

KOÇ FİNANSMAN A.Ş.

Tedarik Zinciri Uyum Politikası

Mayıs 2022

İçindekiler

1. AMAÇ VE KAPSAM.....	3
2. TANIMLAR.....	3
3. GENEL İLKELER.....	4
4. İŞ ORTAKLARI İÇİN YOL GÖSTERİCİ İLKELER.....	5
4.1. Yasal Düzenlemeler.....	5
4.2. İnsan Hakları.....	5
4.2.1. İstihdam.....	5
4.2.2. İş Kanunlarına Uyum.....	6
4.2.3. Taciz ve Şiddetin Önlenmesi.....	6
4.2.4. Ayrımcılık.....	6
4.2.5. Örgütlenme ve Toplu Sözleşme Özgürlüğü.....	6
4.3. Sağlık ve Güvenlik.....	6
4.4. Çevre.....	6
4.5. Etik.....	7
4.5.1. Rüşvetle ve Yolsuzlukla Mücadele ile Para Aklamanın Önlenmesi.....	7
4.5.2. Çıkar Çatışması.....	7
4.5.3. Raporlama.....	7
4.6. Eğitim ve Geliştirme.....	7
4.7. Yönetim Sistemleri.....	7
5. YETKİ VE SORUMLULUKLAR.....	7
6. REVİZYON GEÇMİŞİ.....	8

1. AMAÇ VE KAPSAM

Bu Tedarik Zinciri Uyum Politikası'nın ("**Politika**") amacı, Koç Finansman A.Ş.'nin ("Şirket") temel ilke ve değerlerini İş Ortaklarımız ile paylaşmak ve kendilerinden uyulmasını beklediğimiz standartlara ilişkin gerekli rehberliği sağlamaktır.

Bu Politika aynı zamanda Koç Finansman A.Ş.'nin İş Ortaklarının seçilmesi ve izlenmesi süreçlerinde yön gösterici olmayı amaçlamaktadır.

Koç Finansman A.Ş.'nin tüm çalışanları ve yöneticileri, Koç Topluluğu ve Koç Finansman A.Ş. Etik İlkeleri'nin ayrılmaz bir parçası olan bu Politika'ya uygun hareket etmekle yükümlüdür. Şirket, tüm İş Ortaklarından ilgili taraf ve/veya işleme uygulanabilir olduğu ölçüde, bu Politika'ya uygun hareket etmelerini bekler ve bunu sağlamak için gerekli adımları atar.

2. TANIMLAR

"**BM**", Birleşmiş Milletler uluslararası örgütünü ifade eder.

"**BM İş Hayatı ve İnsan Hakları Rehber İlkeleri**"¹, iş hayatında karşılaşılan insan hakları ihlallerinin irdelenmesi, önlenmesi ve düzeltilmesine yönelik olarak, ülkelere ve şirketlere yönelik bir rehber metindir.

"**BM Küresel İlkeler Sözleşmesi**"², insan hakları, çalışma standartları, çevre ve yolsuzlukla mücadele alanlarında iş dünyasının 10 temel sorumluluk alanını ele alan, sosyal sorumluluk ve sürdürülebilirlik uygulamalarına yönelik olarak evrensel olarak kabul edilen BM bildirgelerine dayanan sözleşmeyi ifade eder.

"**ILO**", Uluslararası Çalışma Örgütü'nü ifade eder.

"**ILO Çalışma Yaşamında Temel İlkeler ve Haklar Bildirgesi**"³ ilgili sözleşmeleri onaylamamış olsalar bile, tüm üye ülkelerin iyi niyet çerçevesinde aşağıdaki dört ilkeye saygı duymak, bunları geliştirmek ve desteklemek ile yükümlü olduklarını açıklayan İLO Bildirgesini ifade eder:

- Sendika kurma özgürlüğü ve toplu sözleşme hakkının etkin bir şekilde tanınması,
- Her türlü zorla veya zorunlu çalıştırmanın ortadan kaldırılması,
- Çocuk işçiliğinin engellenmesi,
- İstihdam süresince ayrımcılığın ortadan kaldırılması.

"**İnsan Hakları**", cinsiyet, ırk, renk, din, dil, yaş, milliyet, düşünce farklılığı ve malvarlığı farkı gözetmeksizin tüm insanlara özgü hakları ifade etmekte olup eşit, özgür ve onurlu bir yaşam hakkını içermektedir.

"**İnsan Hakları Evrensel Bildirgesi (UDHR)**"⁴ insan hakları tarihinde dönüm noktası niteliğinde bir belgedir. Dünyanın tüm bölgelerinden farklı hukuki ve kültürel geçmişe sahip temsilciler

¹ https://www.ohchr.org/Documents/Publications/GuidingPrinciplesBusinessHR_EN.pdf

² <https://www.unglobalcompact.org/what-is-gc/mission/principles>

³ <https://www.ilo.org/declaration/lang--en/index.htm>

⁴ <https://www.un.org/en/universal-declaration-human-rights/>

tarafından hazırlanan bu Bildirge, 10 Aralık 1948'de Paris'te BM Genel Kurulu tarafından tüm insanlar ve tüm uluslar için bir ortak başarı ölçütü olarak ilan edilmiş olup temel insan haklarının evrensel olarak korunmasını vurgulayan ilk belgedir.

“İş Ortakları” tedarikçi, distribütör, kredi noktası, şirket nam ve hesabına hareket eden her türlü temsilci, taşeron, hizmet sunan, 3. taraf ve danışmanları kapsar.

“Koç Topluluğu” Koç Holding A.Ş. tarafından doğrudan veya dolaylı olarak, tek başına veya müştereken kontrol edilen şirketlerin tümünü ve Koç Holding A.Ş. tarafından uygulanan finansal raporunda yer alan iş ortaklıklarını (*Joint Ventures*) ifade eder.

“Para Aklama” yasal olmayan faaliyetlerden elde edilen gelirlerin yasal olarak elde edilmiş gibi mali sisteme entegre edilmesi, bir başka deyişle bu gelirlerin yasadışı faaliyetlerden elde edildiğinin gizlenmesidir.

“Yaptırım Hedefi”;

- Yaptırımların hedefi olan herhangi bir kişi, kuruluş, gemi (donatan) veya hükümet (**“Listelenen Kişiler”**) (ör. OFAC, *Specifically Designated Nationals and Blocked Persons* (“SDN”) listesinde yer alanlar);
- Listelenen Kişiler’in doğrudan veya dolaylı olarak %50 veya daha fazlasına sahip olduğu şirketler;
- Kırım, Küba, İran, Kuzey Kore ve Suriye gibi, bu Politika’nın onay tarihi itibarıyla, ülke veya bölge çapında kapsamlı Yaptırımlara tabi olan ülke veya bölgelerde (**“Ambargo Uygulanan Ülkeler”**) ikamet eden gerçek kişiler ve bu ülkelerde tescilli tüzel kişiler; ve
- Ambargo Uygulanan Ülkelerin hükümetleri veya Venezuela Hükümeti tarafından sahip olunan veya kontrol edilen veya bunların temsilcisi olarak faaliyet gösteren kişi veya şirketler anlamına gelmektedir.

3. GENEL İLKELER

Koç Finansman A.Ş., İş Ortaklarını teknik yetkinlikler, ürün ve hizmet kalitesi, fiyatlandırma, kurumsal itibar ve finansal sağlamlık gibi kriterlere göre seçmektedir. Koç Finansman A.Ş. ayrıca, bu Politika’da belirtilen ilkelere uyumu sağlamak için İş Ortakları ile ilişkili uyum risklerini, risk temelli bir yaklaşıma göre değerlendirmektedir. Bu yaklaşım, ilgili İş Ortaklarına belirli ölçüde destek sağlanmasını ve aşağıda açıklandığı gibi düzenli aralıklarla gerekli kontrollerin yapılmasını gerektirir:

- o İlgili İş Ortaklarının veya gerçek faydalanıcıların Yaptırım Hedefi olmadığına emin olmak için Üçüncü Taraf Taramaları⁵,
- o Aşağıda belirtilen hususların değerlendirilmesine yönelik olarak İş Ortaklarının denetlenmesi:
 - Yürürlükteki mevzuat ve ilgili sözleşmesel yükümlülüklerle uyulması,
 - Koç Topluluğu ve Koç Finansman A.Ş. Etik İlkeleri’ne ve ilgili politikalara uyulması,
 - Etkin yönetim sistemlerine sahip olunması.

⁵ Ayrıntılar için lütfen Koç Topluluğu Yaptırımlar ve İhracat Kontrolleri Politikası'na bakınız.

- Beklenen standartlara uyumu sağlamak için gerekli eğitimlerin verilmesi.

Kabul Süreci

İş ve operasyon birimleri, birinci savunma hattı olarak, yeni bir İş Ortağı ile herhangi bir fiili iş ilişkisine girilmesinden veya çalışılmaya başlanmasından önce ilgili tarafın herhangi bir Yaptırım Yükümlülüğüne tabi olup olmadığını teyit etmek amacıyla üçüncü taraf tarama aracı vasıtasıyla Uyum Birimi'nin Yasaklı Liste Sorgulaması (“DPS”) yapılmasını sağlamaktan sorumludur⁶.

İkinci aşama ise ilgili tarafların, Koç Finansman A.Ş. İş Ortakları İçin Yol Gösterici İlkeler (“İlkeler”) uyuş uymadıklarının değerlendirilmesidir.

İlkelere uyum, Uyum Birimi tarafından hazırlanan Değerlendirme Formları ve Soruları ile takip edilir. Sonuçlar, doğal risk faktörleri de dikkate alınarak ilgili süreç sahipleri tarafından değerlendirilir ve değerlendirme sonuçları, süreç sahipleri tarafından Uyum Birimi'ne iletilir. Durum Tespit sonuçlarının herhangi bir uyumsuzluğa ilişkin uyarı işareti içermesi durumunda Uyum Birimi, gerekli olması durumunda ilgili taraflar için Gelişmiş Durum Tespiti gerçekleştirilmesini tavsiye edebilir. Gelişmiş Durum Tespiti sonucunun da olumsuz olması (yani ilgili tarafın İlkelere uygun hareket etmemesi ve / veya söz konusu ihlali gidermek için gerekli önlemleri almaması) durumunda, işe başlama veya sürdürme kararı Şirket Genel Müdür'ünün yazılı onayına tabidir.

Koç Finansman A.Ş., bir İş Ortağı ile herhangi bir sözleşme akdederken, bu Politika ve burada belirtilen İlkelerin herhangi bir şekilde ihlal edildiğinin tespiti halinde söz konusu sözleşmeyi feshetme veya mümkün olan diğer yaptırımları uygulama hakkını saklı tutar. Bu Politika İlkeleri'ne uyum yükümlülüğü ile Koç Finansman A.Ş.'nin ilgili taraf üzerinde mevzuata uygun denetim hakkının bulunması gibi maddeler, ilgili sözleşmelerde yer alır.

4. İŞ ORTAKLARI İÇİN YOL GÖSTERİCİ İLKELER

İş Ortakları İçin Yol Gösterici İlkeler, bu Politika ve Koç Finansman A.Ş. Etik Uyum Programı'nın bir parçası olarak oluşturulmuş ve BM Küresel İlkeler Sözleşmesi'ne uygun olarak hazırlanmıştır. Koç Finansman A.Ş.'nin tüm İş Ortaklarının bu İlkelere uyması beklenmektedir.

4.1. Yasal Düzenlemeler

İş Ortaklarından, faaliyetleri ve sektörleri kapsamındaki tüm yasa ve düzenlemelere uymaları beklenir. Bu kapsamda iş ortaklarının rekabet yasaları, Para Aklama ve terörizmin finansmanının önlenmesine yönelik mevzuat, veri gizliliği düzenlemeleri ve rüşvet ve yolsuzlukla mücadele ile ilgili yasalara ve diğer tüm geçerli mevzuat hükümlerine uygun hareket etmeleri beklenmektedir.

4.2. İnsan Hakları

İş Ortaklarından ticari faaliyetlerini Koç Finansman A.Ş. İnsan Hakları Politikası'na uygun olarak gerçekleştirmeleri beklenmektedir.

4.2.1. İstihdam

İş Ortakları, faaliyetlerinin çocuk işçi çalıştırılması, zorla çalıştırma, iş istismarı ile ilişkilendirilmemesini sağlamalıdır.

⁶ Ayrıntılar için lütfen Koç Topluluğu Finansal Yaptırımlar Yönergesi'ne bakınız.

Ayrıca Koç Topluluğu, ILO Sözleşmeleri ve Tavsiyeleri, İnsan Hakları Evrensel Bildirgesi ve BM Küresel İlkeler Sözleşmesi uyarınca, tedarikçilerinin, distribütörlerinin ve yetkili servislerinin kölelik ve insan kaçakçılığına karşı “sıfır tolerans” yaklaşımlarının olmasını beklemektedir.

4.2.2. İş Kanunlarına Uyum

İş Ortaklarının, faaliyet gösterdikleri ülkelerin iş kanunlarına uymaları beklenmektedir.

Ücret belirleme süreci, ilgili sektörler, yerel iş piyasasına göre rekabetçi şekilde ve eğer varsa toplu iş sözleşmelerinin koşullarına uygun olarak tespit edilmelidir. Sosyal yardımlar da dâhil olmak üzere ücretlerin tümü, yürürlükteki yasalara ve yönetmeliklere uygun olarak ödenmelidir.

4.2.3. Taciz ve Şiddetin Önlenmesi

İş Ortaklarından şiddetin, tacizin, iç ve dış tehditlerden kaynaklanan diğer emniyetsiz ve rahatsız edici koşulların bulunmadığı bir çalışma ortamı sağlanması beklenir. Hiçbir şekildeki fiziksel, sözlü, cinsel veya psikolojik tacize, zorbalığa, suistimale veya tehdide tolerans gösterilmez.

4.2.4. Ayrımcılık

İş Ortaklarından herhangi bir ayrımcılığın kabul edilmediği, çalışanlara adil davranıldığı ve ayrımcılığa tolerans gösterilmeyen (ırk, cinsiyet, renk, ulusal veya sosyal köken, etnik köken, din, yaş, engellilik, cinsel yönelim, cinsiyet tanımları veya siyasi görüşler gibi) bir çalışma ortamı sağlanmaları beklenmektedir.

4.2.5. Örgütlenme ve Toplu Sözleşme Özgürlüğü

İş Ortakları, çalışanlarının herhangi bir misilleme korkusu hissetmeden bir sendikaya üye olma ve toplu sözleşme yapma hak ve özgürlüklerine saygı duymalıdır.

4.3. Sağlık ve Güvenlik

İş Ortaklarından güvenli ve sağlıklı bir çalışma ortamı sağlanmaları, ilgili tüm yasal düzenlemelere uymaları ve tüm çalışma alanları için gerekli tüm güvenlik önlemlerini almaları ve uygulamaları beklenir. İş Ortakları, güvenli olmayan koşullar veya davranışlar ortaya çıktığında, yaralanma ve kaza riskini en aza indirmek için gerekli önlemleri derhal almalıdır.

4.4. Çevre

Koç Finansman A.Ş., İş Ortaklarının çevreyi korumak ve muhafaza etmek için azami çabayı sarf etmesini bekler. Bu kapsamda Koç Finansman A.Ş., İş Ortaklarını aşağıda belirtilen konularda destekler;

- Koç Finansman A.Ş.'nin Sağlık, Güvenlik ve Çevre Yönetim Sistemi Prosedürü de dâhil olmak üzere yürürlükteki tüm çevre ile ilgili düzenlemelere uymak.
- İklim değişikliği, su yönetimi, atık yönetimi ve biyoçeşitliliğin korunması için çevresel performanslarını sürekli iyileştirmek ve çevresel etkilerini azaltmak.
- Endüstriyel kazalara ve diğer acil durumlara karşı etkili izleme sistemlerine ve prosedürlerine sahip olmak.
- İş Ortaklarının iş ortakları ve üçüncü taraflarının çevresel performanslarını iyileştirmeye teşvik etmek.

4.5. Etik

Koç Finansman A.Ş., İş Ortaklarından işlerini adil, dürüst, mevzuata uygun, Koç Topluluğu ve Koç Finansman A.Ş. Etik İlkeleri'ne uygun olarak gerçekleştirmelerini beklemektedir.

4.5.1. Rüşvetle ve Yolsuzlukla Mücadele ile Para Aklamının Önlenmesi

İş Ortaklarından, faaliyetlerini yürütürken rüşvet ve yolsuzlukla mücadele ve Para Aklamının önlenmesiyle ilgili yürürlükteki mevzuata uymaları beklenmektedir. Haksız avantaj elde etmek ve tarafsız karar verme süreçlerini etkilemek için her türlü rüşvet ile doğrudan veya dolaylı olarak değerli herhangi bir şeyin verilmesi veya alınması kabul edilemez. Kötü niyetle olsun veya olmasın, Para Aklamaya sebebiyet verebilecek her türlü faaliyet yasa dışıdır ve kabul edilemez.

Tüm işlemler doğru, şeffaf ve yeterli açıklamaları ihtiva edecek bir şekilde yasal defterlere ve kayıtlara işlenmelidir.

4.5.2. Çıkar Çatışması

İş Ortakları, Koç Finansman A.Ş. çalışanları ile kendileri arasında çıkar çatışmasına yol açabilecek veya bu şekilde algılanabilecek ve Koç Finansman A.Ş.'nin itibarına zarar verebilecek kişisel ilişkilere girmemelidir.

4.5.3. Raporlama

İş Ortaklarından, ihlalleri bildirmek ve gerekli önlemleri zamanında almak için etkili iletişim kanalları oluşturmaları beklenir. İş Ortakları ve çalışanları endişelerini, herhangi bir intikam veya misilleme korkusu bu iletişim kanalları aracılığıyla bildirebilmeleri gerekmektedir. Ek olarak İş Ortaklarının çalışanları, endişelerini doğrudan Etik Hattı'na da bildirmeleri mümkündür.

4.6. Eğitim ve Geliştirme

Koç Finansman A.Ş., İş Ortaklarını, çalışanlarına daha fazla beceri ve yetkinlik kazanmaları için eğitim programları ve araçlar sağlamaya teşvik eder.

4.7. Yönetim Sistemleri

İş Ortaklarından, yasalara, düzenlemelere ve bu Politika'da yer verilen İkelere uygun şekilde faaliyette bulunmalarını sağlamak için etkin ve işleyen yönetim sistemlerine sahip olmaları beklenir.

5. YETKİ VE SORUMLULUKLAR

Tüm Koç Finansman A.Ş. çalışanları ve yöneticileri bu Politika'ya uymaktan ve ilgili şirketin ilgili prosedürlerini ve kontrollerini bu Politika'daki gereklilikler doğrultusunda uygulamaktan ve desteklemekten sorumludur. Şirket, ilgili taraf ve işleme uygulanabilir olduğu ölçüde, tüm İş Ortaklarının bu Politika'ya uyumlu davranmasını bekler ve bunun için gerekli adımları atar. Bu Politika ile mevzuat arasında bir farklılık olması durumunda, ilgili uygulama mevzuata aykırılık teşkil etmediği ölçüde, Politika veya mevzuattan, daha kısıtlayıcı olan geçerli olacaktır.

Bu Politika'ya, yürürlükteki mevzuata, Koç Topluluğu veya Koç Finansman A.Ş. Etik İlkeleri'ne aykırı olduğunu düşündüğünüz herhangi bir eylemden haberdar olmanız halinde, bu konuyu bir üst yöneticinize danışabilir veya raporlayabilirsiniz. Alternatif olarak Etik Hattı'na

“koc.com.tr/ihbarbildirim” adresinden bildirimde bulunabilirsiniz.

Koç Finansman A.Ş. çalışanları, işbu Politika ve uygulaması hakkındaki soruları hakkında Uyum Birimi'ne danışabilirler. Bu Politika'nın bir çalışan tarafından ihlali, işten çıkarılma dahil olmak üzere önemli disiplin cezalarına neden olabilir. Bu Politika'ya uyumlu hareket etmesi beklenen herhangi bir üçüncü şahsın işbu Politika'ya aykırı hareket etmesi halinde, ilgili sözleşmeler feshedilebilir.

6. REVİZYON GEÇMİŞİ

İşbu Politika 09.05.2022 tarihli Yönetim Kurulu Kararı/ Uyum Programı'nın Yürütülmesinden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi onayıyla yürürlüğe girmiş olup Politika'nın güncellenmesinden Uyum Birimi sorumludur.

Revizyon	Tarih	Açıklama