sahip olunması halinde bu Standart'ın 2.2 bölümündeki hükümler uygulanacaktır:

#### 4.4.6.1 Müşteriler:

- Uluslararası yasaklara tabi maddelerin üretimi veya ticareti ile ilgili tartışmalara dair kanıtların bulunduğu müşteriler
- Sürdürülebilir Palm Yağı Yuvarlak Masası'na (RSPO) üye olmayan veya üye olma sürecinde olmayan şirketler aracılığıyla palm yağı üretimi, işlenmesi ve pazarlaması yapan müşteriler<sup>15</sup>
- Yerel yasalar gerektirmedikçe sağlıkla ilgili olmayan konularda hayvanlar üzerinde deney yapan müşteriler
- Nesli Tehlike Altında Olan Yabani Hayvan ve Bitki Türlerinin Uluslararası Ticaretine İlişkin Sözleşme (CITES)<sup>16</sup> kapsamında düzenlenen ürünlerin üretimi veya ticareti ile ilgili tartışmalara dair kanıtların bulunduğu müşteriler

#### 4.4.6.2 Projeler:

- Tarım veya hayvancılık projelerinin geliştirilmesi için arazi yaratmak amacıyla yakarak doğal ekosisteme zarar veren projeler
- Yüksek koruma değerli ve yüksek karbon tutum ormanlarının yok edildiği projeler

<sup>15</sup> Sürdürülebilir Palm Yağı Yuvarlak Masası üyeleri için <https://rspo.org/search-members/> bağlantısını ziyaret ediniz.

<sup>16</sup> "Nesli Tehlike Altında Olan Yabani Hayvan Ve Bitki Türlerinin Uluslararası Ticaretine İlişkin Sözleşmenin Uygulanmasına Dair Yönetmelik" gereklilikleri dikkate alınır. Türlerle ait detaylar için aşağıdaki bağlantıları ziyaret ediniz:

- <http://www.cites.org/eng/app/appendices.php>
- <https://www.mevzuat.gov.tr/mevzuat?MevzuatNo=14747&MevzuatTur=9&MevzuatTertip=5>

- Uluslararası Doğayı Koruma Birliği (IUCN) kapsamında tanımlanan Temel Biyoçeşitlilik Alanları, Brezilya Amazonları ve Cerrado (Brezilya)'daki projeler
- Birinci nesil biyoyakıt üretimi Projeleri
- Stockholm Sözleşmesi tarafından yasaklanan, Rotterdam Sözleşmesi Ek III'te listelenen, WHO Sınıf 1A veya 1B veya SIN listesinde yer alan maddelerin kullanımına yönelik faaliyetler<sup>17</sup>
- Sürdürülebilir Palm Yağı Yuvarlak Masası (RSPO)<sup>18</sup> tarafından sertifikalandırılmamış veya sertifikalandırılma sürecinde olmayan palm yağı kullanımına yönelik faaliyetler
- Bataklıklarda ve turba bakımından zengin alanlarda palm yağı kullanımına yönelik faaliyetler
- Yasa dışı ve aşırı avlanma olarak değerlendirilen, 2,5 km'den uzun sürüklenen/dolanan ağ veya 2019/1241 sayılı AB Tüzüğü eklerinde<sup>19</sup> listelenen türlerin avlanmasına yönelik sürüklenen/dolanan ağ kullanılan balıkçılık faaliyetleri
- Derin deniz (dip trol) balıkçılık faaliyetleri (deniz seviyesinin 600 metresinden daha derin sularda)

## 4.5 Enerji Sektör Normları

### 4.5.1 Genel Kapsam:

- Petrol ve gazın aranması, üretimi, taşınması/nakliyesi ve rafinasyonu
- Yenilenebilir enerji projeleri: rüzgar, güneş, hidroelektrik, biyokütle ve biyoyakıt
- Termik enerji üretim tesisleri (gaz kombine çevrimleri ve kömür santralleri)
- Elektrik iletimi ve dağıtımı

<sup>17</sup> Sözleşme detayları ve ilgili maddelerin detayları için aşağıdaki bağlantıları ziyaret ediniz:

- <https://onceliklikimyasallar.csb.gov.tr/stockholm-sozlesmesi-i-5175>
- <https://onceliklikimyasallar.csb.gov.tr/rotterdam-sozlesmesi-i-5177>
- <https://sinlist.chemsec.org/>
- <https://iris.who.int/bitstream/handle/10665/332193/9789240005662-eng.pdf?sequence=1>

<sup>18</sup> Palm Yağı Yuvarlak Masası detayları için <https://rspo.org/search-members/> bağlantısını ziyaret ediniz.

<sup>19</sup> Sürüklenen/dolanan ağ ile avlanması yasaklanan türler için <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:32019R1241> bağlantısını ziyaret ediniz.

#### 4.5.2 Özne Kapsam:

**Müşteriler:** Toplam varlıklarının önemli bir kısmını temsil eden enerji varlıklarına sahip olan ve bu varlıkların araştırılması, geliştirilmesi veya kullanılması/işletilmesinde yer alan şirketler veya gruplar

**Projeler:** Enerji arama, geliştirme, üretim veya iletim projelerinde yeni projeler, satın almalar ve kapasite artışları/genişlemeler

#### 4.5.3 Sektör Hakkında:

Enerji sektörü ekonomik refah ve kalkınmada önemli bir rol oynamaktadır. Toplumların gelişebilmesi için enerjiye güvenli ve uygun fiyatlı erişimlerinin olması gerekir. Ancak bazı faaliyetlerin çevre ve yerel topluluklar üzerinde olumsuz etkileri olabilir. Bu nedenle sıkı düzenlemeler, en iyi uygulamaların hayata geçirilmesi ve Garanti BBVA'nın güçlü bir şekilde desteklediği düşük emisyonlu enerji modeline geçiş gereklilik arz etmektedir.

**Petrol ve Gaz:** Küresel enerji içinde görece ağırlıkları azalıyor olsa da, petrol ve gaz endüstrisinde uygulanan teknoloji (hidrolik kırma), ücra ve zorlu bir çalışma ortamı (derin sular) ya da gelişmişlik olarak zayıf veya çatışma halindeki ülkeler gibi giderek zorlaşan ortamda yeni varlıklar keşfedilmekte ve geliştirilmektedir.

**Termik enerji üretimi:** Yenilenebilir kaynaklardan üretimin düşük olduğu durumlarda fosil yakıtlı termik üretim teknolojileri elektrik sistemlerinin istikrarına katkıda bulunur. Bununla birlikte, başta iklim değişikliğine etkileri olmak üzere potansiyel çevresel ve sosyal etkileri vardır. Kömür yakıtlı enerji santralleri en yoğun emisyonu sahip olanları iken, doğal gaz santralleri düşük karbonlu enerji hedefleri çerçevesinde bir geçiş teknolojisi olarak düşünülmüştür.

**Yenilenebilir enerji:** Enerji üretiminin en temiz şeklidir. Ancak yenilenebilir enerjilerin de çevresel ve sosyal etkileri vardır. Özellikle büyük ölçekli su projelerinin, yenilenebilir enerji tedariki, taşkın kontrolü ve su tedarikine önemli katkıları olmasına rağmen, etraflarına olumsuz etkileri olabilmektedir.

#### 4.5.4 Müşteri Faaliyetlerinde En İyi Uygulamalar

Garanti BBVA, müşterilerinin aşağıda belirtilen hususları sağlıyor olmasını beklemektedir:

■ Çalışanlarının ve/veya etki alanlarına dair sağlık ve güvenlik kayıtlarını sağlamak ve muhafaza etmek



- Açık deniz faaliyetlerindeki denize deşarjların ve dökülmelerin temizlenmesine yönelik standartlara ve süreçlere sahip olmak
- Çevresel ve sosyal hususları en iyi sektör uygulamaları ve standartları çerçevesinde yönetmek için yeterli taahhütlerde bulunmak

#### 4.5.5 Enerji Sektörü Standartları ve Sektördeki En İyi Uygulamalar

Bu Standart yayımlandığı sırada Garanti BBVA'nın dikkate aldığı sektörün en iyi uygulamaları, sektördeki uluslararası standartlar ve anlaşmalar aşağıdaki gibidir:

- Uluslararası Finans Kurumu (IFC) sektöre özel çevre, sağlık ve güvenlik kılavuzları
- Doğal Kaynakları Çıkarma Endüstrisi Şeffaflık Girişimi (EITI)
- Uluslararası Petrol Endüstrisi Çevre Koruma Birliği (IPIECA)
- Petrol Yönetişim Girişimi
- Küresel Gaz Parlamayı Azaltma Girişimi
- Uluslararası Enerji Ajansı (IEA) Altın Kuralları
- Denizlerin Gemiler Tarafından Kirletilmesinin Önlenmesine Dair Uluslararası Sözleşme (MARPOL)
- Petrol Sızıntısına Müdahale Projesi
- Dünya Barajlar Komisyonu (WCD) Çerçevesi
- Uluslararası Hidroelektrik Birliği, Hidroelektrik Sürdürülebilirlik Değerlendirme Protokolü
- Enerji ve Biyoçeşitlilik Girişimi (EBI)
- Sürdürülebilir Biyomalzemeler Yuvarlak Masası (RSB) İlke ve Kriterleri

#### 4.5.6 Finanse Edilmeyen Faaliyetler:

Bu Standart'ın 2.2 bölümündeki hükümler, aşağıdaki durumlardan birinin geçerli olduğuna dair yeterli kanıta sahip olması halinde uygulanacaktır:

##### 4.5.6.1 Müşteriler

- Enerji üretiminden gelir elde eden ve kurulu kapasitesinin %25'inden fazlası termal kömür ile elektrik üretiminden gelen kömür müşterileri
- Birleşmiş Milletler, Avrupa Birliği veya Amerika Birleşik Devletleri tarafından yaptırım uygulanan ülkelerde nükleer enerji santrallerinin veya uranyum zenginleştirme tesislerinin inşası ve işletilmesinde yer alan müşteriler.

■ Çeşitlendirme stratejisi olmaksızın katranlı kumlarla ilgili herhangi bir faaliyette bulunan ve bu faaliyetin toplam üretim içerisinde %10'dan fazlasına karşılık geldiği müşteriler

#### 4.5.6.2. Projeler

■ Yeni kömür yakıtlı termik santral ve mevcut kömür yakıtlı termik santralin kapasite artışı/genişlemesi

■ Petrol ve gaz arama, sondaj ve çıkarmayla ilgili yeni projeler veya mevcut projelerin kapasite artışı/genişlemesi (konvansiyonel ve konvansiyonel olmayan<sup>20</sup>)

■ Kuzey kutbunda (Arktik)<sup>21</sup> petrol ve gaz arama, üretim ve taşıma projeleri

■ Katran kumlarının aranması, üretimi ve taşınması faaliyetleri

■ Tek cidarlı/gövdeli gemilerle petrol taşıma faaliyetleri

■ Dünya Barajlar Komisyonu çerçevesine uyumlu olarak inşa edilmeyen büyük barajlar

■ Baraj güvenliği, çevresel etki, çalışma koşulları ve bölgedeki nüfusun yeniden yerleşimi/iskanı ile ilgili olarak yeterli çevresel ve sosyal risk yönetim sistemine sahip olmayan yeni hidroelektrik santralleri.

■ Silahlı çatışma bölgelerinde petrol ve gaz çıkarma faaliyetleri

## 4.6. Altyapı Sektör Normları

### 4.6.1 Genel Kapsam:

■ Ulaşım: otoyollar, limanlar, terminaller, havaalanları, metro, tramvay ve demiryolu

■ Çevre: atık ve su yönetimi (arıtma, yönetim ve dağıtım)

■ Sosyal: eğitim ve sağlık

■ Telekomünikasyon: kablolar ve iletişim ağları

<sup>20</sup> "konvansiyonel olmayan" Kuzey Kutbu (Arktik) petrol ve gaz projeleri, hidrolik kırma, katranlı kum ve ultra derin sular anlamına gelmektedir.

<sup>21</sup> Arktik(Kuzey Kutbu), "Arktik Konseyinin Değerlendirme ve İzleme Programı (AMAP)"da tanımladığı anlamıyla kullanılmıştır. Detaylı bilgi için <https://www.amap.no/> bağlantısını ziyaret ediniz.

#### 4.6.2 Özne Kapsam:

**Müşteriler:** Altyapı varlıklarına sahip ve/veya bu altyapı varlıklarının inşaatı, operasyonu ve işletmesi faaliyetleri gösteren şirketler veya gruplar.

**Projeler:** Altyapı varlıklarının planlama, inşaat, satın alma, işletme ve bakım aşamalarını kapsayan yeni proje geliştirmeleri ve/veya mevcut projelerin kapasite artışı/genişlemeleri

#### 4.6.3 Sektör Hakkında:

Dünya nüfusu arttıkça ve yaşam standartları yükseldikçe, dünya, bu büyümeyi desteklemek ve mümkün kılmak için ulaşım ve telekomünikasyon ağları veya atık yönetimi tesisleri gibi altyapıların geliştirilmesi ve genişletilmesine yönelik artan bir taleple karşı kalınmaktadır. Şehirlerde akıllı şehir modeline geçişte altyapı yatırımları büyük önem taşımaktadır.

Garanti BBVA, altyapının inşasını ve işletilmesini sürdürülebilir kalkınmayla uyumlu hale getirmeye odaklanmakta olup bu Standart, SKA 9 ile uyumludur: *Dayanıklı altyapı inşa edin, sürdürülebilir sanayileşmeyi ve yeniliği teşvik edin*. Bu nedenle, Garanti BBVA, herkes için uygun maliyetli ve adil erişime özel önem vererek, ekonomik kalkınmayı ve insan refahını desteklemek için güvenilir, sürdürülebilir ve kaliteli altyapının geliştirilmesini finanse etmeyi amaçlamaktadır.

**Ulaşım:** Ticaretin büyümesi, ekonomik kalkınma ve yeni bölgelerin açılması için temel bir sektör olup, petrol veya kimyasallar gibi tehlikeli kabul edilen mallar da dahil olmak üzere insanların ve malların verimli bir şekilde hareket etmesine olanak tanır. Aynı zamanda, yeni ulaşım altyapısı varlıklarının geliştirilmesi ve mevcut olanların modernizasyonu ve iyileştirilmesi, birçok durumda daha az fosil yakıt tüketimi ve sera gazlarında azalma anlamına geliyor. Kentsel ulaşım altyapısı, daha iyi toplu taşımaya ve daha sağlıklı bir çevreye sahip şehirler yaratma konusunda özellikle önemlidir.

**Çevresel: su altyapısı ve atık yönetimi:** Tatlı su; yaşamı, kalkınmayı ve çevreyi sürdürülebilir kılmak için gerekli olan, sınırlı ve hassas bir kaynaktır. Nüfus artışı ve kentleşmenin yanı sıra tarım, sanayi, enerji ve konutların artan ihtiyaçları nedeniyle talep artmaktadır; bu da su stresi durumlarına, çölleşme, su kaynaklarının tükenmesi ve kuraklık gibi etkilere neden oluyor. Bu durumların önüne geçmek için Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları, 2030 yılına kadar uygun fiyatlı içme suyuna, yeterli sanitasyon ve hijyen hizmetlerine evrensel erişimin sağlanması hedefini belirledi.

Su kıtlığı sorununun büyüklüğünün bilincinde olarak müşterilerimizi, operasyonlarında veya projelerinde yoğun su kullandıkları durumlarda su tüketimini azaltmak ve atık su deşarjını önlemek veya mümkün olmadığında en aza indirip yönetmek için teknik ve mali açıdan uygulanabilir önlemleri uygulamaya teşvik ediyoruz. Atık yönetimi, hammadde tüketimini azaltmak, kirliliği önlemek ve dögüsel ekonomi modeline doğru ilerlemek için önemli bir sektördür. İşletmeleri sürdürülebilir uygulamaları benimsemeye teşvik etmek ve önleme, azaltma, geri dönüşüm ve yeniden kullanım faaliyetleri yoluyla atık oluşumunu önemli ölçüde azaltmak amacıyla 2030 Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları belirlenmiştir ve bu, gezegenimiz ve insanlık için önemli bir fırsattır.

**Sosyal: eğitim ve sağlık altyapısı:** Kaliteli eğitime ulaşmak, insanların yaşamlarını iyileştirmenin ve sürdürülebilir kalkınmanın anahtarıdır. Garanti BBVA, "Kapsayıcı, eşitlikçi ve kaliteli eğitim sağlamak ve herkes için yaşam boyu öğrenme fırsatlarını teşvik etmek" şeklindeki SKA 4'e uygun olarak, herkesin ihtiyaçlarını dikkate alan ve güvenli, kapsayıcı ve etkili eğitim olanakları sunan eğitim tesisleri inşa etme ve uyarlama hedefini ilerletmeye yönelik projeleri desteklemektedir. Sağlıklı bir yaşamın sağlanması ve her yaşta herkes için refahın teşvik edilmesi, sürdürülebilir kalkınma için esastır. Garanti BBVA, "sağlıklı bir yaşam sağlamak ve her yaşta refahı teşvik etmek" anlamına gelen SKA 3'ü gerçekleştirmeye kararlıdır ve herkes için temel sağlık hizmetlerine ve uygun fiyatlı, kaliteli ilaçlara evrensel erişime katkıda bulunan proje ve işletmeleri desteklemektedir.

**Herkes için Bir Fırsat:** Altyapı sektörü, özellikle de büyük ulaşım altyapıları potansiyel çevresel ve sosyal zorluklarla karşı karşıyadır. Doğru yönetilen altyapı, ekonomik kalkınma, çevrenin korunması ve sosyal refah için gereklidir. Garanti BBVA, sağlık, eğitim, su, altyapı ve şehirlerdeki SKA'lara ulaşmak için altyapı sektöründeki iş fırsatlarını belirlemek ve desteklemek için çalışmaktadır.

#### 4.6.4 Müşteri Faaliyetlerinde En İyi Uygulamalar

- Çalışanlarına ve/veya etki alanlarına dair sağlık ve güvenlik kayıtlarını sağlamak ve muhafaza etmek
- Su kullanımı, atık ve sera gazı emisyonları hakkında bilgi sağlamak
- Çevresel ve sosyal hususları en iyi sektör uygulamaları ve standartları çerçevesinde yönetmek için yeterli taahhütlerde bulunmak

- Projelerin biyoçeşitlilik üzerindeki etkilerini faaliyet öncesinde değerlendirmek ve projelerin etkilerini izlemek, azaltmak amacıyla faaliyet öncesinde aksiyon planları ile birlikte saha kapatma ve rehabilitasyon planları oluşturmak

#### 4.6.5 Altyapı Sektörü Standartları ve Sektördeki En İyi Uygulamalar

Bu Standart yayımlandığı sırada Garanti BBVA'nın dikkate aldığı sektörün en iyi uygulamaları, sektördeki uluslararası standartlar ve anlaşmalar aşağıdaki gibidir:

- Uluslararası Finans Kurumu'nun (IFC) sektöre özel çevre, sağlık ve güvenlik kılavuzları
- Altyapının Daha İyi Yönetişimi için OECD Çerçevesi
- Dünya Barajlar Komisyonu (WCD) Çerçevesi
- Birleşmiş Milletler Çevre Programı (UNEP) Barajlar ve Kalkınma Projesi
- Bina Araştırma Kuruluşu Çevresel Değerlendirme Yöntemi (BREEAM)
- Enerji ve Çevresel Tasarımda Liderlik (LEED)
- Birleşmiş Milletler'in Tehlikeli Malların Taşınmasına İlişkin Tavsiyeleri

#### 4.6.6 Finanse Edilmeyen Faaliyetler:

Bu Standart'ın 2.2 bölümündeki hükümler, aşağıdaki durumlardan birinin geçerli olduğuna dair yeterli kanıtı sahip olması halinde uygulanacaktır:

##### 4.6.6.1 Projeler:

- Dünya Barajlar Komisyonu (WCD) Çerçevesi kapsamında inşa edilmeyen barajlar
- Hong Kong Gemi Geri Dönüşüm Sözleşmesine uymayan tesisler
- Tuzlu suyun giderilmesi ve/veya deniz suyunun çıkarılmasının etkisini azaltmak için yeterli önlemlere sahip olmayan tuzdan arındırma tesisleri

## 4.7. Savunma Sanayi Sektör Normları

### 4.7.1 Genel Kapsam: Savunma Sanayi

4.7.2 **Öznel Kapsam:** Savunma malzemelerinin<sup>22</sup> üretimi, pazarlanması veya bakımıyla ilgili müşteriler<sup>23</sup> ve işlemler<sup>24</sup>.

#### 4.7.3 Sektör Hakkında

Garanti BBVA, ülkelerin kendilerini savunma ve dolayısıyla silah geliştirme, üretme ve sahip olma hakkını tanımaktadır. Ancak Garanti BBVA, savunma sanayisine ilişkin bazı faaliyet veya ürünlerin kendi iş ilkeleri ve standartlarıyla uyumlu olmadığı kanaatinde.

#### 4.7.4 Savunma Sektörü Standartları ve Sektördeki En İyi Uygulamalar

Bu Standart yayımlandığı sırada Garanti BBVA'nın dikkate aldığı sektörün en iyi uygulamaları, sektördeki uluslararası standartlar ve anlaşmalar aşağıdaki gibidir:

- Birleşmiş Milletler Uluslararası Silah Ticareti Anlaşması (2014)
- Nükleer Silahların Yayılmasının Önlenmesi Anlaşması (NPT) (1970)
- Boğucu, Zehirli veya Diğer Gazların ve Bakteriyolojik Savaş Yöntemlerinin Savaşta Kullanımının Yasaklanması Protokolü (1925 tarihli Cenevre Protokolü)
- Anti-Personel Mayınların Kullanımının, Depolanmasının, Üretimine ve Devredilmesinin Yasaklanması ve Bunların İmhasına İlişkin Sözleşme (1997)
- Bakteriyolojik (Biyolojik) ve Zehirleyici Silahların Geliştirilmesi, Yapımı ve Stoklanmasının Yasaklanması ve Bunların İmhasına İlişkin Sözleşme (1972)
- Kimyasal Silahların Geliştirilmesinin, Üretimine, Stoklanmasının ve Kullanımının Yasaklanması ve Bunların İmhası ile İlgili Sözleşme (1993)
- Misket Bombalarına İlişkin Sözleşme (2008)
- Avrupa Birliği Silah İhracatı Kontrolüne İlişkin 2008/944/CFSP Ortak Pozisyon Hükümleri (2008)

#### 4.7.5 Finanse Edilmeyen Faaliyetler:

Bu Standart'ın 2.2 bölümündeki hükümler, Garanti BBVA'nın müşterilerinde ve/veya projelerde aşağıdaki durumlardan birinin geçerli olduğuna dair yeterli kanıtı sahip olması halinde uygulanacaktır ve Garanti BBVA bu müşterilere finansman sağlamayacaktır.

<sup>22</sup> Bu Standart'ın amaçları doğrultusunda, savunma malzemesi, Birleşmiş Milletler ve Avrupa Komisyonu tarafından konvansiyonel silah olarak tanımlanan herhangi bir malzeme (bileşenler, mühimmat, yedek parçalar, işletme ve bakım dahil) ve çift kullanımlı malzemeler (hem sivil hem de askeri olarak kullanılabilen) olarak anlaşılacaktır.

<sup>23</sup> Bu Standart kapsamında müşteriler, savunma ve güvenlik şirketleri veya savunma ve güvenlik ekipmanlarının üretimi, ticareti veya bakımıyla ilgilenen herhangi bir şirket, kurum, devlet kurumu veya kuruluşu olarak kabul edilecektir. AVM, banka binaları gibi yerlerde silahlı-silahsız personel ile hizmet sağlayan özel güvenlik firmaları bu Standart kapsamına girmemektedir.

<sup>24</sup> Bu Standart doğrultusunda, işlemler, müşterileri ve/veya savunma malzemelerini içeren her türlü işlemi kapsar.

#### 4.7.5.1 Müşteriler

- Birleşmiş Milletler, Avrupa Birliği veya Amerika Birleşik Devletleri tarafından uygulanan silah ambargosuna tabi ülke veya gruplara silah satan şirketler<sup>25</sup>
- Nükleer Silahların Yayılmasının Önlenmesi Anlaşması'na (Non-Proliferation Treaty) imzacı olmayan veya anlaşmayı ihlal eden ülkelerde nükleer silahların veya bunların bileşenlerinin üretimi veya ticareti faaliyetlerinde bulunan şirketler
- Sivil kullanıma yönelik askeri saldırı silahı üreticileri
- Tartışmalı silahların<sup>26</sup> ve bunların temel bileşenlerinin üretimi ve ticaretinde faaliyet gösteren şirketler anti-personel mayınlar, biyolojik ve kimyasal silahlar, msket bombaları, zayıflatılmış uranyum ve beyaz fosforlu mühimmatlar ve nükleer silahlar (Nükleer silahlar söz konusu olduğunda, yalnızca Nükleer Silahların Yayılmasını Önleme Anlaşmasını imzalamamış veya bu anlaşmayı ihlal eden ülkeler için geçerli olacaktır)
- İlgili ihracat lisansına sahip olmayan şirketler.

#### 4.7.5.2 İşlemler

- Birleşmiş Milletler, Avrupa Birliği ve ABD tarafından silah ambargosu uygulanan ülkelerdeki silah ticareti faaliyetleri<sup>25</sup>
- İnsan hakları ihlali riskinin yüksek olduğu ülkelerdeki silah ticareti faaliyetleri<sup>25</sup>
- Aracılarla yapılan veya nihai kullanıcının bir kamu kuruluşu olmadığı (polis ve silahlı kuvvetler, savunma bakanlıkları, savunma şirketleri) ticari işlemler

<sup>25</sup> BBVA Grubu tarafından her çeyrekte alınan danışmanlık hizmetiyle belirlenir ve tüm ülkelere tebliğ edilir. Banka intranet sayfasında yayımlanan Savunma Sanayi Kontrol Listeleri (3 ayda bir güncellenir) dikkate alınır.

<sup>26</sup> Garanti BBVA, tartışmalı silahların (anti-personel mayınlar, biyolojik ve kimyasal silahlar, msket bombaları, nükleer silahlar, zayıflatılmış uranyum ve beyaz fosfor mühimmatlar) tanımlanmasında aşağıdaki uluslararası sözleşmelerin kriterlerini uygular:

- Anti-personel mayınlar: Anti-Personel Mayınların Kullanımının, Depolanmasının, Üretiminin ve Devredilmesinin Yasaklanması ve Bunların İmhasına İlişkin Sözleşme'de (1997) tanımlandığı şekliyle;
- Biyolojik silahlar: Bakteriyolojik (Biyolojik) ve Zehirleyici Silahların Geliştirilmesi, Yapımı ve Stoklanması Yasaklanması ve Bunların İmhasına İlişkin Sözleşme'de (1972) tanımlandığı şekliyle;
- Kimyasal silahlar: Kimyasal Silahların Geliştirilmesinin, Üretiminin, Stoklanması ve Kullanımının Yasaklanması ve Bunların İmhası ile İlgili Sözleşme'de (1993) tanımlandığı şekliyle;
- Msket bombaları: Msket Bombalarına İlişkin Sözleşme'de (2008) tanımlandığı şekliyle;
- Zayıflatılmış uranyum ve beyaz fosfor mühimmatları: Bunların kullanımını düzenleyen uluslararası sözleşmelerin ya da yasal bir çerçevenin yokluğunda Garanti BBVA, banka için yasaklanması gereken savunma malzemelerine ilişkin bir liste oluşturan bir bağımsız danışman tarafından belirlenen kriterleri kullanır.
- Nükleer silahlar: Garanti BBVA, Nükleer Silahların Yayılmasının Önlenmesi Anlaşması'nı (NPT) imzalamamış veya bu anlaşmalara uymayan ülkelerde nükleer silahların geliştirilmesi, üretimi, test edilmesi veya bakımıyla doğrudan ilgilene şirketlere yatırım yapmayacak veya finansal hizmet sağlamayacaktır. Nükleer silahlar, sivil nüfus üzerindeki potansiyel etkisi ve kullanıldığında ayırım gözetmeyen doğası nedeniyle tartışmalı kabul edilir, ancak uluslararası hukuk tarafından yasaklanmamıştır. NPT, nükleer silahların mülkiyetini, üretimini, yayılmasını ve kullanımını sıkı bir şekilde düzenlemekte ve denetlemektedir. Bu anlaşma kapsamında Çin, Fransa, Rusya, Birleşik Krallık ve ABD'nin nükleer silah üretip bulundurabileceği kabul edilmektedir.

■ Tartışmalı silahların ve bunların temel bileşenlerinin üretimi ve ticareti: anti-personel mayınlar, biyolojik silahlar, kimyasal silahlar, msket bombaları, nükleer mühimmatlar, beyaz fosforlu mühimmatlar ve zayıflatılmış uranyumlu mühimmatlar.

Garanti BBVA, özellikle kendi fonlarının ve müşteri fonlarının yönetiminde, kendi fonlarını veya müşterilerinin fonlarını tartışmalı silahlarla ilgili herhangi bir faaliyete veya doğrudan Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi ve Avrupa Birliği ve Amerika Birleşik Devletleri tarafından uygulanan silah ambargolarına tabi ülkelerin ihraç ettiği tahvillere yatırmayacaktır. Bu yasak aynı zamanda Garanti BBVA tarafından pazarlanan üçüncü taraf fonlar için de geçerlidir.

#### 4.8. Karbonsuzlaşma Hedefleri: Kömürden Çıkış

Garanti BBVA, mevcut portföyündeki kömür faaliyetlerine ilişkin riski, portföyü aktif olarak izleyerek ve **bir taahhüt/izleme planı oluşturarak** en geç 2040 yılına kadar sınırlamayı<sup>27</sup> ve bu sektörden tamamen çıkmayı hedeflemektedir. Ancak Garanti BBVA, ilgili müşterilerin geçiş süreçlerini desteklemek amacıyla sürdürülebilir olarak nitelendirilen projeleri<sup>28</sup> finanse etmeye devam edecektir.

**Kömür müşteri tanımlaması:** Gelirlerinin % 5'inden fazlası elektrik üretimi için termal kömür madenciliğinden gelen ya da kurulu güç kapasitesinin %5'inden fazlası termal kömürden elektrik enerjisi üretimi olan ve böylece elektrik üretiminden gelir elde eden hem yeni hem de mevcut müşteriler olarak tanımlanmaktadır.

Garanti BBVA, bu bölümün ilk paragrafında aksi belirtilmedikçe, gelirlerinin %25'inden fazlası elektrik üretimi amaçlı termal kömür madenciliğinden gelen veya kurulu güç kapasitesinin %25'inden fazlası termal kömürden elektrik enerjisi üretimine yönelik olan yeni kömür müşterilerine finansman sağlamayacaktır.

<sup>27</sup> Takipteki Krediler (Stage 3) hesaplamaya dahil edilmemiştir. Karbonsuzlaşma hedefinde belirlenen zaman sınırlamasına rağmen, müşterinin veya projenin yaşayabilirliğinden veya borçlarını geri ödeyebilme kabiliyetlerinden ödün vermemek amacıyla gerekli olması koşuluyla, kömür müşterilerinin potansiyel yeniden yapılandırılmalarına ve/veya yeniden finansmanlarına izin verilecektir. Ancak bu yeniden yapılandırmalar veya yeniden finansmanlar, Garanti BBVA grubu kuruluşlarındaki kömür müşterilerinin toplam riskinde bir artışa veya yukarıda belirtilen karbonsuzlaşma hedef tarihinin ihlaline yol açmamalıdır.

<sup>28</sup> Mevcut yönetmelikler, iç standartlar, sektör standartları ve/veya en iyi uygulamalar uyarınca sürdürülebilirlik niteliğinin değerlendirilmesi yapılır.