

AMAÇ VE KAPSAM

Bu politikanın amacı Creditwest Faktoring A.Ş. 'nin (Şirket) maruz kalabileceği temel risklerin tanımlanması, ölçümü, izlenmesi, kontrol edilmesi ve raporlanması için uygulanması gereken risk yönetim politikalarının belirlenmesidir.

2 SORUMLULUK

Riskin erken saptanması ve risk yönetimi komitesi bu politikanın etkin ve verimli bir şekilde yürütülmesi ile güncellemesinden sorumludur.

Politikada yazılı risk türlerinden; kredi riskine ilişkin krediler grubu, piyasa riskine ilişkin mali işler grubu ve operasyonel riske ilişkin operasyonu grubu komiteye yılda 4 defa politikalara uyum izleme sonuçlarını raporlamakla yükümlüdür.

İç denetim birimi tarafından risk yönetim politikalarına bağlı raporlamaların yönetime doğru olarak iletilmesine yönelik düzenli olarak denetim ve kontroller yapılır.

3 RİSK TANIMI ve RİSK TÜRLERİ

Risk genel tanım olarak; bir işleme ilişkin bir parasal kaybın ortaya çıkması veya bir giderin ya da zararın oluşması nedeniyle ekonomik faydanın azalması ihtimalidir.

Şirket'in maruz kaldığı riskler bu politika doğrultusunda 4 ana grupta kategorize edilmiştir:

A-Kredi riski

B-Piyasa riski

-Faiz oranı riski

-Likidite riski

-Kur riski

C-Operasyonel risk

D-İtibar Riski

4 SERMAYE YETERLİLİĞİ

Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelikte belirlenen özkaynağın aktif toplamına oranını veren standart oran %3 olarak belirlenmiştir. Bu oran haricinde şirket tarafından bu politika doğrultusunda oluşturulacak ölçüm yöntemlerine göre belirlenen sermaye yeterlilik oranının da %12 üzerinde tutturulması hedeflenmektedir.

Özkaynaklar, kredi riskine esas tutar, operasyonel riske esas tutar ve piyasa riskine esas tutar olmak üzere 4 bileşenden oluşmaktadır. Özkaynakların toplam riske esas tutara oranının % 12, kredi riskine esas tutarın toplam riske esas tutara oranının %90, operasyonel riske esas tutarının toplam riske esas tutara oranının %9 ve piyasa riskine esas tutarın toplam riske esas tutara oranının %1 düzeyinde seyretmesi hedeflenmektedir.

Kredi riskine esas tutar, kredi riski nedeniyle maruz kalınabilecek zararlara karşı bulundurulması gereken özkaynak miktarının tespitinde dikkate alınacak tutarı ifade etmektedir.

Kredi riskine esas tutar, bilanço içi varlıklar ile taahhütler ve türev finansal araçlara ilişkin risk ağırlıklı tutarların toplamından oluşur. İçsel derecelendirme ile ölçülür.

Operasyonel riske esas tutar, operasyonel risk nedeniyle maruz kalınabilecek zararlara karşı bulundurulması gereken özkaynak miktarının tespitinde dikkate alınacak tutardır

Piyasa riskine esas tutar, piyasa riski risk nedeniyle maruz kalınabilecek zararlara karşı bulundurulması gereken özkaynak miktarının tespitinde dikkate alınacak tutardır.

5 KREDİ RİSKİ YÖNETİMİ

5.1. Genel İlkeler

Kredi riski, müşterileri yapılan sözleşme gereklerine uymayarak, yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı şirketin maruz kalabileceği zarar olasılığıdır

Kredi yönetimi; şirketin fon kullandırmalarına ilişkin stratejiler ve politikalar ile prosedürlerin belirlenmesi, factoring arzının pazarlanması, tahsisi, krediler nedeniyle üstlenilen ve üstlenilecek olan risklerin ölçülmesi, izlenmesi, kontrolünün sağlanması, raporlanması ile bu riskleri karşılayacak oranda yeterli sermayenin ayrılması konusundaki faaliyetleri kapsar.

Yetki ve sorumluluklar Kredi politikaları dokümanında belirtildiği şekilde uygulanır.

5.2. Faktoring Pazarlama Süreçlerinin Yönetimi

Şirket kullanılacak fon türü ile ilgili müşteriyi açıkça bilgilendirir ve buna uygun form ve sözleşmeleri temin eder. Müşteri katlanacağı maliyet ile temlik edeceği alacakların tahsilatına ilişkin bilgilendirilir ve açık onayı alınır.

Müşterini tanı ilkesi kapsamında gerekli ve yeterli düzeyde bilgi temin edilir ve risk analizi yapılır.

Yapılacak ön değerlendirmede satıcının itibarı, mali durumu, geçmiş borç ödeme performansı, varsa ortaklarının/kefillerin moralitesi ile finansal sistemdeki geçmiş kayıtları dikkate alınır.

Temlik alınan kıymetli evraka ilişkin de ayrıca finansal geçmiş ile alacağın gerçek ticari işlemden kaynaklandığı teyit edilir ve kredibilitesi hakkında bilgi toplanır.

5.3. Kredi Tahsis Süreçlerinin Yönetimi

Kredi politikalarında belirtilen yetki ve onay limitleri çerçevesinde Yönetim Kurulu, GMKK ve Krediler Grup Müdürü yetkisi dâhilinde kredi onay yetkileri kullanılır.

İlgili politikada onay yetki seviyeleri ile alacak ve borçlu bazında yoğunlaşmalar ve müşteri ve borçlu tipine göre kategorize edilmiş sınırlar belirlenmiştir.

Tahsis işlemlerinde şirket ile önceden yapılan çalışmaları dikkate alınarak mevcut risk değerlendirmesi ve yoğunlaşma oranlarına uyulur.

Müşteri limitleri belirlenirken müşteri/satıcı/borçlu borçluluğu ve ödeme performansı/kapasitesi değerlendirilir.

Kredi değerlendirmesinin ana amacı müşterinin/borçlunun, ödeme gücünün analiz edilmesidir. Kredi tahsislerinde temel kredilendirme esaslarından biri olan emniyet ilkesi göz önünde bulundurulur.

Müşterileri başvurularında diğer bankalardaki/finansal kurumlardaki kredi ve limitleri de dikkate alınarak limit tutarı belirlenir.

Müşteri kredi limiti belirlenirken müşterilerin gelir durumunun sürdürülebilirliği değerlendirilir.

Ödeme gücü, kullanılacak fonların anapara ve faizödemelerinin olacağı dönemlerde müşterinin /satıcını /borçlunun görünen ve öngörülebilir nakit akımları esas alınarak ihtiyatlı bir şekilde ölçülür.

Yeterli ödeme gücüne sahip olmayan kişilerin kredilendirilmesinden kaçınılır.

Factoring işlemine konu olan alacak birincil ödeme kaynağı olarak değerlendirilir.

Müşterinin /borçlunun/kefilin ödeme kapasitesi değerlendirilirken teminatlar dikkate alınmaz.

Mali tahlil ve istihbarat çalışması ile müşteri tanıtım raporu kredi dosyalarında ve/ veya şirketin kullanmakta olduğu factoring yazılımı vb. bilgi teknolojileri sistemlerinde muhafaza edilir.

Teklifler yetkililerce imzalanarak denetime hazır bir şekilde muhafaza edilir ve şirket sistemine teklif şartları doğru şekilde işlenir.

Personelin dâhil olduğu risk grubuna kredi kullanılmaması esas olup gerekli durumlarda kredi süreçlerinde yer almadan yönetim kurulu değerlendirmesine sunulur.

Müşteri bazında 1 milyon TL ve üzeri risk ile çalışılan müşterilerden resmi nitelikteki (Güncel SMMM, bağımsız denetim raporu, onaylı vergi beyannamesi) belgeler ile işlem ve kredi güvenliğini sağlayacak ticareti teyit eden ek bilgilerin/belgelerin temin edilmesi esastır.

Kredi ilişkisi kurulan firmalara düzenli ziyaretlerde bulunularak faaliyetleri izlenir.

Müşteri/borçlu/kefil geçici likidite sıkıntısına girmesinden dolayı ödemelerde aksama yaşanıyor ise borçluya likidite gücü kazandırmak ve kredinin tahsilini sağlamak amacıyla bu kredileri yeniden yapılandırılabilir ya da

bunlar için yeni bir ödeme planı oluşturulabilir. Bu aşamada müşteri tekrar değerlendirilerek alacağın seyyaliyetini azaltan vade uzatma ve yenileme işlemlerinden kaçınılır.

Teminatlandırma işlemlerinde;

Şirket maruz kaldığı riskleri azaltmak amacıyla teminat ve garantilerden yararlanır. Ancak limit tahsisleri öncelikle müşterinin/borçlunun ve ödeme aracının kredibilitesine göre değerlendirilir.

Sözleşme, munzam senet ve işlem ile bağlantılı kıymetli evraklar teminat değerlemesinde hesaplama dahil edilmez. Ek teminat gerekli işlemlerde alınan teminatlar işlem ile ilgili kıymetlerden ayrı olarak teminat olarak sisteme girilir.

Teminatlandırma sırasında teminatın hukuki geçerliliği ve şekil şartları incelenerek, rayiç bedelleri alınır.

Teminatlandırmada ilgili Yönetmelikteki gruplama da dikkate alınarak nakde dönüştürülebilirliği kolay olan teminatlar tercih edilir. Ayrıca kredi ile teminatın para birimi cinsinden uyumu ile varlığın fiyat volatilitesi gözötilir.

5.4. Kredi İzleme Süreçlerinin Yönetimi

Şirket faktoring alacakları portföyünden kaynaklanan kredi riskinin yönetimi kapsamında erken uyarı ve kredi izleme süreci tasarlanmıştır.

Müşterilerin ve borçluları sürekli olarak izlenmesi ve analiz edilmesine yönelik ayrıntılı prosedürler ve raporlamalar hazırlanmaktadır.

Portföyde yer alan müşteri ve sektör yoğunluğu ile borçlu yoğunluğuna özel önlemler alınır.

Müşterilerin veya borçluların yoğunlaştığı sektörler ve bölgelerle ilgili gelişmeler yakından takip edilir.

Bu kapsamda; müşteriler ve borçlular için günlük olarak kkb kayıtları taranarak haftalık rapolanması sistemsel olarak yapılmaktadır. Sistemsel olarak sorunlu kaydı bulunan müşterilerin ayrımı yapılmaktadır.

Vadesinde ödenmeyen alacakların takibi için ayrı raporlama yapılmakta ve tahsilatları izlenmektedir.

Bu kapsamda yeniden yapılandırma ve temdit işlemi gerçekleştirilen müşteriler ayrıca izlenmekte ve raporlanmaktadır.

Takibe geçilen sorunlu kredi stoğu ve yakın izlemeye alınan müşteriler ayrıca değerlendirilmekte ve yönetim kuruluna bilgi verilmektedir.

Gecikmeye düşen işlemler ile ilgili otomatize edilen raporlar krediyi tahsis eden kişilerce yapılmaz.

Temlik işlemlerinde marj kontrolü, tahsilat vadesi kontrolü, borçlu bazında temlik bakiyesi kontrolü sistemsel olarak raporlama yapmaktadır. Ayrıca, borçlular ile düzenli aralıklarla yazılı mutabakat sağlanarak alacağın mevcut olduğu tespit edilir.

Bilgi sistemlerinde yer alan izleme kontrolleri;

- Risk merkezi kayıtlarında yer alan olumsuz göstergeler,
- Risk merkezi verilerinde meydana gelen beklenmeyen değişiklikler,
- Müşteriye ilişkin ihtiyari tedbir, ihtiyati haciz, iflas ertelemesi gibi hukuki kısıtlamalar,
- Protestolu senetler ve karşılıksız çekler gibi hususları kapsayacak ve buna benzer hallerin varlığında erken uyarı sinyalleri verecek şekilde dizayn edilir.

Risk izleme politikasında ayrıca detaylandırılan işlemler;

Vadesi gelmeyen deposunda sorunlu alacak bulunan müşteriler(w1)

Vadesi geçmiş ödenmemiş bakiyesi bulunan müşteriler (w2)

Ve belli süre vadesi geçmiş ancak yeterli tahsilat sağlanamamış müşteriler(w3)

Olarak sınıflandırılır ve belirli süre sonunda yasal takip işlemleri yapılarak karşılık ayrılarak sorunlu kredi yönetimine geçilir.(w0)

Karşılıklar ilgili yönetmelikte belirlenen kurallar doğrultusunda varsa teminat değerliliği de dikkate alınarak ayrılır.

Gerekli süre sonunda tamamı zarara atılan krediler yönetim kurulu kararı doğrultusunda varlık yönetim şirketine devrolunabilir ya da aktiften silme politikası doğrultusunda bilanço dışına alınabilir.

5.5. Kredi Takip Süreçlerinin Yönetimi

Şirket donuk alacakların yönetimi ve takibi için yazılı prosedür geliştirmiştir.

Henüz kanuni takibe alınmamış ancak idari takip aşamasında yer alan kredilerin yönetimi veya tasfiyesi için uygulanacak usul ve esasları içeren prosedürler belirlenmiştir.

Donuk alacaklar, ilgili Yönetmeliği'nin altıncı maddesinde belirtilen alacakları ifade eder. Bu alacaklarla ilgili yönetimi tahsis işlemi yapan birimden farklı bir birim gerçekleştirir.

Kanuni takipteki dosyaların izlenmesini teminen bilgi sistemlerinde gerekli geliştirmeler yapılır.

Henüz kanuni takibe alınmamış ancak idari takip aşamasında yer alan kredilerin yönetimi veya tasfiyesi için uygulanacak usul ve esasları içeren prosedürler belirlenmiştir.

5.6. Kredi riskine esas tutar

Kredi riskine esas tutar, kredi riski nedeniyle maruz kalınabilecek zararlara karşı bulundurulması gereken özkaynak miktarının tespitinde dikkate alınacak tutarı ifade etmektedir. Kredi riskine esas tutar, bilanço içi varlıklar ile taahhütler ve türev finansal araçlara ilişkin risk ağırlıklı tutarların toplamından oluşur. İçsel derecelendirme ile ölçülür. Kredi riskine esas tutarın belirlenmesi prosedüründe detaylandırılmıştır.

6 PİYASA RİSKİ YÖNETİMİ

6.1. Genel İlkeler

Piyasa riski piyasada özellikle faiz oranları, kurlar, kredi faiz farkı, emtia ve varlık fiyatlarında meydana gelen dalgalanmalar sonucu şirketin maruz kalacağı kayıplar ve/veya kazançtan kayıplar olarak ifade edilmektedir. Şirket değişen piyasa koşullarına göre kendisini koruma altına almakta olup piyasa riski Yönetim Kurulu tarafından onaylanan hazine işlem limitleri dâhilinde türev işlemler ve risk önleyici pozisyonlar alınarak yönetilmektedir. Bu çerçevede rasyolar ve risk ölçüm teknikleri baz alınmaktadır.

6.2 Faiz Riski

Şirket'in en temel maliyet unsuru olan kullanılan krediler ve ihraç edilen borçlanma araçlarına ait faiz hadleri, piyasada oluşabilecek dalgalanmalardan etkilenmektedir. Bu kapsamda, piyasa faiz oranlarındaki değişim beklentisine göre borçlanma vadeleri ve pasif kaynak çeşitlemeleri yönetilmektedir. Gelir ve giderlerin faiz oranlarındaki değişikliklere duyarlılığı ve yeniden fiyatlama riski ölçülmektedir.

6.3 Vade Riski

Factoring alacakları, mevduat hesaplarının ve banka kredileri, borçlanma araçları ihraçları ve diğer kaynakların vadesi takip edilerek ortalama alacak vadesi ile ortalama borç ödeme vadesi arasındaki denge gözetilmektedir.

6.4 Likidite Riski

Likidite riski, fonlama yetersizliği sebebi ile Şirket'in ödeme yükümlülüklerini gerçekleştirilememesi durumunun gerçekleşmesi ihtimalidir. Şirket, stres dönemleri de dâhil olmak üzere mevcut aktif yapısını sürdüreceği ve ilave alacakların finansmanı taleplerini ve olası likidite sıkışıklıklarını karşılamayı sağlayacak yeterli seviyede fonlamayı sağlamak amacıyla toplam kaynak yapısındaki doğru çeşitlendirmeyi sağlama ile kısa vadeli fonlamaya ve risk algısı daha hassas olan piyasalara olan bağımlılığı azaltma amacını gütmektedir.

6.5 Kur Riski

Döviz kuru riskinin yönetilebilmesi amacıyla doğal riskten korunma yöntemleri uygulanmaktadır. Yapılacak müşteri ya da kaynak kullanımı amaçlı yapılan/yapılacak işlemlerin pozisyon açığı yaratılmadan yapılması esastır. Döviz pozisyon açıklığı Şirket pozisyon açığı taşımamayı esas olarak benimsemekte olup, şirketin menfaatine durumlarda üst yönetim onayıyla dış kaynağın %5 oranında pozisyon taşınabilir. Üstü için yönetim kurulu onayı aranır.

6.6 Piyasa riskine esas tutar

Piyasa riskine esas tutar, piyasa riski risk nedeniyle maruz kalınabilecek zararlara karşı bulundurulması gereken özkaynak miktarının tespitinde dikkate alınacak tutardır.

7 OPERASYONEL RİSK YÖNETİMİ

7.1. Genel İlkeler

Operasyonel risk, yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar ve sistemlerden ya da harici olaylardan kaynaklanan ve yasal riski de kapsayan zarar etme olasılığıdır.

Operasyonel risk yönetimi çerçevesi, şirketin maruz kaldığı operasyonel risklerin tutarlı ve kapsamlı bir şekilde tanımlanması, ölçülmesi, değerlendirilmesi, kontrol edilmesi, azaltılması, izlenmesi ve raporlanması süreçlerini kapsar. Operasyonel risk yönetimi çerçevesinin ana başlıkları:

Organizasyon yapısı

Risk kültürü

Operasyonel risk yönetimi stratejileri, politikaları ve prosedürleri

Operasyonel risk yönetimi süreci

7.1.1. Organizasyon Yapısı

Farklı alanlardan sorumlu olan muhtelif birimlerin riskin yönetiminde sorumluluk sahibi olmalarını ve tüm personelin görev alanıyla ilgili olarak şirketin maruz kaldığı operasyonel risk düzeyi hakkında bilinçli ve operasyonel riskleri tespit edebilecek yeterliliğe sahip olmaları sağlanır.

Operasyonel risk yönetimi kapsamında görev alan birimler ve sorumlulukları aşağıda belirtilmiştir:

Yönetim Kurulu

Yönetim kurulu; operasyonel risk yönetimine ilişkin şirket nezdinde tesis edilen politika, süreç ve sistemlerin tüm karar aşamalarında ve faaliyetlerde etkin bir şekilde uygulanmasına ilişkin gözetimden sorumludur.

Şirket genelinde operasyonel riskin yönetimine ilişkin görev ve sorumlulukların açıkça tanımlandığı etkin bir kontrol çevresinin (kontrol çevresi; iç kontrol süreçleri, organizasyon yapısı, politika ve prosedürler, raporlama yapısı, yetki/onay süreçleri, etik ilkeler ve görev dağılımı) tesis edilmesi yönetim kurulunun sorumluluğundadır.

Üst Düzey Yönetim

Üst düzey yönetim, yönetim kurulunun ortaya koyduğu operasyonel risk yönetimi çerçevesini, muhtelif faaliyet kolları ve alt birimlerde uygulanabilecek somut politika, prosedür ve süreçlere dönüştürür.

Operasyonel riske yol açabilecek şirket içi suiistimallere ilişkin bilginin ve zayıflıkların kendisine iletilmesini sağlayacak iletişim kanallarını tesis etmelidir.

İş Birimleri

Şirketin her bir iş birimi uhdesinde kullanılan süreç, faaliyet ve sistemlerden kaynaklanan operasyonel risklerin tespit edilmesi, üst düzey yönetimin bilgilendirilmesi ve uygun aksiyonların alınmasını sağlama konularında sorumluluk sahibidir.

Departman yöneticileri, kendilerine bağlı birimlerin, operasyonel riske yönelik üst düzey yönetim tarafından belirlenen politika, prosedür ve iş akış süreçlerine uyumlu faaliyet göstermelerini sağlamakla ve gerektiği ölçüde alt düzey ilave politika ve prosedürleri oluşturmakla sorumludurlar.

İç Denetim

İç denetim birimi operasyonel risk yönetimi politika ve prosedürlerinin şirket genelinde etkin bir şekilde uygulanıp uygulanmadığını hakkında denetimler yapmaya yetkilidir. Eksik, geliştirmeye açık ve riskli süreçlerin incelemesini ve raporlamasını yönetim kuruluna yapma konusunda bağımsız davranır. İç denetim sonuçları ilgili iş birimleri tarafından ele alınır ve değerlendirilir.

7.1.2. Risk Kültürü

Şirket personelinin risk kültürünün artmasına yönelik eğitimler, iş başı eğitimler, mesleki eğitimler verilmektedir.

Şirket içi kurallar ve teammüler ile belirlenen politikalar hakkında bilgi edinilmesi sağlanır.

Politika ve prosedürlerin ilgili şirket personeline duyurulması amacıyla şirket bilgi işlem sisteminde veya intranet portalında gerekli altyapı kurulmalı ve sürekli olarak ilgili personelin kullanımına açık tutulmaktadır. Sistemsel geliştirmeler, risk teşkil eden işlemler ve kontrol ortamı geliştirmeleri için şirket için talep yönetimi bulunmakta ve gizli olarak değerlendirilmekte ve sonuçları personele bildirilmektedir.

7.1.3. Strateji, Politika ve Prosedürler

Şirket içerisindeki her bir faaliyet kolunun yöneticileri, kendi alanındaki faaliyetlerden kaynaklanan risklerin yönetiminde ilk aşamadaki sorumlulardır. Her bölüm kendi alanına özgü politika ve prosedürleri oluşturmaktadır. Prosedürler bünyesinde yazılı iş akış şemaları oluşturulmuştur.

Politika ve prosedürlerde asgari olarak aşağıdaki unsurlara yer almaktadır:

- Yaşanan veya yaşanması muhtemel iç ve dış olaylardan hareketle şirkete özgü operasyonel risk tipleri
- Yeni müşteri, ürün ve bilgi yönetimi sistemlerinin onaylanması, destek hizmeti kullanımı, iş sürekliliği planları, kriz yönetimi ve kara para aklama gibi konular
- Riskin yönetimi kapsamında uygulanan raporlama sürecinin ve ilgili taraflara düşen sorumlulukların açıkça belirlendiği organizasyon yapısı
- Riskin ölçümü ve değerlendirilmesi için kullanılan yöntemler ve bu yöntemlerin nasıl kullanıldıkları,
- Operasyonel riske ilişkin limitler, onaylanmış risk azaltım yöntemleri ve ilgili diğer hususlar,
- İzleme ve raporlama sürecinde kullanılan yönetim bilişim sistemi altyapısı,
- Bağımsız tarafların operasyonel riske ilişkin değerlendirme ve denetim yapmalarını sağlayacak süreçler

7.1.4. Operasyonel Risk Yönetim Süreci

Operasyonel riskin tespit edilmesi, ölçülmesi ve değerlendirilmesinde şirketin kullandığı temel araçlar; Denetim bulguları, içsel kayıp verilerinin toplanması ve analizi, dışsal verilerin toplanması ve analizi ve risk değerlendirmesidir.

Şirket kontrol ortamı ve iç kontrol uygulamaları, şirket operasyonlarının verimli ve etkili olmasına, personel hatalarının minimize edilmesine, varlıkların güvence altında tutulmasına, güvenilir finansal raporların üretilmesine imkân sağlar.

7.2 Operasyonel Risk Türleri

7.2.1 Süreç Riski

Yetersiz ve uygun olmayan politika, prosedür ve rehberler, iletişimde yaşanan aksaklıklar, hatalı veri girişi, yetersiz mutabakat ve hukuki dökümantasyon sebebiyle şirketin karşı karşıya kaldığı gider/kayıp riskini ifade eder.

7.2.2 İş Sürekliliği

Şirket, faaliyetlerine zarar verici nitelikteki olaylara sürekli olarak maruz kalmaktadır. Bu olaylardan bazıları şirketin sorumluluklarından bir kısmını veya tamamını yerine getirememesine neden olabilmektedir. Şirket hizmet binalarına, iletişim-bilgi teknoloji altyapısına zarar veren veya bunlara ulaşımı olanaksız kılan kazalar veya şirketin insan kaynaklarını olumsuz etkileyen olaylar şirket bazında önemli finansal kayıpların yaşanmasına yol açabilir. Bu türden olaylara karşı şirket faaliyet yapısı ve iş süreçlerini dikkate alarak bir iş sürekliliği planı oluşturmuştur.

Ayrıca şirket uygun zaman aralıklarında kritik öneme sahip hizmet sağlayıcıları ile birlikte afet kurtarma ve iş sürekliliği planlarını da test etmektedir.

7.2.3 Çalışan riski

Şirket yönetiminin ve çalışanlarının yetersizliklerinden, ihmallerinden, süreçlere ve sistemlere ilişkin yeterli bilgiye sahip olmamalarından, görevlerini kötüye kullanmalarından veya kasıtlı olarak suç sayılan eylemleri gerçekleştirmelerinden kaynaklanan risklerdir.

Ayrıca, Şirket iş sürekliliği planı çerçevesinde kritik pozisyonları belirler ve bu pozisyonlar ile ilgili yedekleme planlarını oluşturur.

7.2.4 Yasal Risk

Yasalara, kurallara uyumsuzluk nedeniyle mahkeme veya karşılıklı anlaşma yoluyla (hakem/tahkim, alacak müzakereleri gibi) sonuçlanan ihtilaflardan kaynaklanan gider/zarar riskini ifade eder .

Şirket tarafından düzenlenerek müşterilere, üçüncü taraflara veya herhangi bir karşı tarafa sunulan ve şirkete hak/yükümlülük getiren dokümanlarda yer alan bilgilerin eksik veya yanlış olması yasal riske ve/veya operasyonel riske yol açabilmektedir. Şirket dokümantasyonu yayımlamadan önce gözden geçirdiği yazılı bir kontrol sürecine sahiptir.

7.2.5 Bilgi Teknolojileri Riski

Bilgi teknolojileri donanımlarında, yazılımlarında, bilgi depolama ve iletişim sistemlerinde yaşanan yetersizlikler veya aksaklıklardan kaynaklanan risklerdir. Kasıt unsuru taşımayan aksaklıklardan ötürü ortaya çıkan söz konusu riskler ve zarar olayları bu gruba dahil edilmekte, kurum içi kasıtlı eylemler sonucu oluşan riskler çalışan riski, kapsamında değerlendirilmektedir.

Şirket BDDK Finansal Kiralama, Faktoring Ve Finansman Şirketlerinin BilgiSistemlerinin Yönetimine Ve Denetimine İlişkin Tebliği'ne ve SPK Bilgi Sistemleri Yönetimi Tebliği (VII-128.9)'ine tabiidir.

Şirketin Bilgi Teknolojileri Riski Bilgi teknolojileri Stratejisi, Bilgi Güvenliđi Politikası ve eki prosedür ve yönetmeliklerle düzenlenmiş olup, Bilgi Güvenliđi Komitesi şirket içi düzenlemelerin uygulanmasından sorumludur.

7.3. Operasyon Riskine Esas Tutar

Operasyonel riske esas tutar, operasyonel risk nedeniyle maruz kalınabilecek zararlara karşı bulundurulması gereken özkaynak miktarının tespitinde dikkate alınacak tutardır

8 İTİBAR RİSKİ YÖNETİMİ

İtibar riski, mevcut veya potansiyel müşteriler, ortaklar, rakipler ve denetim otoriteleri gibi tarafların şirket hakkındaki olumsuz düşüncelerinden ya da mevcut yasal düzenlemelere uygun davranılmaması neticesinde şirkete duyulan güvenin azalması veya itibarının zedelenmesi nedeniyle şirketin zarar etme olasılığı olarak tanımlanabilir.

Ortaya çıkabilecek olumsuz algı nedeniyle şirketin yeni ilişkiler kurma veya eski ilişkilerini devam ettirme kabiliyeti ve finansman kaynaklarına sürekli erişimi olumsuz etkilenebilir.

Şirket, müşteriler, yasal merciler ve diğer paydaşların gözünde itibar riski yaratacak her türlü işlem ve faaliyetten kaçınarak, itibar riskini değerlendirmektedir. İtibar riskine dair Şirket genelinde farkındalık yaratmak ve tüm çalışanların üzerine düşen görev ve sorumlulukları yerine getirmesini teşvik etmek amacıyla eğitimler düzenlenmektedir.