



KREDİLENDİRME SÜREÇLERİNDE ÇEVRESEL VE SOSYAL RİSK YÖNETİMİ POLİTİKASI

İÇİNDEKİLER

1. AMAÇ VE KAPSAM	3
2. TANIMLAR	3
3. GÖREV VE SORUMLULUKLAR	4
4. GENEL PRENSİP VE UYGULAMA ESASLARI	4
4.1 Genel Hükümler	4
5. EKLER.....	5

1. AMAÇ VE KAPSAM

PASHA Yatırım Bankası A.Ş. (Banka) çevresel ve sosyal risklerin yönetimini; iş stratejisinin, kurumsal karar alma sürecinin ve günlük operasyonlarının ayrılmaz bir parçası olarak görmektedir. Sürdürülebilirlik anlayışı çerçevesinde tüm faaliyetlerini ekonomik, sosyal ve çevresel sorumluluk ilkesiyle yürütür.

Bu politika, Banka'nın kredilendirme süreçlerinde çevresel ve sosyal riskleri yönetme taahhüdünü ve bu süreçlerde takip edilecek ilkeleri belirler. Banka'nın tüm çalışanları ve faaliyetlerini kapsayan bu politika, çevresel ve sosyal sürdürülebilirliği sağlamak amacıyla oluşturulmuştur.

Bu politika aracılığıyla;

- Banka'nın iş dünyasına yapacağı katkının sorumluluk taşıyan bir yaklaşım ile ortaya konulması,
- Bankacılık faaliyetlerinin sürdürülebilirlik ilkeleri ile uyumlu bir şekilde yürütülmesine ilişkin genel koşulların belirlenmesi,
- Çevresel ve sosyal açıdan sorumlu bir kurum olarak Banka itibarının hissedarlar nezdinde devamlılığının sağlanması,
- Risk yönetimine yönelik süreçlerde sürdürülebilir ilkelerin benimsenmesi,
- Kredilendirme süreçleri aracılığı ile oluşan dolaylı çevresel ve sosyal etkilerin kontrol altına alınması

amaçlanmaktadır.

2. TANIMLAR

IFC Performans Standartları: Çevresel ve sosyal risklerin yönetimi için küresel çapta kabul görmüş kriterleri ifade eder.

Çevresel ve Sosyal Riskleri Yönetme Taahhüdü: PASHA Bank'ın, çevresel ve sosyal etkileri en aza indirmeye yönelik sorumluluğunu ifade eder.

Sürdürülebilirlik Komitesi: Sürdürülebilirlik strateji ve hedeflerini belirleyen, sürdürülebilirlik ile ilgili konuların yönetimi ve denetiminden sorumlu olan komitedir.

Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi (SYS): PASHA Bank'ın çevresel ve sosyal risk yönetimi ve iklim değişikliği yönetimi de dahil, sürdürülebilirlik ile alakalı faaliyetlerin entegre bir şekilde yönetildiği sistemi temsil eder.

ÇS: "Çevresel ve sosyal"i ifade eder.

Çevresel Risk: Doğal yaşamın (toprak, su, hava, doğal ortam, hayvan ve bitki türleri) tahribatına veya kirliliğine neden olan istenmeyen bir kaza olasılığı ve sonucunu ifade eder.

Finanse Edilmeyen Faaliyetler Listesi: PASHA Bank'ın çevresel ve sosyal etki politikası dahilinde yer alan finansmanı yasaklı faaliyet listesidir.

Çevresel Sosyal Risk Yönetim (ÇSRY) Senelik Performans Formu: İlgili prosedür kapsamında gerçekleştirilecek çevresel sosyal değerlendirmelerin senelik verilerinin tutulduğu formdur.

Çevresel Sosyal Risk Değerlendirme Aracı: İlgili prosedür kapsamına giren işletme kredileri için çevresel sosyal risk değerlendirme süreçlerinde kullanılacak değerlendirme modelidir.

Kategori A (Yüksek Risk): Önemli potansiyel olumsuz sosyal veya çevresel etkileri veya çeşitli, geri döndürülemez veya benzeri görülmemiş riskleri olan yatırım veya işletme kredileri için kullanılan risk kategorisidir.

Kategori B (Orta Risk): Sınırlı olumsuz sosyal veya çevresel etkileri veya riskleri olan, sahaya özgü hafifletme önlemleri yoluyla ele alınan, ancak önemli ölçüde daha büyük olumsuz sosyal

veya çevresel etkilere sahip olabilecek bazı spesifik özelliklere sahip işletme kredileri için kullanılan risk kategorisidir.

Kategori C (Düşük Risk): Olumsuz sosyal veya çevresel etkileri veya riskleri asgari düzeyde olan veya hiç olmayan yatırım veya işletme krediler için kullanılan risk kategorisidir.

Sosyal Risk: Bir kuruluşun (iş sağlığı ve güvenliği, yerleştirme, çocuk işçi çalıştırma ve zorla çalıştırma gibi) kabul edilebilir çalışma koşulları ve iş etiği standartlarını karşılayamama riskidir.

Kredi Dokümanları: İlgili prosedür kapsamında çevresel ve sosyal yönlerin değerlendirilmesi için gerekli tüm bilgi ve belgeleridir.

İşletme Kredileri: İşletmelerin faaliyetlerini sürdürmek üzere, üretim ve döner sermaye ihtiyaçlarını karşılamak için 5 milyon USD ve üzeri tutarda kullandırılan kredilerdir.

Yatırım Kredileri: Makine ve/veya işyeri alımı, komple yeni yatırım, mevcut bir işletmenin yenileme, modernizasyon, kapasite artışı ve benzeri aktiviteleri için 5 milyon USD ve üzeri tutarda, kullandırılan nakit kredilerdir.

3. GÖREV VE SORUMLULUKLAR

PASHA Yatırım Bankası'nda sürdürülebilirlik Üst Yönetim tarafından sahiplenilmiştir. Genel Müdür başkanlığındaki Sürdürülebilirlik Komitesi Banka'nın sürdürülebilirlik stratejisini ve hedeflerini belirleyip hayata geçirilmesini ve performansının izlenmesini sağlar.

4. GENEL PRENSİP VE UYGULAMA ESASLARI

4.1 Genel Hükümler

Banka'nın çevresel ve sosyal risk yönetimi yaklaşımı aşağıdaki temel prensiplere dayanır:

- Banka, tüm faaliyetlerini etik, şeffaf ve hesap verilebilir bir kurumsal yönetim anlayışıyla yürütür.
- Banka, toplumu, çevreyi ve iklimi olumsuz etkileyebilecek faaliyetlerden kaçınır ve doğal kaynakların korunması konusundaki sorumluluğunun bilincindedir.
- Banka, sürdürülebilir bankacılık anlayışı doğrultusunda kredi değerlendirme süreçlerini çevresel ve sosyal kriterleri göz önünde bulundurarak geliştirir. Düşük karbonlu ekonomiye geçişe katkı sağlamak amacıyla bu alanlardaki kredileri destekler.
- Banka, işbu politikanın ekinde bulunan "Finanse Edilmeyen Faaliyetler Listesi" nde yer alan faaliyetlerin herhangi bir tutar ve koşul gözetmeksizin finanse etmeyeceğini taahhüt eder.
- Banka, 5 milyon ABD Doları ve/veya bu tutarın karşılığı diğer para cinslerinden hesaplanacak tutarlar üzerindeki kullandırılan nakdi yatırım ve işletme kredilerini çevresel ve sosyal risk değerlendirme modellerine tabi tutar.
- Söz konusu kredileri yerel mevzuat ve IFC Performans Standartları ile uyumlu bir risk sınıflandırmasına tabi tutarak Kategori A (yüksek risk), Kategori B (orta risk) ve Kategori C (düşük risk) olmak üzere üç kategori altında inceleme yapar. Kategori B olarak değerlendirilen krediler Banka içi ilgili çalışan tarafından, Kategori A olarak değerlendirilen projeler ise gerekli görülmesi halinde Banka dışından çevresel ve sosyal danışman desteği alınarak kredi süresi boyunca belirli aralıklarla izlenir ve raporlanır.
- Banka, müşterilerinin (yatırımcılar) başta Türk Çevre Mevzuatı olmak üzere tüm yerel ve uluslararası mevzuat ve standartlara uygun olarak faaliyette bulunmasını bekler. Bu sayede, doğal kaynakların korunması, hava kalitesi, sera gazı emisyonlarının yönetimi, toprak kirliliği, kimyasal maddeler, biyoçeşitlilik, atık, su ve enerji yönetimi, iklim değişikliği

gibi konular açısından meydana gelebilecek risklerin önlenmesi ve azaltılması amacıyla müşterilerinin mevzuatta tanımlanan önlemleri aldığı güvence altına alır.

- Banka, müşterilerinin iş ve çalışma koşullarının yerel ve ülkece taraf olunan uluslararası mevzuata ve standartlara uygun olmasını bekler. İnsan hakları, çalışan hakları, iş sağlığı ve güvenliği, toplum sağlığı, güvenliği ve emniyeti açısından meydana gelebilecek risklerin önlenmesi ve azaltılması amacıyla müşterilerinin paydaş katılımı ve şikâyet mekanizması süreçlerini hayata geçirmesini teşvik eder.
- Banka, izleme sürecine tabi tuttuğu projelerde çevresel ve sosyal etkilerin yönetimi için aksiyon planları oluşturur ve bu kredi sözleşmelerine aksiyon planlarını uygulamaya elverişli hale getirir.
- Banka, müşteri faaliyetlerinden doğrudan ve/veya dolaylı olarak etkilenen tarafların web sitesinde yer alan telefon numarası, e-posta adresi veya form aracılığıyla taleplerini, önerilerini ve şikayetlerini iletmelerini sağlar. Gelen tüm bildirimlerin detaylı olarak incelenmesi ve yönetilmesini temin eder.
- Banka, bilinç düzeylerini yükseltmek amacıyla başta müşterileri olmak üzere tüm paydaşlarına çevresel ve sosyal konularda bilgilendirir, farkındalık yaratır ve sürdürülebilirlik uygulamaları geliştirmeleri için onları teşvik eder.
- Banka, çevresel ve sosyal konulardaki küresel gelişmeleri, ulusal ve uluslararası mevzuat ve standartları sürekli takip ederek yükümlülüklerini yerine getirmek için faaliyet alanlarında iyileştirme ve geliştirme çalışmalarının yürütülmesini sağlar.

5. EKLER

Finanse Edilmeyen Faaliyetler Listesi:

PASHA Yatırım Bankası bilgisi dahilinde, aşağıda listelenen faaliyetleri ve bu faaliyetlerde bulunan yatırımcıları desteklememeyi taahhüt etmektedir.

Finanse Edilmeyen Faaliyetler Listesi
Türk kanunlarına, yönetmeliklerine veya uluslararası düzenlemelere ve anlaşmalara göre kanun dışı olan veya uluslararası yasaklara tabi ürünlerin üretimi veya ticareti,
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 Beyannamesi, insan 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 vb.),
Zorla çalıştırma/çocuk işçi çalıştırmanın zararlı ve sömürücü biçimlerini içeren, insan haklarına aykırı davranışların söz konusu olduğu faaliyetler, ^{1,2}
Kumar, kumarhane ve eşdeğer girişimler,

¹ Zorla işgücü, şahısların gönüllü olarak yapmadığı/çalışmadığı, ceza veya güç kullanımı sonucunda ortaya çıkan tüm iş veya hizmetleri ifade etmektedir

² Zorla çocuk işçi, çocukların ekonomik olarak sömürüldüğü iş veya çocuğun eğitime, sağlığına, fiziksel, zihinsel ruhsal, ahlaki veya Sosyal gelişimine engel olma ve zararlı olma demektir.

Finanse Edilmeyen Faaliyetler Listesi
Ulusal ve uluslararası otoritelerin suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı konusunda yayımladıkları kara listelerde adı geçen kişi ve kurumlar
Ulusal mevzuat ve taraf olunan uluslararası sözleşmelere göre yasa dışı kabul edilen herhangi bir ürün veya faaliyetin üretimi ve/veya ticareti;
- Basel Sözleşmesi ve ilgili hukuki düzenlemelerde belirtilenin dışında atık ve çeşitli atık mamullerinin uluslararası ticareti, ³
- PCB içeren ürünlerin üretimi veya ticareti, ⁴
- Uluslararası alanda yasak olan ilaçların, pestisit (böcek ilacı) / herbisit (bitki öldürücü ilaç) ve diğer zararlı maddelerin üretimi ve ticareti, ⁵
- Uluslararası alanda yasaklanmış ozon tabakasına zarar veren maddelerin üretimi ve ticareti, ⁶
- IMO gerekliliklerini sağlamayan tankerlerde petrol veya diğer tehlikeli maddelerin deniz yolu nakliyesi, ⁷
- Bağlanık olmayan asbest elyafın ticareti veya üretimi, ⁸
- Radyoaktif malzemelerin üretimi ve ticareti, atomik yakıt / atom enerjisi üretimi ve ticareti,
- Kitle imha silahları, nükleer silahlar ve anti-personel mayınların üretimi ve ticareti
Biyoçeşitlilik kaynaklarının ve kültürel mirasın korunması ile ilgili Türk kanun ve yönetmeliklerince veya uluslararası anlaşmalarla yasaklanan faaliyetler,

³ Basel Convention on the Control of Transboundary Movements of Hazardous Wastes and their Disposal, <http://www.basel.int>.

⁴ PCB'ler: Poliklorlanmış bifeniller, yüksek oranda toksik kimyasallardan oluşan bir gruptur. PCB'lerin 1950'den 1985'e kadar uzanan yağla dolu elektrik transformatörlerinde, kapasitörlerde ve şalt cihazlarında bulunma olasılığı yüksektir.

⁵ <http://www.who.int> ve <http://www.pic.int>

⁶ Ozon Tüketen Maddeler (ODS): Ozon stratosferik ile reaksiyona giren ve çıkan kimyasal bileşikler. <http://www.unep.org/ozone/montreal.shtml>

⁷ Gemilerden Kaynaklanan Kirlenmeyi Önleme Uluslararası Sözleşmesi (MARPOL), Denizde Can Güvenliği Uluslararası Sözleşmesi (SOLAS) (bunlarla sınırlı olmamak üzere), Uluslararası Güvenlik Yönetim Koduna uygunluk), Paris Devlet Limanına İlişkin Mutabakat Muhtırası (Paris MOU) tarafından yasaklanan tankerler ve MARPOL yönetmeliği 13G uyarınca tasfiye nedeniyle 25 yaşından büyük tek bir tanker kullanılmamalıdır. <http://www.imo.org/About/Conventions/ListOfConventions/Pages/International-Convention-for-the-Prevention-of-Pollution-from-Ships-%28MARPOL%29.aspx>.

⁸ Asbest içeriği %20'den az olan lüfz veya bağlanık asbest içeren çimento levhanın kullanımı ve satın alınmasında uygulanmaz.

Finanse Edilmeyen Faaliyetler Listesi
UNESCO Dünya Kültürel Mirası olarak tanımlanan bölgelerin kültürel miras niteliklerini tehdit edici faaliyetler,
Koruma Alanlarında, Kritik Habitat Alanlarında veya Doğal/kültürel Miras Alanlarındaki projeler,
RAMSAR (Uluslararası Öneme Sahip Sulak Alanlar) alanlarında yer alan veya bu alanları tehdit edici faaliyetler, ⁹
Yaban hayatı ticareti, CITES (Nesli Tehlikede Olan Yabani Bitki ve Hayvan Türlerinin Uluslararası Ticaretine İlişkin Sözleşme) kapsamında düzenlenmiş yaban hayatı ürünlerinin ticareti veya üretimi, ¹⁰
Yasa dışı ve aşırı avlanma olarak değerlendirilen ve uzunluğu 2,5 km'den fazla olan ağların deniz ortamında yüzen ağ balıkçılığında (drift net) kullanımı,
Türk mevzuatına ve Türkiye'nin taraf olduğu uluslararası sözleşmelere aykırılık teşkil eden ve sürdürülebilir şekilde yönetilmeyen ormancılık faaliyetlerinden elde edilen ağaç ve diğer ormancılık ürünlerinin üretimi veya ticareti,
Birincil tropikal yağmur ormanlarında, ticari ağaç kesimi operasyonlarını içeren projeler

⁹ <https://www.ramsar.org/country-profile/turkiye>

¹⁰ <https://cites.org/eng/app/appendices.php>