

# ADİL KATILIM BANKASI A.Ş.

## Kişisel Verilerin Korunması ve İşlenmesi Politikası

### İÇİNDEKİLER

|  |    |
|--|----|
| 1. AMAÇ VE KAPSAM .....  | 3  |
| 2. TANIMLAR.....   | 3  |
| 3. GENEL ESASLAR .....   | 4  |
| 4. GÖREV, YETKİ VE SORUMLULUKLAR.....  | 4  |
| 4.1 KVK Temsilcisinin Görev, Yetki ve Sorumlulukları .....                       | 4  |
| 4.2 Veri ve İş Analitiğinden Sorumlu Birimin Görev, Yetki ve Sorumlulukları..... | 4  |
| 4.3 Bilgi Güvenliğinden Sorumlu Birimin Görev, Yetki ve Sorumlulukları.....      | 4  |
| 4.4 Hukuk Müşavirliği'nin Görev, Yetki ve Sorumlulukları .....                   | 5  |
| 4.5 Teknoloji ve Operasyon Birimlerinin Yetki ve Sorumlulukları .....            | 5  |
| 4.6 Hazine ve Mali İşler Birimlerinin Görev Yetki ve Sorumlulukları .....        | 5  |
| 4.7 İnsan Kaynakları Biriminin Görev Yetki ve Sorumlulukları.....                | 5  |
| 4.8 İç Kontrol ve Uyum Biriminin Görev Yetki ve Sorumlulukları .....             | 5  |
| 4.9 Genel Sorumluluklar .....  | 6  |
| 5. KİŞİSEL VERİLERİN İŞLENMESİ .....   | 6  |
| 5.1 Kişisel Veri .....   | 6  |
| 5.2 Özel Nitelikli (Hassas) Kişisel Veri .....                                   | 6  |
| 5.3 Haklar ve Yükümlülükler.....   | 6  |
| 5.3.1 Veri Sorumlusunun Aydınlatma Yükümlülüğü .....                             | 6  |
| 5.3.2 Kişisel Verilerin Güvenliğini Sağlama Yükümlülüğü .....                    | 6  |
| 5.3.3 Veri Sorumluları Sicili Bilgi Sistemine (VERBİS) Kayıt Yükümlülüğü.....    | 7  |
| 5.3.4 Kurul Kararlarını Yerine Getirme Yükümlülüğü .....                         | 7  |
| 5.3.5 İlgili Kişi Başvurularını Cevaplama Yükümlülüğü .....                      | 7  |
| 5.4 Kişisel Verilerin İşlenmesi .....  | 7  |
| 5.4.1 Kişisel Verilerin İşlenme Şartları.....                                    | 7  |
| 5.4.2 Açık Rıza .....  | 8  |
| 5.5 Kişisel Verilerin İşlenme Amaçları .....                                     | 9  |
| 5.6 Kişisel Verilerin İşlenme Yöntemleri.....                                    | 9  |
| 5.7 Banka Tarafından İşlenen Kişisel Veriler .....                               | 10 |
| 5.8 Banka Ziyaretçilerine İlişkin Verilerin İşlenmesi.....                       | 10 |
| 5.9 Kişisel Verilerin Güvenliği.....   | 10 |
| 5.10 Kişisel Verilerin Aktarılması .....   | 10 |
| 5.10.1 Kişisel Verilerin Yurt İçinde Aktarılması.....                            | 10 |
| 5.10.2 Kişisel Verilerin Yurt Dışına Aktarılması.....                            | 11 |
| 5.10.3 Kişisel Verilerin Aktarılma Amaçları .....                                | 12 |
| 6. ÖZEL NİTELİKLİ KİŞİSEL VERİLER.....   | 12 |
| 6.1 Özel Nitelikli Kişisel Verilerin (ÖNKV) İşlenmesi .....                      | 12 |

|   |    |
|---|----|
| 6.2 Özel Nitelikli Kişisel Verilerin İşlenme Şartları ..... | 13 |
| 6.3 ÖNKV İşlenmesine Yönelik Tedbirler .....                | 13 |
| 6.3.1 ÖNKV Tutulan Kayıt Ortamlarının Güvenliği .....       | 13 |
| 6.3.2 Süreçlere Yönelik Tedbirler .....                     | 14 |
| 6.3.3 ÖNKV Üçüncü Kişilere Aktarılması .....                | 14 |
| 7. KİŞİSEL VERİLERİN SAKLANMASI VE İMHASI .....             | 14 |
| 8. İLGİLİ KİŞİNİN HAKLARI .....                             | 15 |
| 9. GÖZDEN GEÇİRME VE GÜNCELLEME .....                       | 15 |
| 10. YÜRÜRLÜK .....  | 15 |
| 11. REVİZYON TAKİP ÇİZELGESİ .....                          | 18 |

## 1. AMAÇ VE KAPSAM

Kişisel Verilerin Korunması ve İşlenmesi Politikasının (Politika) amacı, Adil Katılım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") gerçekleştirdiği faaliyetler kapsamında temin edilen kişisel verilerin Kanun ile ikincil düzenlemeler ve Kurul kararları doğrultusunda korunması ve işlenmesi süreçlerine uygulanacak usul ve esaslar ile Banka içi kontrol ve önlemlerin, işleyiş kurallarının ve sorumlulukların belirlenmesidir.

Bu Politika, Banka tarafından, kişisel verilerin bankacılık işlemleri için kullanılması, verisi işlenen ilgili kişilerin başta özel hayatın gizliliği olmak üzere temel hak ve özgürlüklerinin korunması amacıyla hazırlanmıştır.

Bu Politika, Bankanın faaliyetleri kapsamında elde ettiği müşteriler, potansiyel müşteriler, çalışanlar, çalışan adayları, stajyerler, stajyer adayları, tedarikçiler, ziyaretçiler, internet sitesi ziyaretçileri, yetkilileri/temsilcileri, gerçek kişi iş ortakları, iş ortaklarının/tedarikçilerinin çalışanları, iş ilişkisi içerisinde bulunduğu kurum ve/veya kuruluşların çalışanları ve diğer ilgili tüm üçüncü kişilerden elde edilen verileri kapsar.

## 2. TANIMLAR

Bu Politikada geçen,

**Açık Rıza:** Belirli bir konuya ilişkin, bilgilendirilmeye dayanan ve özgür iradeyle açıklanan rızayı,

**İlgili Kişi:** Kişisel verisi işlenen gerçek kişiyi,

**İmha:** Kişisel verilerin silinmesi, yok edilmesi veya anonim hale getirilmesini,

**Kanun (KVKK):** 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu'nu,

**KEP:** Kayıtlı elektronik posta adresini,

**Kişisel Veri:** Kimliği belirli veya belirlenebilir gerçek kişiye ilişkin her türlü bilgiyi

**Kişisel Verilerin Anonim Hale Getirilmesi:** Kişisel verilerin başka verilerle eşleştirilse dahi hiçbir surette kimliği belirli veya belirlenebilir bir gerçek kişiyle ilişkilendirilemeyecek hale getirilmesidir.

**Kişisel Verilerin İşlenmesi:** Kişisel verilerin tamamen veya kısmen otomatik olan ya da herhangi bir veri kayıt sisteminin parçası olmak kaydıyla otomatik olmayan yollarla elde edilmesi, kaydedilmesi, depolanması, muhafaza edilmesi, değiştirilmesi, yeniden düzenlenmesi, açıklanması, aktarılması, devralınması, elde edilebilir hâle getirilmesi, sınıflandırılması ya da kullanılmasının engellenmesi gibi veriler üzerinde gerçekleştirilen her türlü işlemi,

**Kişisel Verilerin Silinmesi:** Kişisel verilerin ilgili kullanıcılar için hiçbir şekilde erişilemez geri getirilemez ve tekrar kullanılamaz hale getirilmesi işlemi,

**Kişisel Verilerin Yok Edilmesi:** Kişisel verilerin hiç kimse tarafından hiçbir şekilde erişilemez, geri getirilemez ve tekrar kullanılamaz hale getirilmesi işlemi,

**Kurul:** Kişisel Verileri Koruma Kurulu'nu

**Mevzuat:** Bankalar hakkındaki yürürlükteki ilgili tüm mevzuatı,

**Özel Nitelikli Kişisel Veriler (ÖNKV):** Kişilerin ırkı, etnik kökeni, siyasi düşüncesi, felsefi inancı, dini, mezhebi veya diğer inançları, kılık ve kıyafeti, dernek, vakıf ya da sendika üyeliği, sağlığı, cinsel hayatı, ceza mahkûmiyeti ve güvenlik tedbirleriyle ilgili verileri ile biyometrik ve genetik verilerini,

**Periyodik İmha:** Kişisel Verilerin Korunması Kurumu tarafından yayımlanan "Kişisel Verileri Saklama ve İmha Politikası"nda belirtilen ve Kanunda yer alan kişisel verilerin işlenme şartlarının tamamının ortadan kalkması durumunda belirtilen ve tekrar eden aralıklarla resen gerçekleştirilecek silme, yok etme veya anonim hale getirme işlemi,

**VERBİS:** Kişisel Verileri Koruma Kurumu Veri Sorumluları Sicil Bilgi Sistemi,

**Veri İşleyen:** Veri sorumlusunun verdiği yetkiye dayanarak onun adına kişisel verileri işleyen gerçek veya tüzel kişiyi,

**Veri Kayıt Sistemi:** Kişisel verilerin belirli kriterlere göre yapılandırılarak işlendiği kayıt sistemini,

**Veri Sorumlusu:** Kişisel verilerin işleme amaçlarını ve vasıtalarını belirleyen, veri kayıt sisteminin kurulmasından ve yönetilmesinden sorumlu olan Banka'yı

**Yönetmelik:** Kişisel Verilerin Silinmesi, Yok Edilmesi veya Anonim Hale Getirilmesi Hakkında Yönetmeliği ifade eder.

### 3. GENEL ESASLAR

Bu Politika, Bankanın 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu", "Kişisel Verilerin Silinmesi, Yok Edilmesi veya Anonim Hale Getirilmesi Hakkında Yönetmelik" ve "Kişisel Verilerin Korunması Kanununa İlişkin Uygulama Rehberi kapsamındaki yükümlülüklerini yerine getirmek üzere hazırlanmıştır.

### 4. GÖREV, YETKİ VE SORUMLULUKLAR

Banka, kişisel verileri İşleme konusunda gerçekleştirdiği faaliyetler kapsamında bizatihi kendisi "veri sorumlusu" olup, ilgili düzenlemelerde belirtilen hukuki sorumluluk Banka'ya aittir.

#### 4.1 KVK Temsilcisinin Görev, Yetki ve Sorumlulukları

Bankanın KVK Kurumu nezdinde temsil edilmesi için atanan KVK Temsilcisi, Banka ile KVK kurumu arasındaki iletişimi sağlar. Bu kapsamda, Banka tarafından KVK Kurumuna gönderilmek üzere ilgili birimler tarafından hazırlanan yazıları kontrol eder, nihai hale gelmesini ve süresi içerisinde KVK Kurumuna gönderilmesini sağlar, veri sızıntısı olması halinde, mevzuatta belirtilen süreyi aşmamak kaydı ile bu durumu en kısa sürede ilgisine ve Kişisel Verileri Koruma Kuruluna bildirir.

#### 4.2 Veri ve İş Analitiğinden Sorumlu Birimin Görev, Yetki ve Sorumlulukları

- Veri sahipleriyle görüşerek veri envanterinin güncel tutulması VERBIS girişlerinin yapılması,
- Veri saklama ünitelerinin bakımı ve sağlıklı bir şekilde işletilmesi, veri tabanı yönetimi, depolama (storage) yönetimi ve yedekleme süreçlerinin yönetimi, Yönetmelik'te belirtilen esas ve yöntemler ışığında ilgili imha ve saklama süreçlerine ilişkin teknik uygulamalar
- Kanun ve Yönetmeliğe uygun şekilde gerçekleştirilmesi, uyulması gereken kuralların teknik altyapısının sağlanması,
- Veri saklama, veri imha süreçlerinin mevzuata uygun olduğuna ilişkin kontrollerinin yapılması, veri saklama ve imha süreçleri ile ilgili BS altyapı gereksinimlerinin temin edilmesi konusunda, iş birimleri ile BS ekipleri arasında koordinasyonun sağlanması, teknik tedbirlerin hayata geçirilmesinin sağlanması,
- Kişisel verilerin hukuka aykırı olarak işlenmesini ve kişisel verilere hukuka aykırı olarak erişilmesini önlemek, kişisel verilerin muhafazasını sağlamak için uygun güvenlik düzeyini temin etmeye yönelik gerekli her türlü teknik ve idari tedbirleri almak,
- Kanun ve alt düzenlemeleri konusunda çalışanlara ilgili eğitimlerin verilmesini sağlamak, uyarıların yapılması,
- Kanun'a ve alt düzenlemelerine uyum için alınması gereken aksiyonları KVK Temsilcisi ile görüşerek belirlemek ve alınması gereken aksiyonları almak, iç düzenlemeleri ve dokümanları hazırlamak ve gereken hallerde revize etmek,
- Kişisel verilerin Banka adına başka bir gerçek veya tüzel kişi tarafından işlenmesi hâlinde, yukarıda yer alan maddede belirtilen tedbirlerin Veri İşleyen tarafından da alınmasını sağlamak,
- Bankanın tüm birimlerinde Kanun hükümlerinin uygulanmasını sağlamak amacıyla gerekli denetimlerin yapılmasını sağlamak,
- Veri sızıntısı halinde alınması gereken aksiyonları süresi içerisinde almak.

#### 4.3 Bilgi Güvenliğinden Sorumlu Birimin Görev, Yetki ve Sorumlulukları

Bu Politika kapsamında Bilgi Güvenliğinden sorumlu birimin görev, yetki ve sorumluluklarına aşağıda yer verilmiştir:

- Veri güvenliğinin sağlanmasına yönelik teknik ve idari tedbirlerin alınması kapsamında kişisel verilerin muhafazasını sağlamak, gerekli güvenlik düzeyini temin etmeye yönelik her türlü teknik ve idari tedbirleri almak,
- Veri sahipliğinin atanmasının sağlanması,
- Bilgi Güvenliği Politikası kapsamında kişisel verilerin güvenliğiyle ilgili olarak belirtilen görevleri yerine getirmek.

#### 4.4 Hukuk Müşavirliği'nin Görev, Yetki ve Sorumlulukları

Bu Politika kapsamında Hukuk Müşavirliği'nin görev, yetki ve sorumluluklarına aşağıda yer verilmiştir:

- Bankanın gerçek kişi müşterilerine, çalışanlarına, çalışan adaylarına, hizmet aldığı şahıs İşletmelerine veya tüzel kişilerin gerçek kişi çalışanlarının Banka tarafından işlenen kişisel veriler hakkında aydınlatılmasını teminen KVK Aydınlatma Formunu ve kişisel verilerin işlenmesi Açık Rıza Formunu hazırlamak, mevzuattaki veya KVK Kurumu kararlarındaki değişiklikler ve gelişmeler doğrultusunda revize etmek,
- Kanun'a ve alt düzenlemelerine ilişkin iç mevzuat dokümanlarının hazırlanmasını ve gereken hallerde güncellenmesini sağlamak,
- Veri ve İş Analitiğinden sorumlu birimin ve Bankanın ilgili birimlerinin KVK mevzuatına ilişkin sorularını cevaplamak.

#### 4.5 Teknoloji ve Operasyon Birimlerinin Yetki ve Sorumlulukları

Bu Politika kapsamında Teknoloji ve Operasyon İş Ailesinin görev, yetki ve sorumluluklarına aşağıda yer verilmiştir:

Veri saklama ünitelerinin bakımı ve sağlıklı bir şekilde işletilmesi, veri tabanı yönetimi, depolama (storage) yönetimi ve yedekleme süreçlerinin yönetimi, Yönetmelik'te belirtilen esas ve yöntemler ışığında ilgili imha ve saklama süreçlerine ilişkin Bilgi Teknolojileri uygulamalarının Kanun ve Yönetmeliğe uygun şekilde gerçekleştirilmesi, mevzuat uyarınca uyulması gereken kuralların teknik altyapısının sağlanması

#### 4.6 Hazine ve Mali İşler Birimlerinin Görev Yetki ve Sorumlulukları

Bu Politika kapsamında Hazine ve Mali İşler İş Ailesinin görev, yetki ve sorumluluklarına aşağıda yer verilmiştir:

- Yasal ve idari yönden saklanması zorunlu olan belge ve bilgilerin güvenli ve sağlıklı bir şekilde korunmasını sağlamaktan, bu kapsamda her türlü tedbirin alındığı arşiv süreçleri oluşturmaktan, saklama süresi biten dokümanların usulüne uygun olarak imha edilmesinden ve yapılan işlemlerin tutanağa geçirilmesinden sorumludur.
- Fizikî mekân güvenliğinin sağlanması (kamera kayıtları, ziyaretçi giriş çıkışları vb.) amacıyla işlenen verilerin mevzuata uygun şekilde işlenmesinden ve saklanmasından, kişisel verilerin korunması kapsamında Bankanın fiziki mekanlarında alınması gereken her türlü teknik ve idari aksiyonların alınmasından sorumludur.
- Bankanın satın alma süreçlerinin KVK Kanunu'na ve alt düzenlemelerine uygun olarak yürütülmesinden sorumludur.

#### 4.7 İnsan Kaynakları Biriminin Görev Yetki ve Sorumlulukları

Stajyer, stajyer adayı, çalışan, çalışan adayı, ayrılan çalışanın uçtan uca tüm süreçlerinde (mülakat, işe alım süreci, eğitim, çalışma vb.) Kanuna ve alt düzenlemelerine ve Bankanın düzenlemelerine uygun şekilde kişisel verilere ilişkin aydınlatma, işleme, saklama ve saklama süresi dolan özgeçmiş, görüşme notları ve özlük dosyalarının silme, yok etme ve anonimleştirme süreçlerinin mevzuata uygun şekilde işletilmesinden görevli ve sorumludur.

#### 4.8 İç Kontrol ve Uyum Biriminin Görev Yetki ve Sorumlulukları

Politikanın hazırlanması, yürütülmesi, ilgili ortamlarda yayınlanması ve güncellenmesinden sorumludur. Bununla birlikte kişisel verilerin korunması mevzuatı uyarınca uyum süreçlerinin koordine edilmesinden ve kişisel verilerin işlenmesi, saklanması ve imha edilmesi kapsamında süreçlerin yürütülmesinden; saklama ve imha konusundaki yükümlülükleri takip ve koordine ederek gerekli tedbirlerin alınmasını sağlamaktan sorumludur.

## 4.9 Genel Sorumluluklar

Bu Politika kapsamında Banka genelinde uygulanması gereken görev, yetki ve sorumluluklara aşağıda yer verilmiştir:

- Banka'nın başta işbu Politika ile kişisel verilerin işlenmesi süreçlerinde görev alacağı belirtilen kişiler olmak üzere tüm çalışanları, kişisel verilerin işlenmesinde rol alan diğer kişiler kişisel verilerin korunması ile ilgili mevzuat hükümlerini, bu Politikayı ve Banka'nın konuyla ilgili iç düzenlemelerini bilmek ve bunlara uygun hareket etmeyle yükümlüdür.
- Banka çalışanları, öğrendikleri kişisel verileri Kanun hükümlerine aykırı olarak başkasına açıklayamaz ve işleme amacı dışında kullanamazlar. Bu yükümlülük görevden ayrılmalarından sonra da devam eder.
- Banka Yönetim Kurulu bu Politikaya ve ilgili mevzuata uyulmaması durumunda bildirim inceleme ve yaptırım mekanizmalarının belirlenmesi ve işletilmesini temin eder.
- Bütün birim yöneticileri, sorumlusu oldukları faaliyet alanlarına ilişkin veri işleme faaliyetlerinin, konuyla ilgili mevzuatta ve bu Politikada belirtilen esaslara uygun şekilde yürütülmesinden sorumludur.
- Bölüm yöneticileri tarafından veri envanterinde değişiklik gerektiren bir durumun ortaya çıkması halinde Veri ve İş Analitiği birimine ve KVK Temsilcisine bilgi verilir.

## 5. KİŞİSEL VERİLERİN İŞLENMESİ

### 5.1 Kişisel Veri

Kişisel veri, kimliği belirli veya belirlenebilir gerçek kişiye ilişkin her türlü bilgidir. Kişisel veri kavramı ile ilgili temel unsurlara aşağıda yer verilmiştir:

- **Gerçek kişiye ilişkin olma:** Kişisel veri, gerçek kişiye ilişkin olup, tüzel kişilere ilişkin veriler kişisel verinin tanımını dışındadır.
- **Kişinin belirli veya belirlenebilir olması:** Kişisel veri, veri sahibinin doğrudan kimliğini gösterebileceği gibi, o kişinin kimliğini doğrudan göstermemekle birlikte, herhangi bir kayıtla ilişkilendirilmesi sonucunda kişinin belirlenmesini sağlayan tüm bilgileri de kapsar.

### 5.2 Özel Nitelikli (Hassas) Kişisel Veri

Kişilerin ırkı, etnik kökeni, siyasi düşüncesi, felsefi inancı, dini, mezhebi veya diğer inançları, kılık ve kıyafeti, dernek, vakıf ya da sendika üyeliği, sağlığı, cinsel hayatı, ceza mahkûmiyeti ve güvenlik tedbirleriyle ilgili verileri ile biyometrik ve genetik verileri özel nitelikli kişisel veridir.

### 5.3 Haklar ve Yükümlülükler

#### 5.3.1 Veri Sorumlusunun Aydınlatma Yükümlülüğü

Banka, Veri sorumlusu olarak, Aydınlatma Yükümlülüğünün Yerine Getirilmesinde Uyulacak Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ'e uygun olarak ilgili süreçler özelinde, gerçek kişilerin kişisel verilerinin elde edilmesi sırasında, kişisel veri sahibi ilgili kişilerin aşağıda yer alan hususlarda aydınlatılmasını sağlamakla yükümlüdür:

- Bankanın Veri sorumlusu olduğu,
- Kişisel verilerin hangi amaçla işleneceği,
- İşlenen kişisel verilerin kimlere ve hangi amaçla aktarılacağı,
- Bankanın kişisel verileri hangi yöntemlerle ve hangi, hukuki sebeplere dayanarak topladığı,
- Veri Sahibi İlgili Kişinin haklarının neler olduğu.

#### 5.3.2 Kişisel Verilerin Güvenliğini Sağlama Yükümlülüğü

Banka, Veri Sorumlusu sıfatıyla kişisel veri işleme süreçlerinde, kişisel veri güvenliğinin sağlanması konusuna azami dikkat ve özen göstermek ve kişisel verilerin yetkisiz üçüncü kişilerin eline geçmesini veya erişimine açılmasını önlemek amacıyla gerekli tüm teknik ve idari tedbirleri almakla yükümlüdür.

Banka, kişisel verilerin silinmesi, yok edilmesi veya anonim hale getirilmesi hususlarında kişisel verilerin korunması mevzuatına uygun hareket etmekle yükümlüdür.

### 5.3.3 Veri Sorumluları Sicili Bilgi Sistemine (VERBİS) Kayıt Yükümlülüğü

Banka, VERBİS'e kayıt yükümlülüğünü yerine getirerek bu kayıtları veri işleme faaliyetleri kapsamında eksiksiz, doğru, güncel ve hukuka uygun olarak tutmaktadır.

### 5.3.4 Kurul Kararlarını Yerine Getirme Yükümlülüğü

Banka tarafından kişisel verilerin korunması mevzuatının önemli ve ayrılmaz bir parçası olan Kurul kararlarına uyum sağlanması için azami hassasiyet gösterilmektedir. Kurum'un internet sitesinde yayımlanan bağlayıcı ilke kararları başta olmak üzere tüm kararlar yakından takip edilmekte ve öngörülen tüm teknik ve idari tedbirlerin uygulanması için tüm olanaklar kullanılmaktadır.

### 5.3.5 İlgili Kişi Başvurularını Cevaplama Yükümlülüğü

Banka, ilgili kişilerin tüm talep ve başvurularını en kısa sürede veya en geç 30 (otuz) gün içerisinde cevaplamakla yükümlüdür. Banka, ilgili kişinin başvurusunu; kabul ve ret sebeplerini gerekçeleriyle birlikte açıklayarak, ilgili kişinin isteği doğrultusunda yazılı veya elektronik ortamda, ücretsiz olarak sonuçlandırmakta olup verilecek cevabın mahiyetine göre ayrıca Kurul tarafından belirlenen tarifedeki ücreti alabilmektedir.

Banka, ilgili kişi başvurusunu kabul etmesi halinde gereğini gecikmeksizin yerine getirmektedir.

Bankanın ilgili kişi başvurusunu reddetmesi, Banka tarafından verilen cevabın ilgili kişi tarafından yetersiz bulunması ve/veya süresinde başvuruya cevap verilmemesi halinde ilgili kişinin Kurul'a şikayet hakkı bulunmaktadır.

## 5.4 Kişisel Verilerin İşlenmesi

Banka, KVKK 4. maddesinin 2. fıkrası ile bu Politikanın 'Kişisel Verilerin İşlenme Amaçları' biriminde örneklendirilmiş olan amaçlar kapsamında, aşağıda yer alan ilkelere uygun olarak kişisel veri işlemektedir:

- **Hukuka ve dürüstlük kurallarına uygun olma:** Banka, kişisel verileri ilgili mevzuata ve dürüstlük kuralının gereklerine uygun olarak işlemekte ve bu sınırlar içerisinde kullanmaktadır.
- **Doğru ve gerektiğinde güncel olma:** Banka, ilgili kişilerin temel haklarını ve meşru menfaatlerini dikkate alarak işlediği kişisel verilerin doğru ve güncel olmasını sağlamaktadır.
- **Belirli, açık ve meşru amaçlar için işleme:** Banka, veri işleme amacını açık, kesin olarak belirlemekte ve bu amacın meşru olmasını sağlamaktadır. Banka'nın işlediği kişisel verilerin amacının meşru olması; veri işleme faaliyetinin hali hazırda sunmakta olduğu tüm ürün ve hizmetler ve bu kapsamda gerçekleştirilen iş ve işlemler ile bağlantılı ve bunlar için gerekli olması anlamına gelmektedir.
- **İşlendikleri amaçla bağlantılı, sınırlı ve ölçülü olma:** Banka, işlenen kişisel verilerin, belirlenen amaçların gerçekleştirilebilmesine elverişli olmasını sağlamakta ve amacın gerçekleştirilmesiyle ilgili olmayan veya ihtiyaç duyulmayan kişisel verilerin işlenmesinden kaçınmaktadır. Banka, sonradan ortaya çıkması muhtemel ihtiyaçların karşılanmasına yönelik veri işlemek için, işlemeye ilk kez başlıyor gibi, Kanun'da düzenlenmiş olan kişisel verilerin işleme şartlarını gerçekleştirmekte ayrıca işlenen veriyi, sadece amacın gerçekleştirilmesi için gerekli olanla sınırlı tutmaktadır.
- **İlgili mevzuatta öngörülen veya işlendikleri amaç için gerekli olan süre kadar muhafaza edilme:** Banka, faaliyeti kapsamında tabi olduğu mevzuatlar gereği kişisel verilerin saklanması için gerekli olan sürelerle uyum göstermekte, aksi durumda kişisel verileri sadece işleme amaçları için gereken süre boyunca saklamaktadır.

Veri işleme faaliyeti hangi hukuki sebebe/işleme şartına dayanırsa dayansın tüm veri işleme faaliyetleri bu ilkelere uygun olarak gerçekleştirilmelidir.

### 5.4.1 Kişisel Verilerin İşlenme Şartları

Kişisel veri işleme faaliyeti aşağıda belirtilen hukuki şartlardan en az birini karşılıyorsa yapılır, bu şartlardan birini

karşılıyorsa ancak kişinin açık rızası alınmak kaydı ile işlenebilir. Kişisel verilerin İşlenme şartları, Kanun'da sayma yoluyla belirlenmiş olup, bu şartlar genişletilemez. Ayrıca, "açık rıza" bir ürün veya hizmetin sunulmasının ya da ürün veya hizmetten yararlandırılmasının ön şartı olarak ileri sürülmez.

- **Kanunlarda Açıkça Öngörülmesi:** Kanunlarda açıkça öngörülen hallerde açık rıza aranmaksızın kişisel veriler işlenir. Bu duruma örnek olarak özel cari hesap açan müşterinin kimlik bilgilerinin Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun gereğince işlenmesi veya çalışan bilgilerinin sosyal güvenlik mevzuatı gereği kaydedilmesi verilebilir.
- **Kişinin Hayatı ve Beden Bütünlüğünü Korumak İçin Zorunlu Olması:** Fiili imkânsızlık nedeniyle rızasını açıklayamayacak durumda bulunan veya rızasına hukuki geçerlilik tanınmayan kişinin veya bir başkasının hayatı ve beden bütünlüğünü korumak için zorunlu olması halinde ilgili kişinin açık rızası aranmaksızın kişisel verileri işlenir.
- **Sözleşmenin Kurulması ve İfası İçin Gerekli Olması:** Bir sözleşmenin kurulması veya ifasıyla doğrudan doğruya ilgili olması kaydıyla sözleşmenin taraflarına ait kişisel verilerin işlenmesinin zorunlu olması durumunda, sözleşmenin amacıyla sınırlı ve ölçülü olmak kaydı ile kişisel verileri işlenir. Bu duruma örnek olarak kredi sözleşmesi yapılması sırasında o kişiye ait hesap durum belgesinin veya maaş bordrosunun alınması halleri gösterilebilir.
- **Hukuki Yükümlülüğün Yerine Getirilebilmesi İçin Zorunlu Olması:** Hukuki yükümlülüklerin yerine getirilebilmesi için veri işlenmesinin zorunlu olması halinde ilgili kişinin açık rızası aranmaksızın kişisel verileri işlenir. Bu duruma, asgari geçim indirimi ödemesinin yapılabilmesi için çalışanın evli olup olmadığı, bakmakla yükümlü olduğu kişiler, eşinin çalışıp çalışmadığı, SGK numarası gibi verilerin elde edilmesi ve işlenmesi örnek olarak verilebilir.
- **Kişisel verilerin İlgili Kişiler Tarafından Alenileştirilmiş Olması:** İlgili kişinin kendisi tarafından alenileştirilen, bir başka ifadeyle herhangi bir şekilde kamuoyuna açıklanmış olan kişisel verileri işlenir. İlgili kişi tarafından alenileştirilen ve böylelikle herkes tarafından bilinebilecek hale gelen bu tür verilerin işlenmesinde, korunması gereken hukuki yararın ortadan kalktığı kabul edilir. Alenileştirilen veriler hangi amaç için alenileştirildiyse sadece o amaç için işlenebilir. Örneğin bir doktorun hastaların randevu almaları için alenileştirdiği numarasının için kullanılmaması gerekmektedir.
- **Bir Hakkın Tesisi, Kullanılması veya Korunması İçin Zorunlu Olması:** Kişisel verilerin işlenmesinin bir hakkın tesisi, kullanılması veya korunması için zorunlu olması halinde ilgili kişinin açık rızası aranmaz. Örneğin; bir şirketin kendi çalışanı tarafından açılan bir davada ispat için bazı verileri kullanması veya kısıtlı bir kişinin haklarının korunması amacıyla vasinin veya kayyumun, kısıtlının mali bilgilerini tutması veya sözleşme sona erdikten sonra, olası yasal takiplere karşı zamanaşımı süresinin sonuna kadar fatura/ sözleşme/ kefaletname gibi belgelerin bu amaçlar için saklanması, hukuka uygunluk kapsamına dâhil edilir.
- **Meşru Menfaat İçin Zorunlu Olması:** İlgili kişinin temel hak ve özgürlüklerine zarar vermemek kaydıyla Bankanın meşru menfaatleri için veri işlenmesinin zorunlu olması durumunda ilgili kişinin açık rızası aranmaksızın kişisel verileri işlenir. Bu işleme şartı yukarıda yer alan diğer haller uygulanmadığı takdirde başvurulacak son çaredir, her şey kapsamına dâhil edebilecek, kişisel verilerin işlenmesini hukuka uygun hale getirecek bir düzenleme değildir. Dar yorumlanması, yararın çok sayıda kişiyi etkilemesi, yalnızca kar elde edilmesi veya ekonomik yararın sağlanmasına yönelik olmaması, iş süreçlerini ya da bir işleyişi kolaylaştırması, şeffaf ve hesap verilebilir olması gibi kriterleri baz alması önem arz etmektedir. Çalışan bağlılığını artıran ödül uygulaması amacıyla çalışanın verisinin işlenmesinde meşru menfaatin varlığına dayanılması esastır. Meşru menfaatin varlığı somut olayın şartları içerisinde değerlendirilmelidir. Bu kapsamda özellikle, veri sorumlusunun daha hafif bir müdahale ile (örneğin anonim veri kullanarak) istediği amaca ulaşabiliyorsa bunu tercih etmesi, kişisel veri işlememesi esastır.

#### 5.4.2 Açık Rıza

Yukarıda belirtilen hukuka uygunluk hallerinden birinin bulunmadığı her durumda, kişisel verilerin hukuka uygun şekilde alınması ve işlenmesi için mutlaka kişisel veri sahibinin "açık rıza"sının alınması gerekmektedir. Açık rızanın alınması Kanun'da şekle tabi kılınmadığından, kişisel verisi alınan müşteriden elektronik ortamda alınabileceği gibi, banka çalışanlarından yazılı olarak veya elektronik ortamda alınabilir. Açık rızanın alındığının ispatı Bankaya aittir.

Açık rızanın, geçerli olabilmesi için aşağıda belirtilen unsurları taşıması gerekir;

- Belirli bir konuya ilişkin olma:** Açık rızanın geçerli olabilmesi için belirli bir konuya ilişkin olması ve o konuyla sınırlı olması gerekir. Banka tarafından ilgili kişilerin açık rızası, spesifik veri işleme faaliyeti/faaliyetleri için sorulmakta ve rıza metnlerinin anlaşılır olması sağlanmaktadır.
- Özgür iradeyle açıklanmış olma:** Açık rıza, ilgili kişinin özgür iradesiyle açıklanmış olmalıdır. Bu sebeple, açık rıza, bir ürünün/hizmetin verilmesinin ön şartı olarak ileri sürülemez. Banka tarafından ilgili kişilerin açık rızaları sorulurken iradesini sakatlayacak yanıltıcı ifadelerden kaçınılmakta; açık rıza vermek istemeyen ilgili kişilere reddetme hakkı tanınmaktadır.
- Bilgilendirmeye Dayalı Olma:** Açık rıza alınmadan önce kişinin bilgilendirilmesi, aydınlatılması gerekir. Banka tarafından, rıza metinleri ve aydınlatma metinleri birlikte/aynı kanal üzerinde sunulmakta, ilgili kişinin veri işleme faaliyetinin sonuçlarını anlaması temin edilmektedir. Bu kapsamda öncelikle ilgili kişilere aydınlatma yapılmakta, sonra açık rızalarının bulunup bulunmadığı sorulmaktadır.

## 5.5 Kişisel Verilerin İşlenme Amaçları

Kişisel verilerin işlenme amaçları;

- Banka tarafından sunulan ürün ve hizmet kapsamında müşteri işlemlerini gerçekleştirmek, İnsan kaynakları ile ilgili Banka içi kuralların en iyi şekilde planlanması ve uygulanması, Banka'nın ticari ve iş stratejilerinin belirlenmesi ve uygulanması amaçlarıyla ticari faaliyetlerin yürütülmesi,
- Veri sahibinin mevzuattaki veya Banka iç düzenlemelerindeki değişiklikler hususunda aydınlatılması,
- Kurumsal sürdürülebilirlik faaliyetlerinin planlanması ve icrası,
- Banka'nın hizmetleri ile ilgili müşteri şikâyet ve önerilerini değerlendirebilmesi,
- İş başvuruları esnasında paylaşılan kişisel verilerin işe alımlarda değerlendirilmesi
- Talep ve sorular kapsamındaki durum tespitinin yapılması ve ilgili kişiye geri dönüşün sağlanması,
- Banka'nın ve Banka ile iş ilişkisi içerisinde olan kişilerin hukuki ve ticari güvenliğinin sağlanması,
- Kanuna aykırı işlemlerin soruşturulması, tespiti, bildirilmesi ve önlenmesi ile hukuki sürece tabi faaliyetlerin yönetilmesi ve yürütülmesi,
- Müşterilere kredibilite değerlemelerinin yapılması, bilgi araştırmaları, planlama, istatistiki çalışmaların yapılabilmesi,
- Müşterilere sunulan bankacılık hizmetlerinin güncel durumu ve güncellemeler ile ilgili Banka müşterileri ile iletişime geçilebilmesi,
- Müşterilerin kullanım alışkanlıkları incelenerek ilgilenebilecekleri ürünlere ilişkin yönlendirmede bulunulması ve kampanyalara ilişkin bilgi verilebilmesi,
- Müşterilere Bankacılık işlemlerinin, kredi geçmişinin veya davranış modellerinin temin edilmesinin gerekli olduğu, yeni ve/veya ilave bir kredi veya kredi dışı ürün teklif edilmesi yahut mevcut koşulların değiştirilmesi,
- Sözleşmelerin müzakeresi, oluşturulması ve ifası.

## 5.6 Kişisel Verilerin İşlenme Yöntemleri

Kişisel verileri işleme yöntemlerinden bazıları aşağıda açıklanmaktadır:

- Elde edilme veya kaydetme:** Kişisel verilerin ilk defa elde edildikleri an itibariyle işleme fiili başlamaktadır.
- Depolama/Muhafaza Etme:** Dijital ya da fiziksel ortamda, kişisel verilerin saklanması, barındırılması ya da depolanması işleme kapsamında kabul edilir.
- Değiştirme / Yeniden Düzenleme:** Kişisel verilerin, çeşitli yöntemler kullanılmak suretiyle değiştirilmesi ya da yeniden düzenlenmesi de işleme sayılır.

- **Aktarılma / Devralınma:** Kişisel verilerin çeşitli yöntemlerle iletilmesi de işleme faaliyeti kapsamındadır.
- **Yayma/erişilebilir kılma:** Fiziksel olarak dağıtmak veya paylaşmak gibi, verileri dijital ortamda üçüncü tarafların erişimine açmak da bir işleme türüdür.
- **Engelleme/Silme/Yok Etme/Anonim Hale Getirme:** Kişisel verilerin kullanılmasının engellenmesi, silinmesi, yok edilmesi veya anonim hale getirilmesi de işleme faaliyeti olarak kabul edilmektedir.
- Kişisel veriler otomatik veya otomatik olmayan yollarla işlenebilir:
- **Otomatik İşleme:** Otomatik olarak veri işlenmesi; telefon, bilgisayar, saat vb. işlemci sahibi cihazlar tarafından yerine getirilen, yazılım veya donanım özellikleri aracılığıyla önceden hazırlanan algoritmalar kapsamında insan müdahalesi olmadan kendiliğinden gerçekleşen İşleme faaliyetidir.
- **Otomatik Olmayan Yollarla İşleme (Veri Kayıt Sisteminin Parçası Olmak Kaydıyla):** Kişisel veriler otomatik işlemeye tabi tutulmasalar da "veri kayıt sistemi" aracılığıyla İşlendiklerinde de Kanun hükümlerine tabi olacaklardır. Bu sistemler fiziki veya elektronik ortamda oluşturulabilir.

Verilerin hukuka uygun işlenmesi için sağlanması gereken şartlar aşağıda yer almaktadır:

- Genel (temel) ilkelere uygun olması,
- Aydınlatmanın gerçekleşmiş olması, İşlemenin açık rızaya veya bu Politikanın 5.4.1 maddesinde sayılan hukuka uygunluk hallerinden birine dayalı olması,
- İşlemenin amaç ve süre ile sınırlı olması.

## 5.7 Banka Tarafından İşlenen Kişisel Veriler

Banka, aşağıdaki veri kategorileri ve verilerle sınırlı olmamak üzere kişisel verileri işlenmesine ilişkin detaylar "Kişisel Veri İşleme Envanterinde" yer almaktadır.

## 5.8 Banka Ziyaretçilerine İlişkin Verilerin İşlenmesi

Banka tarafından, ziyaretçi giriş çıkışlarının takibine yönelik kişisel veri işleme faaliyetinde bulunmaktadır. Ziyaretçi olarak Banka'ya gelen kişilerin ad ve soyadları elde edilirken ziyaretçilerin erişimine sunulan aydınlatma metinleri aracılığıyla söz konusu Kişisel Veri Sahibi İlgili Kişiler aydınlatılmaktadır. Ziyaretçi giriş-çıkış takibi yapılması amacıyla elde edilen veriler yalnızca bu amaçla işlenmekte ve ilgili kişisel veriler fiziki ortamda veri kayıt sistemine kaydedilmektedir.

## 5.9 Kişisel Verilerin Güvenliği

Banka, kişisel verilerin güvenliğini ve gizliliğini korumaya önem verir. Kişisel verileri zarar, kayıp, ifşaya karşı korumak için gerekli teknik ve idari güvenlik önlemler alınır. Gerekli sistemsel erişim kontrolleri, veri erişim kontrolleri, güvenli transfer kontrolleri, iş sürekliliği kontrolleri ve diğer gerekli kurumsal kontroller uygulanır. Alınan teknik ve idari güvenlik önlemlerine, Kişisel Verilerin Saklanması ve İmhası Prosedürü'nde yer verilmiştir.

## 5.10 Kişisel Verilerin Aktarılması

### 5.10.1 Kişisel Verilerin Yurt İçinde Aktarılması

Banka, hukuka uygun olan kişisel veri işleme amaçları doğrultusunda gerekli güvenlik önlemlerini alarak kişisel veri sahibi/ilgili kişinin kişisel verilerini söz konusu amaçla sınırlı, ölçülü şekilde ve aşağıda belirtilen kişisel veri işleme şartlarına dayalı olarak ilgili kişinin açık rızası aranmaksızın üçüncü kişilere aktarabilmektedir. Aşağıda açıklanan hukuka uygunluk nedenlerinin bulunmadığı hallerde ise ilgili kişinin kişisel verilerinin aktarılabilmesi için açık rızasının (5.4.2) alınmış olması gerekmektedir.

- **Kişisel Veri Aktarımının Kanunlarda Açıkça Öngörülmesi:** Kişisel veri aktarımına izin veren bir yasal düzenlemenin bulunması halinde bu düzenlemeye dayanılarak aktarımın yapılır. Örneğin 5510 Sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununun 8'nci maddesi gereğince, işçinin kişisel verileri SGK'ya aktarılır. Yine aynı kanunun 100'ncü maddesi gereğince bankalar, özel hayat ve aile hayatının gizliliğine ilişkin hükümler saklı kalmak kaydıyla özel kanunlardaki yasaklayıcı ve sınırlayıcı hükümler dikkate alınmaksızın gizli dahi olsa kişilerin sosyal güvenliğinin sağlanması ile sınırlı olmak üzere istenecek her türlü bilgi ve belgeyi SGK'ya aktarırlar. Kanunlara dayalı olarak kişisel veri aktarımı yapılacak olması halinde, yalnızca kanunda belirtilen kişisel veriler yine kanunda belirtilen yerlere aktarılabilir.

- **Kişinin Hayatı ve Beden Bütünlüğünü Korumak İçin Zorunlu Olması:** Fiili imkânsızlık nedeniyle rızasını açıklayamayacak durumda bulunan veya rızasına hukuki geçerlilik tanınmayan kişinin veya bir başkasının hayatı ve beden bütünlüğünü korumak için zorunlu olması halinde ilgili kişinin açık rızası aranmaksızın kişisel verileri aktarılabilir.
- **Kişisel Veri Aktarımının Sözleşmenin Kurulması ve İfası İçin Gerekli Olması:** Bir sözleşmenin kurulması veya ifasıyla doğrudan doğruya ilgili olması kaydıyla sözleşmenin taraflarına ait kişisel verilerin aktarılmasının zorunlu olması durumunda veri sahiplerinin ayrıca bu amaçla sınırlı olmak üzere kişisel verilerinin aktarılması için rızalarının alınmasına gerek yoktur. Bu duruma örnek olarak bankacılık hizmetinin ifa edilebilmesi için müşterinin verileri, destek hizmeti alınan firma ile paylaşılabilir. Sözleşmenin kurulması ve ifası için kişisel veri aktarımının gerekli olması halinde aktarılacak olan veriler hizmetin alınması ile bağlantılı, sınırlı ve ölçülü olmalı, hizmetin ifası için gerekli olmayan veri aktarılmamalıdır.
- **Kişisel Veri Aktarımının Hukuki Yükümlülüğün Yerine Getirilebilmesi İçin Zorunlu Olması:** **Bankanın** hukuki yükümlülüğünü yerine getirebilmesi için veri aktarılmasının zorunlu olduğu hallerde ilgili kişinin açık rızası aranmaz. Bu duruma örnek olarak vergi denetimi sırasında çalışanlara veya müşterilere ait bilgilerin ilgili kamu görevlileri ile paylaşılması, özel cari hesaplara ilişkin bilgilerin Gelir İdaresi Başkanlığı ile paylaşılması gösterilebilir.
- **Kişisel Veri Aktarımının Bir Hakkın Tesisi, Kullanılması veya Korunması İçin Zorunlu Olması:**
  - Kişisel verilerin aktarılmasının bir hakkın tesisi, kullanılması veya korunması için zorunlu olması halinde ilgili kişinin açık rızası aranmaz. Örneğin; borçlarını ödemeyen müşterilerin bilgilerinin hukuki takibin başlatılabilmesi için icra müdürlüğü ile paylaşılması, bir şirketin kendi çalışanı tarafından açılan bir davada ispat için bazı kişisel verileri mahkeme ile paylaşması, kısıtlı bir kişinin hakla korunması amacıyla vasinin hesap açılışı için kısıtlının kişisel verilerini banka ile paylaşması bu kapsama dahil edilebilir.
- **Veri Sahibi Tarafından Alenileştirilmiş Kişisel Verilerin Aktarılması:** Veri sahibinin kendisi tarafından alenileştirilen, bir başka ifadeyle herhangi bir şekilde kamuoyuna açıklanmış olan kişisel veriler aktarılabilir. Çünkü ilgili kişi tarafından alenileştirilen ve böylelikle herkes tarafından bilinebilecek hale gelen bu tür verilerin aktarılmasında, korunması gereken hukuki yararın ortadan kalktığı kabul edilmektedir. Bu duruma örnek olarak, bir kişinin belirli durumlarda kendisiyle iletişime geçilmesi amacıyla iletişim bilgilerini kamuya açık şekilde ilan etmesi verilebilir.
- **Kişisel Veri Aktarımının Meşru Menfaat İçin Zorunlu Olması:** Veri sahibinin temel hak ve özgürlüklerine zarar vermemek kaydı ile veri sorumlusunun meşru menfaatleri için veri aktarılmasının zorunlu olması durumunda, veri sahibinin açık rızası aranmaksızın kişisel verilerinin aktarılması mümkündür. Bu duruma örnek olarak bir şirket sahibinin, çalışanlarının temel hak ve özgürlüklerine zarar vermemek kaydıyla, işletmenin yeniden yapılandırılması sürecinde görev ve rol dağılımında esas alınmak üzere çalışanların kişisel verilerini danışman firma ile paylaşması verilebilir.

### 5.10.2 Kişisel Verilerin Yurt Dışına Aktarılması

Kanunun 9. Maddesine göre yurt dışına veri aktarımı aşağıda yer alan durumlarda gerçekleştirilebilir:

- Yeterli korumanın bulunduğu/hakkında yeterlilik kararı verilen ülkelere, sektörlere veya uluslararası kuruluşlara (Kurul tarafından güvenli kabul edilen ülkeler) veri aktarımında, Kanun'da belirtilen hallerin varlığı (Kanunun 5. ve 6. maddelerinde belirtilen şartlardan birinin varlığı),
- Yeterli korumanın bulunmadığı/hakkında yeterlilik kararı bulunmayan ülkelere, sektörlere veya uluslararası kuruluşlara veri aktarımında, Kanunda belirtilen hallerin varlığı (Kanunun 5. ve 6. maddelerinde belirtilen şartlardan birinin varlığı) ve ilgili kişinin aktarımın yapılacağı ülkede de haklarını kullanma ve etkili kanun yollarına başvurma imkanının bulunması kaydıyla aşağıda belirtilen uygun güvencelerden birinin sağlanması,
  - Veri koruma önlemlerinin bulunduğu standart sözleşmenin varlığı: Banka ve ilgili yabancı ülkedeki veri sorumlusu arasında düzenlenmiş olan ve Kurul tarafından ilan edilen, veri kategorileri, veri aktarımının amaçları, alıcı ve alıcı grupları, veri alıcısı tarafından alınacak teknik ve idari tedbirler, özel nitelikli kişisel veriler için alınan ek önlemler gibi hususları ihtiva eden standart sözleşmenin varlığı,

- Yazılı taahhütnamenin varlığı ve Kurul'un izni: Banka ve ilgili yabancı ülkedeki veri sorumlusu arasında düzenlenmiş yeterli korumayı sağlayacak hükümlerin yer aldığı yazılı bir taahhütnamenin varlığı ve Kurul tarafından aktarıma izin verilmesi,
- Bağlayıcı şirket kuralları: Kişisel verilerin korunmasına ilişkin hükümler ihtiva eden ve Kurul tarafından onaylanan bağlayıcı şirket kurallarının varlığı.
- Yeterlilik kararının bulunmaması ve işbu Politikada belirtilen uygun güvencelerden herhangi birinin sağlanamaması durumunda, arızı olmak kaydıyla aşağıda belirtilen hallerden birinin varlığı,
  - İlgili kişinin açık rızasının bulunması: Banka tarafından muhtemel riskler hakkında bilgilendirilmesi kaydıyla, ilgili kişinin aktarıma açık rıza vermesi,
  - Banka ve ilgili kişi arasındaki sözleşmenin ifası: Banka ve ilgili kişi arasındaki bir sözleşmenin ifası veya ilgili kişinin talebi üzerine alınan sözleşme öncesi tedbirlerin uygulanması için kişisel veri aktarımının zorunlu olması,
  - Banka ve diğer bir gerçek veya tüzel kişi arasındaki sözleşmenin kurulması ve ifası: İlgili kişi yararına, Banka ve diğer bir gerçek veya tüzel kişi arasında yapılacak bir sözleşmenin kurulması veya ifası için kişisel veri aktarımının zorunlu olması,
  - Üstün bir kamu yararının bulunması: Banka tarafından yurt dışına yapılacak kişisel veri aktarımının üstün bir kamu yararı için zorunlu olması,
  - Bir hakkın tesisi: Banka tarafından yurt dışına yapılacak kişisel veri aktarımının bir hakkın tesisi, kullanılması veya korunması için zorunlu olması,
  - Fiili imkansızlık: Banka tarafından yurt dışına yapılacak kişisel veri aktarımının, fiili imkânsızlık nedeniyle rızasını açıklayamayacak durumda bulunan veya rızasına hukuki geçerlilik tanınmayan kişinin kendisinin ya da bir başkasının hayatı veya beden bütünlüğünün korunması için zorunlu olması,
  - Kamuya veya menfaati bulunanlara açık bir sicilden aktarım yapılması: İlgili mevzuatta sicile erişmek için gereken şartların sağlanması ve meşru menfaati olan kişinin talep etmesi.

Yurt dışına söz konusu verilerin aktarımında, Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik'in 25. Maddesinde düzenlenen birincil ve ikincil sistemlerin yurt içinde bulundurulması zorunluluğu da göz önünde bulundurulmalıdır.

### 5.10.3 Kişisel Verilerin Aktarılma Amaçları

Banka, işlediği kişisel verileri sunmakta olduğu hizmetlerin planlanması ve yürütülmesi kapsamında; kendisi ile sözleşme ilişkisi içerisinde olan iş ortakları/tedarikçiler, kurum ve/veya kuruluşlar, denetim şirketleri, satın alma, iş birliği, proje ortaklıkları, Grup Şirketleri, temsilciler gibi iş ilişkisi içinde bulunduğu üçüncü kişilere Kanuna uygun olarak, amaçla bağlantılı, sınırlı ve ölçülü şekilde aktarmaktadır.

## 6. ÖZEL NİTELİKLİ KİŞİSEL VERİLER

### 6.1 Özel Nitelikli Kişisel Verilerin (ÖNKV) İşlenmesi

Banka, kişisel veri envanterinde, ÖNKV niteliğinde olan verileri kanuna uygun olarak belirler. ÖNKV, konuyla ilgili kanunda sınırlı bir şekilde belirlenmiştir.

Kanundan kaynaklanan işleme faaliyetleri hariç olmak üzere (sağlık verileri haricinde) ÖNKV ancak verinin ilgili olduğu faaliyet alanı, ürün veya hizmet bakımından zorunlu ise Banka tarafından işlenir. Bu tür durumlar Banka tarafından istisna olarak değerlendirilir. Bankanın ürün ve hizmet geliştirme süreçlerine ilişkin risk değerlendirme çalışmalarında, süreçte yer alan bütün birimler, eğer talep kapsamında bu yönde bir talep var ise ÖNKV işlenmesine gerçekten gerek olup olmadığını öncelikli olarak değerlendirmekle yükümlüdürler.

Banka'nın, ÖNKV işlenmesindeki temel yaklaşımı, veri türleri bazında aşağıda yer almaktadır:

- Banka, kişilerin ırk, etnik köken, felsefi inanç, siyasi düşünce, din, mezhep, diğer inançlar, kılık ve kıyafet, dernek, vakıf veya sendika üyeliği, cinsel hayat ve genetik verilerini ilgili kanunlarda öngörülen haller dışında işlemez. Sağlık verileri, bankanın çalışanları, çalışan adayları, mevcut veya potansiyel müşterileri ile ilgili

olarak, ilgili kişilerin açık rızaları alınmak suretiyle işlenebilir.

- Biyometrik veriler, kimlik doğrulama amacıyla gerektiğinde ilgili kişilerin açık rızaları alınmak suretiyle işlenebilir. Biyometrik kimlik doğrulaması ise ancak ilgili faaliyet alanı bakımından çok zaruri olduğu durumlarda uygulanır.
- Ceza mahkumiyeti ve güvenlik tedbirlerine ilişkin bilgiler, ilgili kişilerin açık rızaları alınmak suretiyle işlenebilir.

## 6.2 Özel Nitelikli Kişisel Verilerin İşlenme Şartları

Özel nitelikli kişisel veriler; kişilerin ırkı, etnik kökeni, siyasi düşüncesi, felsefi inancı, dini, mezhebi veya diğer inançları, kılık ve kıyafeti, dernek, vakıf ya da sendika üyeliği, sağlığı, cinsel hayatı, ceza mahkûmiyeti ve güvenlik tedbirleriyle ilgili verileri ile biyometrik ve genetik verileridir.

Banka nezdinde özel nitelikli kişisel veriler aşağıda belirtilen hukuka uygunluk nedenlerinden en az birinin varlığı halinde işlenebilir.

- İlgili kişinin açık rızasının olması,
- Kanunlarda açıkça öngörülmesi,
- Fiili imkânsızlık nedeniyle rızasını açıklayamayacak durumda bulunan veya rızasına hukuki geçerlilik tanınmayan kişinin, kendisinin ya da bir başkasının hayatı veya beden bütünlüğünün korunması için zorunlu olması,
- İlgili kişinin alenileştirdiği kişisel verilere ilişkin ve alenileştirme iradesine uygun olması,
- Bir hakkın tesisi, kullanılması veya korunması için zorunlu olması,
- Sır saklama yükümlülüğü altında bulunan kişiler veya yetkili kurum ve kuruluşlarca, kamu sağlığının korunması, koruyucu hekimlik, tıbbi teşhis, tedavi ve bakım hizmetlerinin yürütülmesi ile sağlık hizmetlerinin planlanması, yönetimi ve finansmanı amacıyla gerekli olması,
- İstihdam, iş sağlığı ve güvenliği, sosyal güvenlik, sosyal hizmetler ve sosyal yardım alanlarındaki hukuki yükümlülüklerin yerine getirilmesi için zorunlu olması,
- Siyasi, felsefi, dini veya sendikal amaçlarla kurulan vakıf, dernek ve diğer kâr amacı gütmeyen kuruluş ya da oluşumların, tâbi oldukları mevzuata ve amaçlarına uygun olmak, faaliyet alanlarıyla sınırlı olmak ve üçüncü kişilere açıklanmamak kaydıyla; mevcut veya eski üyelerine ve mensuplarına veyahut bu kuruluş ve oluşumlarla düzenli olarak temasta olan kişilere yönelik olması.

Banka ÖNKV işlerken ayrıca Kurul tarafından belirlenen ve/veya belirlenecek olan önlemleri almaktadır.

## 6.3 ÖNKV İşlenmesine Yönelik Tedbirler

### 6.3.1 ÖNKV Tutulan Kayıt Ortamlarının Güvenliği

Banka bünyesinde ÖNKV tutulan fiziki ortamlarda;

- Özel nitelikli kişisel verilerin bulunduğu ortamın niteliğine göre yeterli güvenlik önlemlerinin (elektrik kaçağı, yangın, su baskını, hırsızlık vb. durumlara karşı) alındığından emin olunur.
- Bu ortamların fiziksel güvenliği sağlanarak yetkisiz giriş çıkışlar engellenir. ÖNKV içeren fiziki kayıtlar kilitli dolaplarda saklanır; bu kayıtlar kesinlikle kontrolsüz bir şekilde açık alanlarda bırakılmaz; temiz masa uygulamasına titizlikle uyulur.

Banka bünyesinde ÖNKV tutulan elektronik ortamlarda;

- Veriler kriptografik yöntemler kullanılarak muhafaza edilir, anahtarlar güvenli ve farklı ortamlarda saklanır.
- Veriler üzerinde gerçekleştirilen tüm hareketlerin işlem kayıtlarının güvenli olarak iz kayıtlarının alınması sağlanır.
- Verilerin bulunduğu ortamlara ait güvenlik güncellemeleri sürekli takip edilerek, gerekli güvenlik testlerinin düzenli olarak yapılır veya yaptırılması sağlanır; test sonuçları kayıt altına alınır.

- Verilere bir yazılım aracılığı ile erişiliyorsa bu yazılıma ait kullanıcı yetkilendirmeler yapılır; bu yazılımların güvenlik testlerinin düzenli olarak yapılır veya yaptırılması sağlanır ve test sonuçları kayıt altına alınır.
- Verilere uzaktan erişim gerekiyorsa en az iki kademeli kimlik doğrulama sistemi kullanılır.

### 6.3.2 Süreçlere Yönelik Tedbirler

Kanun ve buna bağlı yönetmelikler hakkında ve özel nitelikli kişisel veri güvenliği konularında düzenli olarak eğitimler verilmesi esastır.

Bankanın denetim ve iç kontrol birimleri, KVKK ile ilgili kontrol ve denetimlerinde, ÖNKV işleme konusuna özel olarak değerlendirmeye tabi tutar.

ÖNKV işlendiği durumlarda, bu verilere ancak sınırlı bir kişi grubunun erişimine izin verilir ve verilere erişim yetkisine sahip kullanıcılar, yetki kapsamı ve süreleri net olarak tanımlanır. ÖNKV işlenmesi için açık rıza alındığı durumlarda, bu verilerin hangi amaçlarla, hangi kapsamda işleneceği, kimlere aktarılacağı hususlarında ve Kanundan kaynaklanan diğer konularda kendilerine tam ve yeterli bir aydınlatma yapıldıktan sonra rızaları alınır. Bu konuda diğer kişisel veri işleme faaliyetlerine göre çok daha ihtiyatlı bir tutum sergilenir.

Verileri işlenen kişilerden temin edilen belgelerde, Banka tarafından işleme amacı bulunmayan bir ÖNKV var ise, söz konusu ÖNKV karartılmak suretiyle ilgili belge muhafaza edilir.

Banka çalışanlarının sağlık verilerinin tutulduğu dosyalara ancak İnsan ve Kültür biriminde çalışan ve konuyla görevlendirilen kişilerin erişim imkânı bulunur.

Üçüncü taraflarla yapılacak sözleşmelere, aktarımın söz konusu olduğu durumlarda, ÖNKV 'nin korunmasına ilişkin özel hükümler konulur.

ÖNKV erişim yetkisi bulunan bir çalışanın Bankadan ayrılması veya ÖNKV erişiminin bulunmasını gerektirmeyen bir göreve geçmesi halinde, bu verilere olan erişimi derhal kaldırılır. Bu kişilere teslim edilen ve ÖNKV içeren fiziki materyaller derhal geri alınır.

### 6.3.3 ÖNKV Üçüncü Kişilere Aktarılması

Banka, zorunlu olmadıkça ÖNKV 'leri üçüncü kişilere aktarmaz; bununla birlikte aktarım yapılacaksa aşağıda yer alan tedbirler alınır:

- Bir ÖNKV, e-posta yoluyla banka dışından bir e-posta adresine gönderilecekse, veriler şifreli bir dosyaya kaydedilerek gönderilir veya KEP (Kayıtlı elektronik posta) hesabı kullanılarak aktarım yapılır.
- Taşınabilir bellek, CD, DVD gibi ortamlar yoluyla aktarım yapılacaksa, bu ortamlardaki dosyalar da şifrelenir ve şifreleme anahtarları farklı bir ortamda tutulur.
- Farklı fiziksel ortamlardaki sunucular arasında aktarma gerçekleştiriliyorsa, sunucular arasında VPN kurularak veya SFTP yöntemiyle veri aktarımı gerçekleştirilir.
- Verilerin kâğıt ortamı yoluyla aktarımı gerekiyorsa evrakın çalınması, kaybolması ya da yetkisiz kişiler tarafından görülmesi gibi risklere karşı gerekli önlemler alınır ve evrak "gizlilik dereceli belgeler" formatında gönderilir.

## 7. KİŞİSEL VERİLERİN SAKLANMASI VE İMHASI

Banka tarafından işlenen kişisel veriler, mevzuatta öngörülen saklama süreleri saklı kalmak kaydıyla, işleme amaçlarının gerektirdiği süre boyunca saklanmakta ve Kişisel Verilerin Saklanması ve İmhası Prosedürü'nde yer alan düzenlemeler çerçevesinde ilgili kişinin talebi üzerine veya resen silinmekte, yok edilmekte veya anonim hale getirilir.

Bankanın meşru menfaatinin olduğu durumlar veya işleme amacının gerektirdiği ve ilgili kanunlarda belirtilen sürelerin de sona ermesi halinde ilgili kişinin temel hak ve özgürlüklerine zarar vermemek kaydıyla kişisel veriler saklanabilir.

Banka, Kurul'ca aksi belirtilmediği sürece kişisel verileri silme/yok etme/anonim hale getirme yöntemlerinden uygun olanını seçmekte; kişisel verilerin imha edilmesine ilişkin bir talep olması halinde imha için uygun olan yöntemi belirledikten sonra, ilgili kişiye bu durumu gerekçesiyle birlikte açıklanır. Kişisel verilerin imha edilmesi durumunda ilgili veriler hiçbir şekilde kullanılamaz veya geri getirilemez.

## 8. İLGİLİ KİŞİNİN HAKLARI

İlgili kişiler, Banka'ya başvurarak, Bankanın edindiği kişisel verileri hakkında bilgi sahibi olabilecekleri gibi, kişisel verilerinin işleme sebebinin ortadan kalktığı hallerde kişisel verilerinin imha edilmesini de talep edebilirler. Bu kapsamda İlgili kişiler;

- Kişisel verilerinin işlenip işlenmediğini öğrenme,
- Kişisel verileri işlenmişse, buna ilişkin bilgi talep etme,
- Kişisel verilerin işleme amacını ve bunların amacına uygun kullanılıp kullanılmadığını öğrenme, yurt içinde veya yurt dışında kişisel verilerin aktarıldığı üçüncü kişileri bilme,
- Kişisel verilerin eksik veya yanlış işlenmiş olması hâlinde bunların düzeltilmesini isteme,
- Kişisel verilerin işlenmesini gerektiren sebeplerin ortadan kalkması kaydı ile, kişisel verilerin resen veya ilgili kişinin talebi üzerine silinmesini, yok edilmesini veya anonim hale getirilmesini isteme,
- Kişisel verilerin düzeltildiği veya imha edildiği hallerde, bu hususların, kişisel verilerin aktarıldığı üçüncü kişilere bildirilmesini isteme,
- İşlenen verilerin münhasıran otomatik sistemler vasıtasıyla analiz edilmesi suretiyle kişinin kendisi aleyhine bir sonucun ortaya çıkmasına itiraz etme,
- Kişisel verilerin kanuna aykırı olarak işlenmesi sebebiyle zarara uğraması hâlinde zararın giderilmesini talep etme,

haklarına sahiptir.

İlgili kişiler Kanununun 11. maddesinde düzenlenen haklarını kullanmak için talebini içeren başvurusunu aşağıdaki yöntemlerden birini kullanarak Bankaya iletebilir:

- Banka sisteminde kayıtlı e-posta adresini kullanarak [kisiselveriler@adilkatilim.com.tr](mailto:kisiselveriler@adilkatilim.com.tr) adresine gönderebilirler.
- Kayıtlı Elektronik Posta (KEP) hesabından [adilkatilim@hs03.kep.tr](mailto:adilkatilim@hs03.kep.tr) adresine güvenli elektronik imza aracılığıyla gönderebilirler.
- Yazılı başvurularını kimliğini tevsik edici belgeleri de ekleyerek Finanskent Mah. Finans Cad. No: 46/2 İç Kapı No: 128 Ümraniye, İSTANBUL adresine posta, iadeli taahhütlü posta yoluyla ya da noter kanalıyla gönderebilirler.

Banka, ilgili kişi başvurularını Kanununun 13. Maddesi uyarınca en geç 30 (otuz) gün içinde ücretsiz olarak yanıtlar. Ancak, işlemin maliyet gerektirmesi halinde, Kişisel Verileri Koruma Kurulu tarafından belirlenen tarife uyarınca ilgili kişiden ücret talep edebilir. İlgili kişinin talebinin reddedilmesi halinde, ret nedeni/nedenleri yine en geç 30 (otuz) gün içinde ilgili kişiye iletir.

## 9. GÖZDEN GEÇİRME VE GÜNCELLEME

Veri ve İş Analitiğinden Sorumlu Birim, Hukuk Müşavirliği ile birlikte, yılda en az bir (1) kere olmak üzere bu Politika ve bağlı dokümanların yeterliliği konusunda kapsamlı bir gözden geçirme çalışması yapar.

Periyodik gözden geçirme sonucu veya kişisel verilerin korunması ve işlenmesi süreçlerini etkileyecek herhangi bir önemli gelişme olması veya mevzuatta değişiklik olması halinde gerekli değişiklikler derhal gerçekleştirilerek Politika güncellenir ve Politika'nın güncel versiyonu internet sitesinde yayınlanır.

## 10. YÜRÜRLÜK

Bu doküman, Yönetim Kurulu tarafından onaylandığı tarihte yürürlüğe girer. Banka, Kanuna istinaden yayınladığı Politika'nın yürürlüğünü sağlamak için gerekli tüm idari ve teknik tedbirleri alır.