

Yönetim Kurulu Çeşitlilik ve Uygunluk Genel Politikası

Garanti BBVA Faktoring

İstanbul, Mart 2023

Yönetim Kurulu Çeşitlilik ve Uygunluk Genel Politikası

İçerik

1. Giriş	3
2. Uygulama Amacı ve Kapsamı	3
Amaç	3
Kapsam	3
3. Genel İlkeler	4
4. Kılavuz İlkeler	4
5. Onay, Gözden Geçirme ve Denetim Hükümleri	6
Sözlük	8
Değişikliklere İlişkin Açıklama	Error! Bookmark not defined.

1. Giriş

1.1 Garanti Faktoring A.Ş. (bundan sonra ""Şirket veya Garanti BBVA Faktoring olarak anılacaktır), temel olarak bankacılık ve finans sektöründe faaliyet gösteren bir uluslararası şirketler grubunun (BBVA) parçası olan T. Garanti Bankası A.Ş.'nin ("Garanti BBVA" veya "Banka") iştiraki konumunda olan, Banka'nın Türkiye ve yurtdışında bağlı ortaklık ve şubelerini kapsayan şirketler grubunun ("Garanti BBVA Grubu") bir parçasıdır ve esas olarak faktoring hizmetleri ile iştigal etmektedir.

1.2 Bu Politika'nın geliştirilmesinde, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim Tebliği'nde yer alan tavsiyeler ile yerel ve uluslararası düzeyde ilgili en iyi uygulama ve tavsiyeler dikkate alınmıştır.

2. Uygulama Amacı ve Kapsamı

2.1. Amaç

Bu Politika Şirket Yönetim Kurulu'nun yeterli yapısı, üyelerinin uygunluğu ve çeşitliliğine ilişkin ilke ve kriterleri belirler. Politika Yönetim Kurulu'nun işlevlerini düzgün bir şekilde yerine getirmesini sağlamak ve etkin işleyişini garanti etmek için dikkate alınacak, çeşitlilik de dahil olmak üzere Yönetim Kurulu yapısına ilişkin hedefleri tanımlar ve belirler. Yukarıdakilerin tümü Şirket'in en iyi kurumsal çıkarları içindir.

2.2. Kapsam

Bu politika, Şirket Yönetim Kurulu üyeleri ve ilgili durumlarda, Şirket Yönetim Kurulu üye adayları için geçerli olacaktır.

Her halükarda, bu Politika ve uygulama iç düzenlemeleri, geçerli yerel veya sektörel yasal ve idari düzenlemelere uygun olarak uygulanacaktır. Söz konusu düzenlemelerin ihlalini oluşturan hükümlerin olması durumunda, bu düzenlemelere uygun şekilde uyarlanması gerekir.

3. Genel İlkeler

3.1. Şirket faaliyetlerini gerçekleştirirken aşağıdaki ilkeleri göz önünde bulundurur:

- Bütünlük
- Risk yönetiminde ihtiyatlılık
- Açıklık

3.2. Bu kapsamda, Şirket'in doğru bir şekilde yönetilmesini ve denetlenmesini sağlamak üzere Yönetim Kurulu tarafından oluşturulan Şirket kurumsal yönetim sisteminin temel unsurlarından biri olan bu Politika aşağıdaki ilkelere dayanmaktadır:

- Şirket Yönetim Kurulu tarafından sağlıklı karar alma süreci.
- Herhangi bir zamanda, geçerli olan düzenlemelere uygunluk.

4. Kılavuz İlkeler

4.1. Bu Politika'da yol gösterici prensip, Yönetim Kurulu'nda yeterli yapının, uygunluk ve çeşitliliğin sağlanmasıdır.

4.2. Yönetim Kurulu'nun her zaman yeterli yapısını sağlamak ve bu Politika'da belirtilen genel amaç ve ilkelere uyum sağlamak amacıyla, Yönetim Kurulu, Yönetim Kurulu'nun yapısını ve boyutunu ve Şirket'in kurumsal yönetim sisteminin önemli bir parçasını oluşturan ve Yönetim Kurulu'nun görevlerini yerine getirilmesinde Yönetim Kurulu'na yardımcı olan ve yasal mevzuat çerçevesinde kurulmuş olan çeşitli komitelerin yapısını inceler.

4.3. Yönetim Kurulu yapısında çeşitlilik:

Şirket Yönetim Kurulu, farklı bilgi, eğitim, deneyim ve niteliklere sahip kişilerin Yönetim Kurulu'na katılımını teşvik ederek Şirket'in Yönetim Kurulu yapısında çeşitliliği teşvik edecektir.

Yönetim Kurulu'nun yeterli ve dengeli bir yapıya sahip olmaları için yenileme ve seçim süreçleri, Şirket'in ihtiyaçlarına göre üye çeşitliliğini sağlamayı her zaman teşvik edecektir.

Özellikle, Yönetim Kurulu'nda kadın ve erkeklerin dengeli bir şekilde temsil edilmesini sağlamak için azami çaba gösterilecektir. Bu amaçla, daha az temsil edilen cinsiyetin temsil edilmesi için bir hedef belirlenmiştir, bu hedef 2025 mali yılı sonuna kadar ve sonrasında Yönetim Kurulu'nun en az %25'ini kadın yöneticilerin temsil etmesini sağlamaya çalışmak şeklinde belirlenmiştir.

Şirket'in Kurumsal Yönetim Komitesi, **cinsiyet, ırk veya etnik köken, uyruk, menşe ülke, kültürel geçmiş**, akademik profil, mesleki deneyim, bilgi, engellilik veya yaş gibi kriterler de dahil olmak üzere, Yönetim Kurulu yapısını Şirket'in ihtiyaçlarına uygun hale getirmek için herhangi bir anda ilgili olan diğer çeşitlilik faktörlerini dikkate alabilir. Böylece Yönetim Kurulu'nun işlevlerini düzgün bir şekilde yerine getirmelerini ve etkin işleyişini garanti etmeyi amaçlayan yeterli bir dengeyi sağlamayı amaç edinir.

4.4. Yönetim Kurulu üye eğitimleri

İcra ile görevli olmayan Yönetim Kurulu üyelerinin en son risk yönetimi uygulamaları hakkında bilgi sahibi olmalarını ve çeşitli risk biçimlerini değerlendirebilecek donanımına sahip olmalarını sağlayacak risk yönetimi eğitimleri düzenli olarak icra ile görevli olmayan Yönetim Kurulu üyelerine sağlanacaktır. Bu üyeler için planlanmış risk yönetimi eğitim içeriği düzenli ve sürekli olarak en iyi uygulamalar ve düzenlemeler takip edilerek geliştirilecektir.

4.5. Yönetim Kurulu üyelerinin ulaşılabilirliği ve özverisi

Şirket Yönetim Kurulu üyeleri, herhangi bir zamanda bir Yönetim Kurulu üyesinin görevlerini yerine getirmek için gereken ulaşılabilirliğe ve özveriye sahip olmalıdır. Yönetim Kurulu toplantılarına katılım, bu ulaşılabilirlik ve özverinin önemli bir parçasıdır; bu nedenle, her ne kadar Şirket Esas Sözleşmesi'nde Yönetim Kurulu Toplantılarının üye tam sayısının çoğunluğu ile toplanacağı ve kararlarını toplantıda hazır bulunan üyelerin çoğunluğu ile alacağı belirtilmişse de, , toplantı yeter sayısı bir mali yıl içerisinde düzenlenen tüm Garanti BBVA Faktoring yönetim kurulu toplantıları ve kararlarına ortamlarda katılım oranının minimum %75 olması tavsiye edilir.

4.6. Yönetim Kurulu etkinliğinin sağlanabilmesi amacıyla, Şirket İcra ile görevli Olmayan Yönetim Kurulu Üyeleri, Garanti BBVA Grubu dışında azami 4 halka açık şirkette yönetim kurulunda görev alabilecektir.

5. Onay, Gözden Geçirme ve Denetim Hükümleri

5.1 Bu politika, Şirket Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından gerçekleştirilen incelemeler neticesinde Yönetim Kurulu tarafından /03/2023 tarihinde onaylanmış ve /03/2023 tarihinde yürürlüğe alınmıştır. Yönetim Kurulu'nun değiştirmeye, iptal etmeye veya yenisini onaylamaya karar vermemesi halinde yürürlükte kalacaktır. Politika'nın denetimi, takibi, değiştirilmesi, geliştirilmesi, uygulanması ve yürütülmesi doğrudan Kurumsal Yönetim Komitesi'nin sorumluluğundadır.

5.2. İşbu Politika, Hukuk Birimi tarafından hazırlanmıştır.

5.3. Bu politikanın, lokal bazda yürütülmesinden Hukuk Biriminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı sorumludur. Bu itibarla, Politika'nın onaya sunulması, yayınlanması, Politikaya tabi kişilerin bu konudaki farkındalığının artırılmasından sorumlu olacaktır.

- 5.4. Politikadan etkilenen alanlardan sorumlu Üst Düzey Yöneticiler, kendi sorumluluk alanları dahilinde ve uygulanabildiği ölçüde, Politikaya uyum için yeterli araçları, sistemleri ve yapıyı sağlayacaktır.
- 5.5. İşbu Politikaya uyum derecesi ve gelişimi yürürlükte olan kontrol modeline göre izlenecektir. Şirket'te çeşitli kontrol fonksiyonları ve birimleri, kendilerine verilen yetki ve görevlere uygun olarak Genel Politikaların uygulamasının izlenmesinde aktif bir biçimde ve düzenli olarak işbirliği yapacaklardır.
- 5.6. Tespit edilen yönetim modeline uygun olarak, Genel Politikaların uygulaması, Şirket'in nihai denetleme ve yönetim organı olarak Şirket'in Yönetim Kurulu tarafından doğrudan doğruya ya da ilgili komiteleri aracılığıyla dolaylı olarak İç Denetim veya uygulanabildiği ölçüde, BBVA nezdindeki kontrol fonksiyonları tarafından periyodik veya isteğe bağlı olarak düzenlenecek olan raporlarla izlenecek ve takip edilecektir.
- 5.7. Yılda en az bir defa veya ortaya çıkan gelişmeler ışığında gerektiği durumda Politika'nın revizyonu için Hukuk Birimi tarafından gözden geçirme faaliyetleri gerçekleştirilecek ve gereken ya da arzu edilen değişiklikler Şirket'in Yönetim Organları'na sunulacaktır.
- 5.8. Bu Politikanın veya buna dair diğer İç Yönetmeliklerin hükümlerine uyulmaması halinde doğacak sonuçlar değerlendirilecektir.

Sözlük

Yönetim Organları: Garanti BBVA Faktoring Yönetim Kurulu ya da ilgili komiteleri.

Üst Düzey Yönetici: Şirket Genel Müdür Yardımcıları, İç Sistemler kapsamındaki birimlerin yöneticileri ile başka unvanlara sahip olsalar dahi, yetki ve görevleri itibarıyla Genel Müdür Yardımcısı'na denk veya daha üst konumlarda görev yapan yöneticileri.

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.

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.