

ÇEVRESEL VE SOSYAL RİSK YÖNETİMİ POLİTİKASI

1. Amaç ve Kapsam

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş., (“Yapı Kredi”) sürdürülebilir ve sorumlu bankacılık anlayışı çerçevesinde bankacılık faaliyetlerini çevreye ve topluma duyarlı bir şekilde sürdürmeyi hedefler. Bu kapsamda Yapı Kredi, tüm kredilendirme süreçlerinde çevresel, sosyal ve yönetim gibi finansal olmayan risklerini ulusal mevzuat, ülkemizin taraf olduğu uluslararası anlaşmalar ve uluslararası kabul görmüş standartlar ile uyumlu bir şekilde değerlendirmeyi ve yönetmeyi amaçlar.

2. Uygulama ve İzleme

2.1 Finanse Edilmeyen Faaliyetler

Yapı Kredi, yerel mevzuat ve ülkemizin taraf olduğu uluslararası anlaşmalar ile yasaklama veya kısıtlama getirilen faaliyetleri göz önünde bulundurarak Finanse Edilmeyen Faaliyetler (FEF) Listesi’ni oluşturmuştur. Yapı Kredi, herhangi bir tutar sınırı gözetmeksizin FEF Listesi’nde yer alan faaliyetleri hiçbir koşul altında finanse etmeyeceğini taahhüt eder.

Finanse Edilmeyen Faaliyetler (FEF) Listesi:

- Türk yasalarına göre yasa dışı kabul edilen herhangi bir ürün veya faaliyetin üretimi ve/veya ticareti,
- Kitle imha silahı veya kara mayını üretim faaliyetleri,
- Zorla çalıştırma ve/veya çocuk işçi çalıştırma biçimlerini içeren faaliyetler,
- Asbest üretimi, ticareti veya kullanımı,
- Uluslararası yasaklanmış ilaçlar, pestisitler, herbisitler, PCB (poliklorlu bifenil) içeren maddeler veya ozon tabakasına zarar veren maddelerin üretimi veya ticareti,
- Nesli Tehlike Altındaki Türlerin Ticaretine İlişkin Sözleşme (CITES - Convention on International Trade in Endangered Species) kapsamında değerlendirilen her türlü yabancı hayvan ve bitki türlerinin ticareti,
- Tehlikeli Atıkların Sınırlar Ötesi Taşınması ve Bertaraf Edilmesinin Kontrolüne İlişkin Basel Sözleşmesi ve ilgili düzenlemelere uyum göstermeyen atıkların ve atık ürünlerinin sınır ötesi ticareti,
- RAMSAR Sözleşmesi (Özellikle Su Kuşları Yaşama Ortamı Olarak Uluslararası Öneme Sahip Sulak Alanlar Hakkında Sözleşme) alanı olarak belirlenen alanlarda yapılan faaliyetler,
- Biyoçeşitlilik kaynakları ve kültürel mirasın korunmasına ilişkin ulusal mevzuat veya uluslararası antlaşmalar tarafından yasaklanmış aktiviteler,
- Deniz ortamında 2,5 km’den uzun ağlar kullanılarak yapılan avcılık faaliyetleri,
- Yeni kömür madeni ve yeni kömür yakıtlı termik santral projeleri.

2.2 Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme Sistemi

Yapı Kredi, tutarı 10 milyon ABD doları üzeri olan yatırım ve proje finansmanı kredi taleplerini Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme (ÇSRD) Sistemi’ne tabi tutar. Yapı Kredi ÇSRD Sistemi ulusal mevzuat, Uluslararası Finans Kurumu (International Finance Corporation-IFC) Çevresel ve Sosyal Performans Standartları ve Ekvator Prensipleri esas alınarak hazırlanmıştır.

ÇSRD Sistemi’yle krediler; ulusal çevre ve iş güvenliği mevzuatının yanı sıra, toplum sağlığı ve güvenliği, zorunlu yeniden yerleştirme, biyoçeşitlilik ve doğal kaynakların korunması, kirliliğin önlenmesi, kültürel miras, paydaş katılımı gibi konularda çeşitli uluslararası standartlar kapsamında incelenir.

ÇSRD Sistemi kapsamında, tutarı 10 milyon ABD doları üzeri olan yatırım ve proje finansmanı kredileri için “Kredilendirme Faaliyetlerinin Çevresel ve Sosyal Risklerinin Tespiti Prosedürü” uygulanarak kredilerin risk kategorisi belirlenir ve bu kategoriye uygun aksiyon ve izleme planları oluşturulur.

Risk kategorizasyonu A (Yüksek), B⁺ (Orta Yüksek), B⁻ (Orta Düşük) ve C (Düşük) olmak üzere dört ayrı gruptan oluşur.

Kategori A (Yüksek)

Çeşitli, geri döndürülemez veya görülmemiş boyutta, ciddi olumsuz çevresel veya sosyal risk ve/veya etkileri olabilecek iş faaliyetlerini,

Kategori B⁺ (Orta Yüksek)

Çok sayıda, genelde proje yerine özgü, büyük ölçüde geri döndürülebilir ve hâlihazırda hafifletme tedbirlerinin uygulandığı, sınırlı olumsuz çevresel veya sosyal risk ve/veya etkileri olabilecek iş faaliyetlerini,

Kategori B⁻ (Orta Düşük)

Az sayıda, genelde proje yerine özgü, büyük ölçüde geri döndürülebilir ve hâlihazırda hafifletme tedbirlerinin uygulandığı, az miktarda olumsuz çevresel veya sosyal risk ve/veya etkileri olabilecek iş faaliyetlerini,

Kategori C (Düşük)

En az seviyede veya sıfır çevresel veya sosyal risk ve/veya etkisi olan iş faaliyetlerini ifade etmektedir.

Eğer yatırımın çevresel ve sosyal risk kategorisi A (Yüksek) ve B⁺ (Orta Yüksek) olarak belirlenmişse;

- Bağımsız danışman tarafından Çevresel ve Sosyal Durum Değerlendirme Raporu hazırlanır,
- Bağımsız danışman tarafından değerlendirme sonucunda tespit edilen kabul edilemez riskler için önerilen aksiyonların listelendiği bir Çevresel ve Sosyal Aksiyon Planı hazırlanır,
- Çevresel ve Sosyal Aksiyon Planı kredi anlaşmasına eklenir,
- Minimum 1 yıllık periyotlarda bağımsız danışman aracılığıyla Yapı Kredi tarafından izleme çalışmaları gerçekleştirilir.

Eğer kredinin çevresel ve sosyal risk kategorisi B⁻ (Orta Düşük) olarak belirlenmişse; Yapı Kredi Çevresel ve Sosyal Sürdürülebilirlik ekibinin değerlendirmesine göre Kategori A ve B⁺ projelerde izlenen adımlar izlenebilir. Bağımsız danışman takibine gerek görülmemesi halinde Yapı Kredi'nin aksiyon izleme planı dâhilinde minimum 1 yıllık periyotlarda, Yapı Kredi tarafından izleme çalışmaları gerçekleştirilir.

Eğer kredinin çevresel ve sosyal risk kategorisi, C (Düşük) olarak belirlenmişse, projenin çevresel ve sosyal riskleri minimum olarak değerlendirilmiş olduğu için yıllık olarak yerel mevzuata ilişkin doküman izlemesi gerçekleştirilir.

2.3 Çevresel ve Sosyal Yönetim Sistemi

Yapı Kredi, İşletme Bankacılığı ve KOBİ Bankacılığı segmentlerinde yer alan müşterilerini ise ayrı bir Çevresel ve Sosyal Yönetim Sistemi'ne (ÇSYS) tabi tutar. "İşletme ve KOBİ Bankacılığı Çevresel ve Sosyal Yönetim Sistemi Genel Esasları" doğrultusunda KOBİ segmentindeki müşteriler A (Yüksek), B (Orta) ve C (Düşük) risk kategorilerine ayrılırken, İşletme segmentindeki müşteriler faaliyet ölçekleri dikkate alınarak sadece C (Düşük) risk kategorisinde değerlendirilmektedir.

Kategori A (Yüksek)

Ciddi olumsuz çevresel veya sosyal risk ve/veya etkileri olabilecek ve durum tespiti süreci sırasında çevresel ve sosyal risklerin daha kapsamlı bir şekilde değerlendirilmesini gerektiren iş faaliyetlerini,

Kategori B (Orta)

Az sayıda, genelde proje yerine özgü, büyük ölçüde geri döndürülebilir ve hâlihazırda hafifletme tedbirlerinin uygulandığı, sınırlı olumsuz çevresel veya sosyal risk ve/veya etkileri olabilecek iş faaliyetlerini temsil eder. Tipik olarak sınırlı veya odaklanmış bir çevresel ve/veya sosyal değerlendirmeyi veya çevresel konumlandırma, kirlilik standartları, tasarım kriterleri veya inşaat standartlarının doğrudan uygulanmasını gerektiren faaliyetleri,

Kategori C (Düşük)

Minimum düzeyde veya sıfır çevresel veya sosyal risk ve/veya etkisi olan iş faaliyetlerini ifade etmektedir.

Risk değerlendirme süreci sonrasında düşük riskli değerlendirilen müşteriler için ilave bir aksiyon alınmasına gerek kalmazken, yüksek ve orta riskli müşteriler için daha detaylı bir inceleme süreci yürütülerek tespit edilen

risklerin giderilmesi için aksiyon planları oluşturulur. Aksiyon planları kapsamında belirlenen sürelerde, müşterilerden eksikliklerini ve gerekli belgeleri tamamlamaları talep edilir.

3. Yürürlük

Yapı Kredi Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi Politikası, yıllık olarak gözden geçirilir ve uygulamalar Sürdürülebilirlik Komitesi tarafından düzenli olarak izlenir. Herhangi bir yasal mevzuat veya uygulama değişikliğinde gerekli revizyonlar politikaya yansıtılır.

Yapı Kredi Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi Politikası ilk olarak Kasım 2016 tarihli Yönetim Kurulu'nda onaylanmış ve yürürlüğe alınmış olup Eylül 2024 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile güncellenmiştir.