

Garanti BBVA Grubu Kurumsal Yönetim Politikası

Garanti Faktoring A.Ş.

Hukuk Birimi

İstanbul, Mart 2023

Garanti Faktoring A.Ş. Kurumsal Yönetim Politikası

İçerik

1. Giriş	3
2. Uygulama Amacı ve Kapsamı	3
Amaç	3
Kapsam	4
3. Genel İlkeler	4
4. Kılavuz İlkeler	5
5. Şirket'in İç Organizasyonu	8
Ek I. Orantılılık Kriterleri	113
Sözlük	114
Değişikliklere İlişkin Açıklama	1Error! Bookmark not defined.

1. Giriş

- 1.1. Her biri ayrı tüzel kişiliğe sahip özerk şirketlerden oluşan uluslararası bir finans grubunun (BBVA Grubu) üyesi olan Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin (bundan böyle "Banka" veya "Garanti BBVA" olarak anılacaktır) ana ortağı olduğu Garanti Faktoring A.Ş. (bundan böyle kısaca "**Garanti BBVA Faktoring**" veya "**Şirket**" olarak anılacaktır), Türkiye içinde (esas olarak faktoring faaliyetleriyle ve bunlarla doğrudan doğruya veya dolaylı olarak ilişkili olan faaliyetlerle iştigal etmektedir. İşbu Kurumsal Yönetim Politikası ("**Politika**"), Garanti BBVA Faktoring'e uygulanmaktadır.
- 1.2. İşbu Politika, Şirket'in tâbi olduğu yürürlükteki mevzuata ve Banka ile BBVA S.A.'nin ("**BBVA**") grup politikaları ile uyumlanma amacı ile, Garanti BBVA Faktoring Yönetim Kurulu tarafından oluşturulmuş ve onaylanmış bulunmaktadır.
- 1.3. İşbu Politika'da tek tek sayılmamış olsa dahi, Garanti BBVA Faktoring faaliyetlerini yürütürken, Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("**BDDK**") ve Sermaye Piyasası Kurumu ("**SPK**") düzenlemelerini gözetmektedir. İşbu Politika anılan mevzuatın tamamlayıcısı niteliğinde olup her halükarda mevzuat hükümleri öncelikli uygulama alanı bulacaktır.

2. Uygulama Amacı ve Kapsamı

Amaç

- 2.1. Garanti BBVA Faktoring'in yönetim organı sıfatı ile Şirket'in Yönetim Kurulu, Şirket, yöneticileri, Banka, Garanti BBVA Grubu şirketleri ve BBVA arasındaki ilişkileri düzenleyen ve organize eden bir kurumsal yönetim sistemine sahip olmanın önemini kabul etmektedir.
- 2.2. İşbu Politika, Şirket ile Garanti BBVA ve Garanti BBVA Grubu'nu oluşturan iştirakler/bağlı ortaklıklar arasındaki ilişki modeli de dâhil olmak üzere Garanti BBVA Faktoring'in kurumsal yönetiminin genel ilkelerini, amaçlarını, temel özelliklerini ve iç örgütlenmesini düzenlemektedir.
- 2.3. İşbu Politika, Garanti BBVA Faktoring'te kurumsal yönetim sistemlerinin kurulması ve kritik öneme sahip kararların Garanti BBVA Grubu seviyesinde entegre edilmesi, bunların denetlenmesi, kontrol edilmesine olanak sağlayan uyumlu ve tutarlı bir iç yönetim sisteminin geliştirilmesi için gereken ilkeleri açıklamaktadır. Söz konusu ilkelerin, Garanti BBVA Faktoring'in özerk yönetimine saygı gösterilerek ve şirketlerin her biri özelindeki koşullar ile iç yönetmelikleri doğrultusunda uyarlanması esastır.
- 2.4. Söz konusu ilkelerin tümü, organizasyon içerisinde en üst düzeyde desteklenen ve tüm Garanti BBVA Grubu üyelerinin günlük faaliyetlerinde yansımaları bulan bir değerler ve davranışlar seti temelinde inşa edilmiş Garanti BBVA Grubu'nun ortak kurumsal kültürü ile uyumlu niteliktedir.

Kapsam

- 2.5. İşbu Politika, Garanti BBVA Faktoring açısından doğrudan uygulanacak ve Şirket için de işbu Politika'ya uyumlu ve bununla tutarlı nitelikte olacak kendi yönetim politikaları ile sistemlerinin oluşturulması ve geliştirilmesi için bir referans çerçeve teşkil edecektir.
- 2.6. İşbu Politika'nın uygulamasında, orantılılık ilkesi de göz önüne alınmak suretiyle, Şirket'in iş modelinin ve yürüttüğü faaliyetlerin karşı karşıya olduğu risklerin niteliği, ölçeği ve çeşitliliği, ayrıca ilgili faaliyetlerin büyüklükleri ve bunların her birinin tâbi olduğu yerel ve/veya sektörel yasal düzenlemeler ile mevzuatın etkileri dikkate alınacaktır.
- 2.7. Bu sebeple, işbu Politika'nın hükümleri, EK 1'de açıklandığı şekilde orantılılık ilkesine uygun olarak, Garanti BBVA Grubu'nu oluşturan şirketler bakımından farklı kapsamlara sahip olabilecektir.
- 2.8. İşbu Politika'nın herhangi bir hükmü, yerel ve/veya sektörel yasal düzenlemeler ya da mevzuata aykırı olduğu takdirde, Şirket'in tâbi olduğu özel mevzuat uygulanacaktır.

3. Genel İlkeler

- 3.1. Şirket'in kurumsal yönetimi aşağıdaki genel ilkelere dayanmaktadır:
 - Yönetim organlarının isabetli bir şekilde teşekkülü;
 - Görev ve sorumlulukların, kurumsal organlar arasında ve/veya kurumsal organlar ile üst yönetim kademesi arasında açık bir şekilde dağıtılmış olması;
 - Sağlam bir bilgi modeli üzerine oturtulmuş somut karar verme süreçlerinin oluşturulması;
 - Yönetimin izlenmesi, denetlenmesi ve kontrolü için geniş kapsamlı bir sistem tesis edilmesi ve
 - BBVA, Garanti BBVA ile Gruba bağlı şirketler arasında etkili bir iletişim kurulması.
- 3.2. Yukarıda sayılan genel ilkeler de dikkate alınmak suretiyle, Garanti BBVA Faktoring ve iç organizasyonu dahilinde kurumsal yönetim sistemleri, Garanti BBVA Grubu'nun stratejik öncelikleri, değerleri ve amaçlarına uygun olarak, Garanti BBVA Faktoring ve Garanti BBVA Grubu'nu oluşturan şirketlerin hedefleri ve uzun vadeli menfaatlerinin desteklenmesi amacıyla yönelik olarak oluşturulmalıdır.

4. Kılavuz İlkeler

4.1. Garanti BBVA Grubu'nun Kurumsal Yönetim Sistemi

4.1.1. Yukarıdaki bölümde açıklanan ilkeler temelinde, Garanti BBVA Faktoring Yönetim Kurulu, Kurumsal Organlar¹ın yapı ve işlevlerinin kurumsal çıkarlara hizmet edeceği somut ve etkili bir kurumsal yönetim sistemi kurmuştur (bundan böyle kısaca "**Garanti BBVA Faktoring Kurumsal Yönetim Sistemi**" olarak anılacaktır).

4.1.2. Garanti BBVA Faktoring Kurumsal Yönetim Sistemi, Şirket Esas Sözleşmesi, Genel Kurul Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönerge, Yönetim Kurulu Yetki ve Görev Dağılımına İlişkin İç Yönerge ve çeşitli komitelerin kendi çalışma esasları ve iç işleyişlerini düzenleyen yönetmelikleri ile aynı zamanda İç Yönetmelik Çerçevesi altında farklı enstrümanların (esas olarak Genel Politikalar) da içerisinde yer aldığı bir iç kurallar seti esas alınarak geliştirilmiştir.

Yönetim Kurulu

4.1.3. Garanti BBVA Faktoring Yönetim Kurulu ("**Yönetim Kurulu**"), Şirket'in doğal temsil, idare, yönetim ve denetim organıdır ve bu niteliği itibarıyla, Şirket'in yönetilmesi ve denetlenmesi konularındaki en üst sorumludur. Yönetim Kurulu'nun görev ve çalışma esasları Şirket Esas Sözleşmesi'nde ve Genel Kurul Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönergesi ile Yönetim Kurulu Yetki ve Görev Dağılımına İlişkin İç Yönergesinde düzenlenmektedir.

4.1.4. Yönetim Kurulu'nun yapısı, Kurumsal Organlar'ın kendi görevlerini etkin bir biçimde yürütmelerine olanak sağlamaktadır. Bu amaçla, Yönetim Kurulu, kendisi tarafından onaylanmış olan Garanti BBVA Faktoring Yönetim Kurulu Çeşitlilik ve Uygunluk Politikasına uygun olarak, daima, gerekli bilgi, beceri, deneyim ve cinsiyet çeşitliliğini yansıtacak şekilde, icracı olan ve olmayan üyelerin fonksiyonel bir bileşiminden oluşmaktadır.

4.1.5. Yönetim Kurulu üyelerinin, bu görevlerini yürütebilmeleri ve sürdürebilmeleri için gerekli koşulları daima karşılamaları gerekir. Yönetim Kurulu üyelerinin ticari ve mesleki itibara sahip olmaları, görevlerini yürütebilmek için gerek duyulan yeterli bilgi, beceri ve deneyime sahip olmaları ve Şirket'in iyi yönetilmesini sağlayabilecek bir konumda olmaları gerekir.

4.1.6. Yönetim Kurulu üyeleri, ilgili mevzuatta ve Şirket'in kendi iç düzenlemelerinde öngörülen görevlerini ifa etmeli ve yükümlülüklerinin gereğini yerine getirmelidirler. Ek olarak, Yönetim Kurulu üyeleri, ilgili mevzuatta öngörülen yeterlilik kriterlerine ve sınırlamalara da tâbi olacaklar, görevlerinin ifası için gereken zamanı ve mesaiyi harcayarak gereken çabayı göstereceklerdir.

4.1.7. Yönetim Kurulu'nun yapısı ve bileşimi, gerekli oranda bir yetki dağılımı sağlamak ve böylece yetkilerin tek bir kişi veya organda aşırı düzeyde toplanmasına engel olmak amacıyla, çeşitli Kurumsal Organlar ve bunların üyeleri arasında görev dağılımı yapılan bir düzenle desteklenmektedir.

4.1.8. Yönetim Kurulu üyelerinin ücretleri, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan ve Genel Kurul Toplantısında hissedarların bilgisine sunulan Ücretlendirme Politikası'nın hükümlerine göre belirlenmektedir. Ayrıca, Yönetim Kurulu üyelerine ödenen ücretlerin tutarı her mali yıl için Genel Kurul Toplantısında hissedarlarca onaylanmaktadır.

¹ İşbu Politika kapsamında, Garanti BBVA Faktoring'in Kurumsal Organları, Şirket'in Yönetim Kurulu ve Komiteleri olarak anlaşılacaktır.

Yönetim Kurulu Komiteleri

- 4.1.9. Garanti BBVA Faktoring Yönetim Kurulu yapılanması, ilgili düzenlemelerde belirlenen görev dağılımlarına uygun şekilde kurulan, her biri kendi görev alanına giren konularda Yönetim Kurulu'na yardımcı olan ve yine Yönetim Kurulu üyelerinden oluşan belirli komitelerden ("**Yönetim Kurulu Komiteleri**" ya da "**Komiteler**") destek almaktadır.
- 4.1.10. Görevlerini yürütürken, Komiteler, yönetim kademelerinin Kurumsal Organlara değerlendirme ve mülahazaları için sundukları teklifler ve diğer hususları, mevcuttaki ortak yönetim ve kontrol çerçevesiyle uyumlu hale getirmek amacıyla derinlemesine inceler. Bu nedenle, Komiteler, gözetim ve kontrol fonksiyonlarının uygun bir biçimde yürütülmesinin sağlanmasında oldukça önemli bir rol üstlenmektedir.
- 4.1.11. İşbu Politika'nın düzenlendiği tarih itibarıyla mevcut Yönetim Kurulu komiteleri şu şekildedir: Denetim Komitesi, Risk Yönetimi Komitesi, Riskin Erken Saptanması Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi, Ücret Komitesi, Kredi Komitesi, Aday Gösterme Komitesi Yönetim Kurulu, kendi görev alanına giren konularda Yönetim Kurulu'na yardım etmek ve destek olmak için gereken başka Komiteler de kurabilir.
- 4.2. Garanti BBVA Faktoring'in Kurumsal Yönetim Sistemi
- 4.2.1. Garanti BBVA Faktoring, Garanti BBVA'nın kurumsal yönetim sistemine iyi entegre edilmiş, uyumlu şekilde ve aşağıdaki temel özelliklere sahip olan kendi kurumsal yönetim sistemini tesis edecektir:
- Garanti BBVA Faktoring'in kurumsal yönetim sistemi, işbu Politika'nın 3. Kısımında açıklanan ilkelere bağlı olacak ve Garanti BBVA Kurumsal Yönetim Sistemini bir referans olarak kullanacaktır.
 - Garanti BBVA Faktoring'in kurumsal yönetim sistemi, kendi kurumsal menfaatlerini hedeflerken, bir bütün olarak Garanti BBVA Grubu'nun genel çıkarlarını birlikte gözetecektir.
- 4.2.2. Ek olarak, Garanti BBVA Faktoring'in kurumsal yönetim sistemi, kendi kurumsal organlarının yapısı, bileşimi ve fonksiyonuna ilişkin olarak aşağıda sayılan temel unsurlara sahip olacaktır ve bunların Garanti BBVA Faktoring bakımından uygulaması, aşağıda ve Ek l'de gösterildiği gibi, ilgili yerel veya sektörel yasal düzenlemeler ile varsa hissedarlar sözleşmeleri uyarınca ve her halükarda orantılılık ilkesine göre farklılık arz edebilecektir.

Yönetim Organı

- 4.2.3. Şirket, etkin yönetilmesini ve denetlenmesini sağlamak amacıyla uygun bir yönetim organı² kuracaktır. Bu yönetim organının yapısı, görevleri ve fonksiyonları hem ilgili yerel veya sektörel yasal düzenlemelere hem de kendi faaliyetleri, büyüklükleri, karmaşıklık seviyeleri ve gereksinimlerine uyarlanacaktır. Özellikle, yönetim organı:
- Görevlerini yerine getirebilmek için uygun bir yapıya ve büyüklüğe;
 - Şirket'in hukuki gerekliliklerine ve operasyonel ihtiyaçlarına uygun bir üye bileşimine ve
 - İlgili yasal düzenlemelere uymak için gereken ve kendisinin iç tüzükleri,

² İşbu Politika kapsamında, yönetim organı ifadesi, yönetim kurulu veya eşleniği bir organ ile tek bir yönetici veya çeşitli müşterek yöneticilerden oluşan bir yönetim sistemi olarak anlaşılacaktır.

yönetmelikleri veya muadili iç kurallarında düzenlenecek olan fonksiyon, görev ve sorumluluklara sahip olacaktır.

- 4.2.4. Garanti BBVA Faktoring nezdinde yönetim organı, Ek 1’de tarif edilen özelliklerle, kararlarını kolektif ve müştereken alan bir **yönetim kurulu** veya muadili organ formunda olacaktır.
- 4.2.5. Şirket’in yönetim organı, karar alma süreçlerinin takip edilebilir olmasını ve yeterli düzeyde kaydileştirilmesini sağlamak gayesiyle, toplantılarını - ve aynı zamanda bu toplantılarda aldıkları temel kararları ve vardıkları nihai sonuçları - yürürlükteki mevzuata da uygun olması gereken ilgili tutanaklarda belgelendireceklerdir.

Yönetim Organının Komiteleri

- 4.2.6. Şirket’in yönetim organı, görevlerinin ifası sürecinde kendilerine destek olmak üzere, uygulanabilir yerel veya sektörel mevzuatın gerektirdiği ya da kendisinin gerekli ve uygun gördüğü komiteleri kuracaktır.
- 4.2.7. Yukarıdaki hükme bakılmaksızın, Şirket’in yönetim kurulu, belirtilen komiteleri belirtilen yapı, bileşim ve asgari fonksiyonları havi olacak şekilde kuracaktır.
- 4.2.8. Komiteler, Şirket’in yönetim organını kendi faaliyetleri hakkında periyodik olarak bilgilendirecekler, ayrıca görev ve sorumluluklarının daha iyi yerine getirilebilmesi için bu faaliyetlerini hem kendi aralarında hem de yönetim organının faaliyetleriyle koordine edeceklerdir.
- 4.2.9. Aynı şekilde, karar alma sürecinin düzgün takip edilebilmesini ve kaydileştirilmesini sağlamak için, komiteler hem toplantılarını hem de bu toplantılarda aldıkları temel kararlar ile vardıkları sonuçları, ilgili mevzuata uygun şekilde hazırlanması gereken toplantı tutanaklarında belgelendireceklerdir.

Bileşim

- 4.2.10. Şirket’in yönetim organı, uygun düştüğü ölçüde, (Şirket’teki yönetim fonksiyonlarını üstlenecek olan) icracı üyeler, hissedarları temsil eden üyeler, bağımsız üyeler veya başka üye tipleri de dâhil olmak üzere, kendi tâbi oldukları yasal gerekliliklere, ortaklık yapısına ve operasyonel gereksinimlerine uygun bir bileşime sahip olacaklardır.
- 4.2.11. Ek olarak, uygun ve dengeli bir bileşime sahip olabilmek için, yönetim organı, Şirket’in koşulları ve gereksinimlerine de uyumlu olarak kendi üyeleri içinde çeşitliliği teşvik edecektir.
- 4.2.12. Şirket’in yönetim organının üyeleri uygunluk koşullarını daima karşılıyor olmak zorundadırlar. Bu amaçla, yönetim organının üyelerinin:
- Yeterli ticari ve mesleki itibara ve tanınmışlığa (bir başka deyişle, Şirket’in etkin, basiretli ve tedbirli yönetilmesini üstlenme kabiliyetleri konusunda hiç kuşku bırakmayacak şekilde, ticari ve mesleki ilkelere uygun bir şekilde davranacaklarını temin eder niteliklere);
 - Görevlerini yerine getirebilmek için gereken bilgi, beceri ve deneyime; ve
 - Görevlerini ifa ettikleri Şirket’i yeterli düzeyde yönetme kabiliyetine (görevlerini yerine getirebilmek için yeterli zamanı ve mesaiyi harcama ve çabayı gösterme kabiliyetine sahip olmaları ve herhangi bir menfaat çatışmasına konu olmamaları anlamındadır.)
- sahip olmaları gerekir.
- 4.2.13. Ek olarak, bir bütün olarak yönetim organı da tüm bağlantılı ve önemli riskler de dâhil olmak üzere Şirket’in faaliyetlerini anlayabilmesi için gereken bilgi, beceri ve deneyimlere

daima sahip olmalıdır.

- 4.2.14. Yukarıdaki paragraflarda belirtilen uygunluk koşullarını değerlendirebilmek için, Şirket, hem Garanti BBVA Grubu'nun belirlediği iç prosedürlere hem de kendi ilgili düzenlemelerinde öngörülen kriterlere uyacaktır. Şirket, *Garanti BBVA Yönetim Kurulu Çeşitlilik ve Uygunluk Politikası*'na uygun ve bununla uyumlu nitelikte bir politika da hazırlayabilecektir.
- 4.2.15. Şirket'in yönetim organının üyelerinin kendi görevlerini yerine getirmelerine yardımcı olmak ve onlara Şirket'in ve Garanti BBVA Grubu'nun yapısını, iş modelini, risk profilini ve kurumsal yönetim sistemini anlamalarında destek olmak amacıyla, Şirket'in özel eğitim programları da bulunabilir.

Ücretler

- 4.2.16. Şirket'in yönetim organının üyelerinin görevleri karşılığında alabilecekleri ücretlerin, Şirket'in kendi ücret politikalarında belirtilen genel ilkelere uyumlu olması ve ilgili yönetim kurulu üyesinin üstlendiği sorumluluk seviyesi, bağlılık düzeyi ve üstlendiği roller ile görevinin piyasadaki iş değeri dikkate alınarak belirlenmesi gerekmektedir.
- 4.2.17. Şirket'in yönetim organının üyeleri için geçerli olan genel ücret sisteminin ve görevleri karşılığında alabilecekleri özel ücretlerin ilgili mevzuata uygun şekilde Şirket'in ilgili kurumsal organı³ tarafından onaylanmış olması gerekmektedir.

5. Şirket'in İç Organizasyonu

Şirket, hedeflerine ve çıkarlarına ulaşmak amacıyla yönetim ve denetim sistemlerinin tesis edilmesi için oluşturulmuş bir iç yönetim modeline sahiptir. Bu modelin temel unsurları aşağıda sıralanmaktadır:

- I. Açık, yeterli ve şeffaf bir kurumsal yapı ve tüm hiyerarşik kademelerinin açıkça ve iyi tarif edildiği bir organizasyon yapısı;
- II. Şirket'in Kurumsal Organlarının Şirket için belirledikleri temel kılavuz ilkelerden (Stratejik-ileriye yönelik kararlar⁴ da dâhil) ve Genel Politikalardan oluşan bir ortak yönetim ve kontrol çerçevesi (bundan böyle kısaca "**Genel Yönetim ve Kontrol Çerçevesi**") olarak anılacaktır),
- III. Şirket'in kendi varlığına ve iç yönetmeliklerine uyarlanmış özerk yönetimine saygı gösteren; Genel Yönetim ve Kontrol Çerçevesi'nin ve diğer ilgili kararların uygulanması ve hayata geçirilmesine olanak sağlayan ve Şirket ile Garanti BBVA Grubu'nu oluşturan diğer şirketler arasındaki ilişkileri düzenleyen bir model.

5.1. Organizasyonel ve Kurumsal Yapı

- 5.1.1. Şirket'in kurumsal yapısını belirlerken bu sorumluluk Şirket'in Yönetim Kurulu'na aittir. Yönetim Kurulu, şeffaflık ilkesini dikkate alacak ve Şirket'in örgütlenme yapısının:
- Yetersiz ya da gereksiz ölçüde karmaşık olmamasına;

³ İşbu paragrafta geçen kurumsal organ ifadesi, yürürlükteki yerel veya sektörel mevzuat uyarınca yönetim organı veya Genel Kurul veya Şirket'in tek hissedarı ya da eşdeğeri olarak anlaşılacaktır

⁴ Bu kararlar; Stratejik Plan, Risk İştahı Çerçevesi, Bütçe, Sermaye Planı ve Likidite ve Fonlama gibi Şirket açısından önemi yüksek olan kararlardan oluşmaktadır.

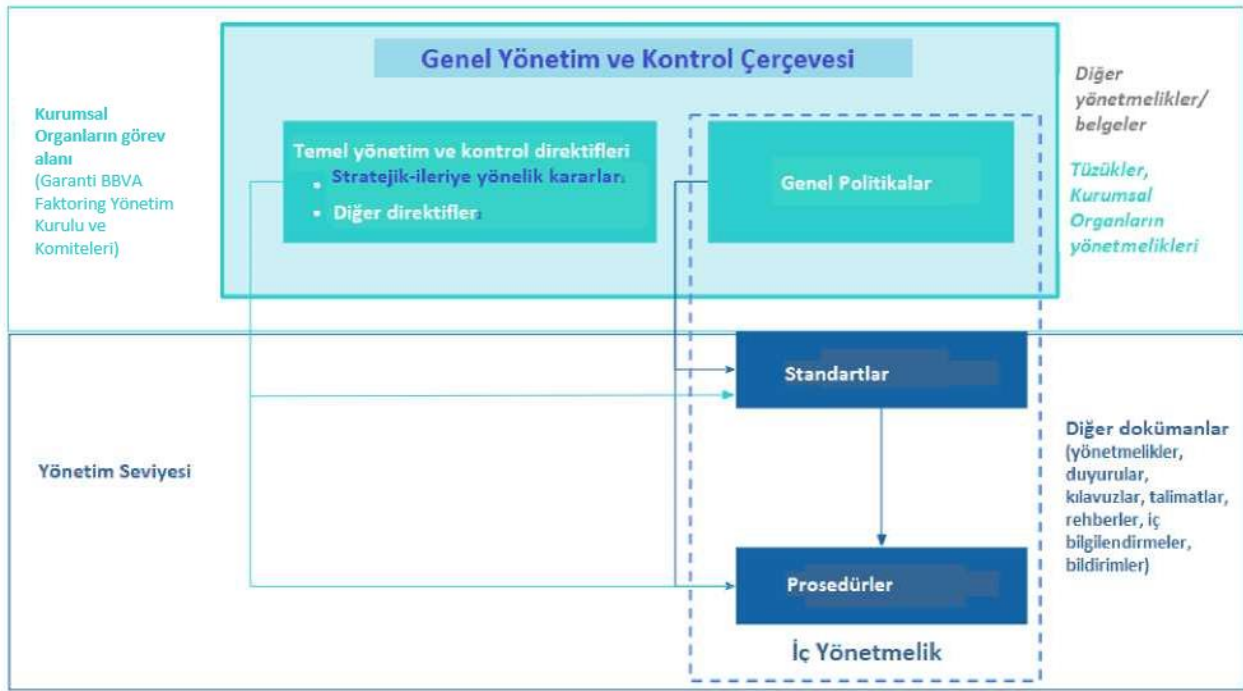
- Açıkça tanımlanmış amaçlarının bulunmasına;
- İlgili mevzuata uymasına ve
- risklerin etkin yönetilmesi ve izlenmesine, iyi yönetişimin sağlanmasını

kolaylaştırmasına dikkat edecektir.

- 5.1.2. Şirket'in Yönetim Kurulu, iyi tanımlanmış, şeffaf ve tutarlı hiyerarşik kademelerden oluşan açık bir örgütlenme yapısı da kurmuş bulunmaktadır. Bu yapının yürütülen faaliyetlere ve onaylanmış iş stratejisine ve risk profiline uyarlanması gerekmektedir.
- 5.1.3. Yukarıdaki ilkeleri hayata geçirmek için, Şirket, ilgili Genel Müdür Yardımcılarının liderliğinde faaliyet gösteren iş alanlarına ve ana hissedar Garanti BBVA ve BBVA S.A.'nin holding alanlarına dayanan bir örgütlenme yapısına sahiptir.
- 5.1.4. Şirket, uygun düştüğü ölçüde, kendi grup ve örgütlenme yapısını belirler ve belirlerken de yukarıdaki temel ilkeleri göz önüne alır; Şirket'in bu amaçla belirlediği kurallar, prosedürler ve kriterlere de uymaları gerekmektedir.

5.2. Genel Yönetim ve Kontrol Çerçevesi

- 5.2.1. Yukarıda açıklanan çerçevede, Şirket, Kurumsal Organları tarafından tesis edilmiş olan, entegre yönetim ve denetime olanak sağlayan bir Genel Yönetim ve Kontrol Çerçevesi'ne sahiptir.



5.2.2. İşbu Politika'nın tarihi itibarıyla, Genel Yönetim ve Kontrol Çerçevesi esas olarak aşağıdakilerden oluşmaktadır:

Stratejik-ileriye yönelik kararlar:

- Stratejik Plan
- Risk İştahı Çerçevesi (**RIÇ**)
- Bütçe
- Sermaye Planı
- Likidite ve Fonlama Planı

Genel Politikalar:

Bu başlık, diğerlerinin yanı sıra, aşağıda sayılan alanlara ilişkin Genel Politikaları da içermektedir:

- Riskler
- İç Kontrol (Denetim ve Uyum)
- Ücretlendirme

5.2.3. İlgili iş alanlarından sorumlu Genel Müdür Yardımcıları, Genel Yönetim ve Kontrol Çerçevesini oluşturan Stratejik-İleriye Yönelik Kararlar ve Genel Politikalara ilişkin öneri ve tekliflerini Şirket Genel Müdürü ile gerekli koordinasyonu sağladıktan sonra Şirket'in Kurumsal Organlarına ibraz edeceklerdir.

5.2.4. Yönetim Kurulu, Komitelerinin yaptığı çalışmalardan aldığı destekle, Genel Yönetim ve Kontrol Çerçevesi'ni denetleyecek ve kontrol edecektir.

5.2.5. Yukarıda bahsi geçen denetimin sağlanması amacıyla, Şirket'in Kurumsal Organları, kendi iş alanlarına giren konularda ilgili Genel Müdür Yardımcıları tarafından sunulan raporları temin edecekler ve yönetim tarafından alınan kararların nasıl uygulandığını takip ederek, bunların eşgüdümlü, uyumlu ve tutarlı bir şekilde uygulanmasını sağlayacak ve gerekirse, spesifik sorunları gidermek ve düzeltmek için gereken uygun tedbirleri alacaklardır.

5.2.6. Genel Yönetim ve Kontrol Çerçevesi'ni oluşturan kararlar da, Şirket'in yürüttüğü faaliyetlerle bağlantılı olan risklerin etkin yönetilmesini sağlamak ve bu risk seviyelerinin önceden tanımlanmış limitler içerisinde tutulmasını temin etmek ve gerekirse, tümü üç hatlı bir savunma planına göre düzenlenmiş olması kaydıyla gerekli risk azaltıcı tedbirleri teklif etmek amaçlarıyla, Şirket'in iç kontrol modeline uygun bir tarzda denetlenecek ve kontrol edilecektir.

5.3. Ana Şirket-İştirak İlişkisi Modeli

5.3.1. Genel Yönetim ve Kontrol Çerçevesi'nin uygulaması, Şirket'in Garanti BBVA Grubu ile Garanti BBVA Faktoring arasında, Şirket'in Genel Yönetim ve Kontrol Çerçevesi'ni oluşturan temel kararlara uyum sağlarken aynı zamanda kendi koşullarına ve iç yönetmeliklerine uygun olarak, özerk bir biçimde hareket etmelerine olanak sağlayan bir ilişki modeline dayanmaktadır.

5.3.2. Şirket, faaliyetlerini yürütürken ve işlerini yönetirken tamamen bağımsız hareket edecek ve uygun karar alma, gözetim ve kontrol süreçleri için kendi kaynakları ile kendi yapılarına güvenecek ve dayanacaktır.

5.3.3. Garanti BBVA Grubu'nun ortak menfaatlerine ve politikalarına uymak ve bunların Garanti BBVA Grubu içerisinde tam ve doğru entegre edilmesini sağlamak için, Genel Yönetim ve Kontrol Çerçevesi'nin bir parçasını oluşturmasalar bile, en azından aşağıdaki unsurları içeren ve ilgilendiren kararların, Şirket tarafından onaylanmadan önce konuyla ilişkileri, etkileri ve önemleri sebebiyle, ana şirket olarak Garanti BBVA'nın tavsiye ve/veya önerilerinin alınması gayesiyle Garanti BBVA'ya bildirilmesi gerekmektedir:

- Belirli rakamsal eşikler dahilindeki ya da stratejik önemdeki kurumsal işlemler, yatırımlar veya elden çıkartma işlemleri;
- Grupla ve Grubun stratejisiyle ilişkisi ve bağlantısına bağlı olarak, Grup açısından önemli olan ve Grubun faaliyetlerinin bir parçası olan planlar ve projeler;

- Şirket yöneticilerinin tayin edilmesi, görevden alınması ve tekrar atanması; ve
- Sermaye artırım ve azaltım işlemleri.

5.3.4. Yukarıda bahsi geçen kararlar, ilgili Şirket'in belirlediği iç prosedürlere uygun olarak alınacak ve gerektiği takdirde, karar teklifleri ilgili Kurumsal Organlarının onayına sunulacaktır.

6. Politika için Yönetim ve Gözetim Modeli

- 6.1. İşbu Politika, Kurumsal Yönetim Komitesi'nin değerlendirmesi üzerine Şirket Yönetim Kurulu tarafındantarihinde onaylanmıştır ve onaylandığı tarihte yürürlüğe girmiştir.
- 6.2. İşbu Politika, Şirket'in Hukuk Birimi tarafından hazırlanmıştır. Kurumsal Sekreterlik bölümü, Politika'nın Garanti BBVA Grubu'nun güncel koşullarına, ilgili düzenleyici kurallara ve mevzuata daima uygun olmasını ve uygun kalmasını temin etmek amacıyla bu Politika'yı periyodik olarak gözden geçirecektir. Bu Politika'da uygun veya gerekli görülen güncelleme veya değişikliklerin, değerlendirme ve görüşleri için Garanti BBVA'nın Kurumsal Organları'na sunulması gerekmektedir.
- 6.3. İcrai düzeyde işbu Politika'dan sorumlu birimler olarak, Hukuk Birimi ve Organizasyon & Süreç Gelişim Birimleri, Politika'nın Garanti BBVA Grubu içerisinde uygun iletişimini sağlayacak ve İç Yönetmelik Çerçevesi ile İç Yönetmelik Standardı'nın hükümlerine uygun olarak işbu Politika'nın Şirketler'de yaygınlaştırılması için gereken görevlerin koordinasyonunu temin edeceklerdir.
- 6.4. Yönetim Kurulu, Kurumsal Yönetim Sistemi fonksiyonlarının etkin olarak yerine getirilip getirilmediğine ilişkin gözetim, kontrol ve periyodik değerlendirme sağlama görevi çerçevesinde, Kurumsal Yönetim Komitesi'nin de destek ve yardımıyla, işbu Politika'nın uygulamasını izleyecek ve denetleyecektir.
- 6.5. Genel Müdür Yardımcıları, işbu Politika'nın Şirketiçerisinde uygulamaya konulmasından sonra kendi sorumluluk ve iş alanları içerisinde uygun bir şekilde iletişimini ve yaygınlaştırılmasını temin edeceklerdir. Bu amaçla ve kendi sorumluluk ve iş alanları içerisinde uygunsa, bu Politika'nın Şirket içerisinde tam ve eksiksiz uygulanması için gereken organizasyonun, elverişli araçların ve sistemlerin temin edilmesini kolaylaştıracaklardır.

Ek I. Orantılılık Kriterleri

Şirket'in Kurumsal Yönetim Sistemine İlişkin Hükümler

Hem bu Politika'da hem de Garanti BBVA Faktoring ve Grubun tâbi olduğu düzenlemelerde belirtilen orantılılık ilkesi temelinde, Şirket'in işbu Politika'nın 4. maddesinde bahsi geçen kurumsal organlarının yapısı, bileşimi ve fonksiyonlarıyla ilgili koşullar, Şirket faaliyetinin kapsamı, organizasyonu, niteliği, ölçeği, karmaşıklık seviyesi ve faaliyetine bağlı riskler dikkate alınarak uygulanacak ve hayata geçirilecektir.

Özellikle, işbu Ek'te açıklanan hükümler, yürürlükte bulunan yerel veya sektörel düzenlemelere ya da Şirket'in (varsa) yürürlükteki hissedar sözleşmelerine aykırı olmadıkça, uygulanacaktır.

Şirket'in **Yönetim Kurulu'nda**, kendi ihtiyaçlarına uygun sayıda üye ve ayrıca:

- ilgili yerel ve sektörel düzenlemelerde öngörülen görevlerin ifasından ve bilhassa yönetim kurulunun düzgün ve düzenli çalışmasını sağlamaktan sorumlu olan bir başkan;
- ilgili yürürlükteki yasal düzenlemelerin kendisine verdiği görevlere ek olarak, işbu Politika'nın hüküm ve kurallarına uygun olarak, yönetim kurulunun eylem ve kararlarının kanunlara uygun olmasını sağlamaktan ve Grup içerisinde uyumlu ve entegre bir kurumsal yönetim sistemi kurmaktan sorumlu olan bir sekreter de bulunacaktır; ve
- gerekirse, Şirket kendi yönetim kurulu içinde başka görevler de tesis edebilir.

Şirket, ilgili düzenlemelerde öngörülen **komiteleri** ve özellikle aşağıda sayılan komiteleri kuracaktır:

- Temel görevi, (i) Şirket'in düzenli olarak kamuya açıklamakla yükümlü olduğu mali tabloların ve mali bilgilerin hazırlanmasını; (ii) dış denetçiyle ilişkilerin ve (iii) iç denetimin gözetimi ve kontrolünde yönetim kuruluna yardımcı olmak olan bir **denetim komitesi** ve
- Temel görevi Şirket'in risk yönetim ve kontrol politikasının belirlenmesi, takip edilmesi ve gözetimi konularında yönetim kuruluna yardımcı olmak olan bir **risk komitesi**.

Bu komitelerin üyelerinin çoğunluğu yönetim kurulu üyelerinden oluşacaktır. Şirket, ilgili yasal düzenlemeler bunu yasaklamadıkça risk ve denetim komitelerini birleştirerek tek bir komite kurabilir.

Sözlük

Şirket veya Garanti BBVA Faktoring: Garanti Faktoring Anonim Şirketi

Garanti BBVA veya Banka: Garanti BBVA Grubu'nun ana şirketi konumunda olan Türkiye Garanti Bankası A.Ş.

Garanti BBVA Grubu veya Grup: Ana şirketi Garanti BBVA olan ve diğer hukuken özerk şirketlerden oluşan, temel olarak bankacılık sektöründe veya bununla doğrudan ya da dolaylı olarak ilişkili olan diğer uygulama alanlarında faaliyet gösteren uluslararası bir finansal grubu ifade eder.

Stratejik-ileriye yönelik Kararlar: Şirket'in Kurumsal Organları tarafından Genel Yönetim ve Kontrol Çerçevesinin bir kısmını oluşturan, Şirket'e ilişkin kararlardır. İşbu Politika tarihi itibarıyla bu kararlar: Stratejik Plan, Risk İştahı Çerçevesi, Bütçe, Sermaye ve Likidite Planı (İSEDES), Likidite Acil Eylem Planı'dır.

Garanti BBVA Grubu Şirketleri: Garanti BBVA Grubu'nu oluşturan ve Banka'nın yönetim kontrolüne sahip olduğu, işbu Politika kapsamındaki şirketleri ifade eder.

Genel Müdür Yardımcıları: Şirket'in iş alanlarından sorumlu kişileri ifade eder. İşbu Politika tarihi itibarıyla, Müşteri Çözümleri Global Piyasalar, Finans & Hazine, Kredi Riski Yönetimi, Risk Yönetimi, Mühendislik ve Veri, Yetenek Kültür, Hukuk, İç Denetim, İç Kontrol ve Uyum alanlarının sorumlularından oluşmaktadır.

İç Yönetmelik Çerçevesi: Şirket Yönetim Kurulu tarafından, Şirket'teki farklı İç Yönetmelik türlerinin (örneğin, Genel Politikalar, Standartlar ve Prosedürler) standardize edilmesi amacı ile, bu açıdan hazırlık, uygulama, raporlama ve gözetim yöntemleri bakımından icrai düzeyde yönlendirmeler sağlayan, kendisi de Genel Politika niteliğinde bir rehberdir.

Genel Yönetim ve Kontrol Çerçevesi: İç Yönetmelik Çerçevesi hükümleri uyarınca, Yönetim Organlarınca onaylanan stratejik- ileriye dönük temel kararların da yer aldığı (Stratejik Plan, Risk İştahı Çerçevesi, Sermaye ve Likidite Planı (ISEDES), Likidite Acil Eylem Planı) temel yönetim ve kontrol yönergeleri.

Şirket Kurumsal Organları: İşbu Politika kapsamında, Şirket Yönetim Kurulu ya da ilgili komitelerini ifade eder.

Genel Politikalar: İç Yönetmelik Çerçevesi hükümleri uyarınca, Genel Politikaların amacı, genel ilkeleri, hedefleri ve Şirket'in farklı faaliyet alanlarında izleyeceği temel yönetim ve kontrol yönergelerini oluşturmaktır. Bu politikalar Genel Yönetim ve Kontrol Çerçevesinin bir parçası olmasının yanı sıra, bu çerçeveye ilişkin belli başlı hususları da belirleyebilir ya da geliştirebilir.

İç Yönetmelik: İç Yönetmelik Çerçevesinde belirtilen hükümlere uygun olarak İç Yönetmelik, Şirket'in bir parçasını oluşturan kişiler, iş alanları ve faaliyetlerine yönelik eylem çerçevesi tanımlayan ve gerek Genel Yönetim ve Kontrol Çerçevesini geliştirmek, gerekse yasal gerekliliklere uyum sağlamak ya da belli bir faaliyet alanının yapısını ve işleyişini düzenlemek amacıyla zaman içinde kalıcı hale gelmesi hedeflenen, uyulması zorunlu tüm hükümlerdir.