

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

KİŞİSEL VERİLERİN KORUNMASI VE İŞLENMESİ POLİTİKASI

1. AMAÇ VE KAPSAM

Kişisel verilerin işlenmesinde başta özel hayatın gizliliği olmak üzere kişilerin temel hak ve özgürlüklerini korumak ve kişisel verileri işleyen gerçek ve tüzel kişilerin yükümlülükleri ile uyacakları usul ve esasları düzenlemek amacıyla hazırlanan 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu (KVKK) ve ikincil düzenlemelerine Bankamız uyumunu sağlamak üzere işbu Politika oluşturulmuştur.

Bankamızca benimsenen üstün hizmet kalitesi, bireylerin haklarına saygı, şeffaflık ve dürüstlük ilkeleri çerçevesinde, Bankamız iç işleyişinin KVKK, ikincil düzenlemeler, Kişisel Verileri Koruma Kurumu (Kurum) tavsiyeleri, Kişisel Verileri Koruma Kurulunun (Kurul) Kararları ve düzenlemeleri, kesinleşmiş mahkeme kararları ve sair ilgili mevzuat kapsamında düzenlenmesi Bankamızın öncelikli konuları arasında yer almaktadır.

Politika ile Banka tarafından KVKK'ya uyum için yukarıda açıklanan temel ilkeler çerçevesinde getirilecek düzenlemelerin Banka bünyesinde, etkin bir şekilde uygulanması amaçlanmaktadır.

Politika ile öngörülen temel düzenlemeler doğrultusunda, Banka işleyişi içerisinde kişisel verilerin işlenmesi ve korunması bakımından gerekli idari ve teknik tedbir alınmakta, gerekli iç prosedürler oluşturulmakta, farkındalığın yükseltilmesi için gerekli eğitimler yapılmakta, çalışanların KVKK süreçlerine uyumları için gerekli tedbirler alınmakta, uygun ve etkin denetim mekanizmaları ile teknolojik altyapı, idari ve hukuki sistem kurulmaktadır.

Politika, tüm bu süreçlerde gözetilecek temel ilkeleri ve KVKK ile getirilen düzenlemeler uyarınca gerekli hususları düzenlemektedir. Bankamız çalışanları ile Bankamız nezdindeki kişisel verilere temasta bulundukları ölçüde Bankamız bağlı ortaklıkları, iştirakleri, iş ortakları ve Bankamızın ürün ve/veya hizmet satın aldığı 3. kişiler ve bunların personelleri ve var ise görevlendirdikleri üçüncü kişiler iş bu politika ve KVKK başta olmak üzere kişisel verilerin korunmasına dair yasal mevzuata, Kişisel Verileri Koruma Kurumu Tavsiyelerine, Kişisel Verileri Koruma Kurulu Kararlarına ve diğer mevzuat hükümlerine uygun hareket etmekte yükümlüdür.

Politika ile Banka tarafından KVKK'ya uyum için getirilecek düzenlemelerin Banka bünyesinde etkin bir şekilde uygulanması amaçlanmaktadır.

2. DAYANAK

Bu Politika; 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu (KVKK) ve ikincil düzenlemelerine dayanılarak hazırlanmıştır.

3. KAVRAMLAR

3.1. Kişisel Veri

Kişisel veri, kimliği belirli veya belirlenebilir gerçek kişiye ilişkin her türlü bilgiyi ifade eder.

Kişiyi belirlenebilir kılan tüm bilgiler kişisel veri olarak düzenlenmiş olup, T.C. kimlik numarası (TCKN), ad-soyad, e-posta adresi, telefon numarası, adresi, doğum tarihi, banka hesap numarası gibi bilgiler kişisel verilere örnek olarak verilebilir.

3.2. Özel Nitelikli Kişisel Veri

Özel Nitelikli 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 verilerini ifade eder.

3.3. Veri Kategorisi

Kişisel verilerin ortak özelliklerine göre gruplandırıldığı veri konusu kişi grubu veya gruplarına ait kişisel veri gruplarını ifade eder.

3.4. Veri Konusu Kişi Grubu

Veri sorumlularının kişisel verilerini işledikleri ilgili kişi kategorisini ifade eder.

3.5. Alıcı grubu

Veri sorumlusu tarafından kişisel verilerin aktarıldığı gerçek veya tüzel kişi kategorisini ifade eder.

3.6. Kişisel Verilerin İşlenmesi

Kişisel verilerin işlenmesi, 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 ifade eder.

3.7. Kişisel Veri İşleme Envanteri

Bankamız iş süreçlerine bağlı olarak gerçekleştirmekte olduğu kişisel verileri işleme faaliyetlerini; kişisel verileri işleme amaçları, veri kategorisi, aktarılan alıcı grubu ve veri konusu kişi grubuyla ilişkilendirerek oluşturduğu ve kişisel verilerin işlendikleri amaçlar için gerekli olan azami süreyi, yabancı ülkelere aktarımı öngörülen kişisel verileri ve veri güvenliğine ilişkin alınan tedbirleri açıklayarak detaylandırdığı envanteri ifade eder.

3.8. Veri Sorumluları Sicil Bilgi Sistemi (VERBİS)

Veri sorumlularının Sicile başvuru ve Sicile ilişkin ilgili diğer işlemlerde kullanacakları, internet üzerinden erişilebilen, Başkanlık tarafından oluşturulan ve yönetilen bilişim sistemini ifade eder.

3.9. İrtibat Kişisi

Türkiye’de yerleşik olan tüzel kişiler ile Türkiye’de yerleşik olmayan tüzel kişi veri sorumlusu temsilcisinin Kanun ve bu Kanuna dayalı olarak çıkarılacak ikincil düzenlemeler kapsamındaki yükümlülükleriyle ilgili olarak, Kurum ile kurulacak iletişim için veri sorumlusu tarafından Sicile kayıt esnasında bildirilen gerçek kişiyi ifade eder.

3.10. Veri Sorumlusu

Kişisel verilerin işleme amaçlarını ve vasıtalarını belirleyen, veri kayıt sisteminin kurulmasından ve yönetilmesinden sorumlu olan Bankamızı ifade eder.

3.11. Veri İşleyen

Veri sorumlusunun verdiği yetkiye dayanarak onun adına kişisel verileri işleyen gerçek veya tüzel kişiyi ifade eder.

3.12. Açık Rıza

Belirli bir konuya ilişkin, bilgilendirilmeye dayanan ve özgür iradeyle açıklanan rızayı ifade eder.

İlgili kişinin bilgilendirildiğini ve aydınlatıldığını ispat yükü veri sorumlusu yükümlülüğünde olup, ilgili kişinin açık rızasının ve bilgilendirme kayıtlarının saklanması ve korunması Banka iç düzenlemelerine göre yapılmaktadır.

3.13. İlgili Kişi

Kişisel verisi işlenen gerçek kişiyi ifade eder.

Bankamızın gerçek veya tüzel kişi müşterilerinin, tüzel kişi iş ortaklarının, hissedarlarının, yöneticilerinin veya çalışanlarının, Banka danışmanlarının, müşavirlerinin, çözüm ortaklarının, misafirlerinin ve Banka çalışanlarının kişisel veri ve özel nitelikli kişisel veri niteliğindeki verilerinin işlenmesi ve korunması KVKK ve İşbu Politika kapsamında ele alınmaktadır.

3.14. Kişisel Verilerin İmhası

İmha, kişisel verilerin silinmesi, yok edilmesi veya anonim hale getirilmesini ifade etmektedir.

Silme: Tamamen veya kısmen otomatik yollarla işlenen kişisel verilerin ilgili kullanıcılar tarafından hiçbir şekilde erişilemez ve tekrar kullanılamaz hale getirilmesi işlemidir.

Yok Etme: Bilgilerin saklandığı veri saklamaya elverişli tüm kayıt ortamlarının tekrar geri getirilemeyecek ve kullanılamayacak hale getirilmesi işlemidir.

Anonim Hale Getirme: Kişisel verilerin, başka verilerle eşleştirilerek dahi hiçbir surette kimliği belirli veya belirlenebilir bir gerçek kişiyle ilişkilendirilemeyecek hâle getirilmesi işlemidir.

4. GÖREV, YETKİ VE SORUMLULUKLAR

4.1. Bankamız, Veri Sorumlusu sıfatı ile İşbu Politika'nın tüm iç işleyişlerinin ve süreçlerinin düzenlenmesi yönünden uygulanmasından sorumludur. Bankamızın mevzuattan kaynaklanan yükümlülüklerinin yerine getirilmesini sağlamak üzere "Türkiye Halk Bankası A.Ş. Kişisel Verileri Koruma Komitesi" oluşturulmuştur. Banka iş bu sorumluluklarını Kişisel Verileri Koruma Komitesi aracılığıyla yerine getirir.

4.2. İşbu Politika doğrultusunda hazırlanacak iç düzenlemeler ile eğitim faaliyetlerinin Bankamız bünyesinde uygulanmasından Kişisel Verileri Koruma Komitesi sorumludur.

4.3. Bankamız çalışanları, iş ortakları, misafirler ve ilgili tüm üçüncü şahıslar, Politikaya uyum ile birlikte ilgili

mevzuat hükümleri doğrultusunda doğacak hukuki sorumlulukların, risklerin ve tehlikelerin önlenmesinde, Kişisel Verileri Koruma Komitesi ve Kişisel Veri Birim Sorumluları ile işbirliği yapmakla yükümlüdür.

4.4. Bankanın tüm hizmet birimleri ve organları ile ilgili tüm çalışanları Politikaya uygun hareket etmekle ve Politikanın hükümlerine uyulmasını sağlamakla yükümlüdür.

4.5. İşbu Politika, Bankamız intranet sisteminde her zaman erişilebilir şekilde ve Politika niteliğinde muhafaza edilir. Ayrıca işbu Politika Bankamız internet sitesinde de yayımlanır. Politikada meydana gelecek değişiklikler Bankamız intranet sistemi ile web sitesine güncel olarak eklenir ve bu yolla veri sahiplerinin Politika ile öngörülen esaslara ulaşarak bilgilenmesi sağlanır.

5. KİŞİSEL VERİ İŞLEME İLKELERİ

Bankamız kişisel verileri işleme ilkelerine aşağıda yer verilmektedir.

5.1. Hukuka ve dürüstlük kuralına uygun olma

Bankamız tarafından kişisel veri işleme faaliyetleri, başta Bankacılık mevzuatı ve Kişisel Verilerin Korunmasına dair yasal mevzuat olmak üzere Bankamızın tabi olduğu tüm mevzuat hükümleri doğrultusunda ve Medeni Kanunun 2. maddesi ile öngörülen dürüstlük kuralına uygun olarak yürütülür.

5.2. Doğruluk ve gerektiğinde güncel olma

Bankamızca kişisel verilerin doğru ve güncel tutulmasına önem verilmektedir. Bu kapsamda, ilgili kişi bilgilerinin doğru ve güncel olmasını temin edecek kanallar açık tutulmakta, kişisel verilerin doğruluğunun ve güncelliğinin sağlanması için gerekli tedbirler alınmaktadır. Ayrıca ilgili kişinin, Veri Sorumlusu sıfatı ile Bankaya bildireceği taleplerin değerlendirilmesi, bunun yanı sıra Bankanın bizzat gerekli göreceği durumlarda, hatalı olduğu veya güncel olmadığı tespit edilen kişisel verilerin düzeltilmesi ve doğruluğunun denetlenmesi için idari ve teknik mekanizmalar işletilmektedir.

5.3. Belirli, açık ve meşru amaçlar için işleme

Kişisel veriler başta Bankacılık mevzuatı ve Kişisel Verilerin Korunmasına dair yasal mevzuat olmak üzere, Bankamızın tabi olduğu mevzuat kapsamında, Bankamız tarafından sunulan veya sunulacak olan ürün ve/veya hizmetlerle sınırlı olmak kaydıyla hukuka uygun biçimde işlenir ve kişisel verilerin işleme amacı verilerin işlenmeye başlanmasından önce açık ve kesin olarak belirlenir.

5.4. İşlendikleri amaçla bağlantılı, sınırlı ve ölçülü olma

Bankamız tarafından kişisel veriler; işleme amaçları ile bağlantılı ve sınırlı olmak üzere bu amacın gerçekleşmesi için gerektiği ölçüde işlenir. Ayrıca, verilerin işleme amacı ile ilgili olmayan ve ihtiyaç duyulmayan kişisel verilerin işlenmesinden kaçınılır.

5.5. Mevzuat hükümleri ile öngörülen veya işlendikleri amaç için gerekli olan süre kadar muhafaza edilme

Kişisel veriler, ilgili mevzuat hükümleri ile öngörülen süreler doğrultusunda ve verilerin işleme amacının gerektirdiği süre boyunca işlenir. Kişisel verilerin işleme amacının ortadan kalkması durumunda ve mevzuat hükümleri ile öngörülen sürenin sonunda, kişisel veriler Bankamız tarafından uygun görülen yöntemle (silme, yok edilme veya anonim hale getirme) imha edilir.

Ancak, kişisel verilerin işleme amacının ortadan kalkmasına rağmen yasal saklama yükümlülüğünün bulunması durumunda, bu veriler sadece yasal yükümlülüğün yerine getirilmesi amacı ile sınırlı olmak üzere işlenir. Gerekli sürenin sonunda kişisel verilerin işlenmesinin önlenmesi için gerekli idari ve teknik tedbirler alınır.

6. KİŞİSEL VERİLERİN İŞLENME ŞARTLARI

Kişisel verilerin işlenmesine ilişkin yasal mevzuat uyarınca belirlenen hukuka uygunluk nedenlerine aşağıda yer verilmiştir.

Bankamızca yürütülen kişisel veri işleme faaliyetleri aşağıda yer alan bir veya birden fazla hukuka uygunluk nedenine dayanabilmektedir.

6.1. Kanunlarda açıkça öngörülmesi

Yasal mevzuat hükümlerinde açıkça öngörülen hallerde, veri işleme faaliyetleri yasal mevzuat sınırlarını aşmamak kaydıyla ilgili kişinin rızasına tabi olmaksızın gerçekleştirilebilmektedir. Örneğin, 4743 sayılı Mali Sektöre olan Borçların Yeniden Yapılandırılması Hakkında Kanun, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümlerinin kişisel verilerin işlenmesini öngördüğü hususlarda, mevzuat hükümleri ile öngörülen sınırlar çerçevesinde kişisel veriler Bankamız tarafından işlenmektedir.

6.2. Fiili imkansızlık nedeniyle rızasını açıklayamayacak durumda bulunan veya rızasına hukuki geçerlilik tanınmayan

kişinin kendisinin ya da bir başkasının hayatı veya beden bütünlüğünün korunması için zorunlu olması

KVKK gereği; ilgili kişinin fiili olarak rızasını açıklamasının mümkün olmadığı veya rızasına hukuken geçerlilik tanınmayacağı durumlarda ilgili kişinin kendisinin veya başkasının hayatının veya beden bütünlüğünün korunması için kişisel verilerinin işlenmesinin zorunlu olması halinde kişisel verilerin işlenmesi mümkündür. Bu düzenleme doğrultusunda öngörülen hallerde, Bankamız kişisel verileri işlemektedir.

6.3. Bir sözleşmenin kurulması veya ifasıyla doğrudan doğruya ilgili olması kaydıyla, sözleşmenin taraflarına ait kişisel verilerin işlenmesinin gerekli olması

Bir sözleşmenin kurulması veya ifası kapsamındaki yükümlülüklerin yerine getirilmesi için gerekli olan kişisel veriler, KVKK kapsamında ilgili kişinin açık rızası aranmaksızın işlenebilmektedir. İlgili kişiler ile Bankamız arasında sözleşme ilişkisinin kurulma aşamasına ilişkin veri işleme faaliyetleri de bu kapsamda yer almaktadır.

Örneğin, Bir kredi sözleşmesinin kurulması aşamasında, kredi talebinde bulunan kişinin maaş bordrosunun, tapu kayıtlarının, icra borcu olmadığına dair belgenin edinilerek kredi değerlendirmesi yapılması, sözleşmenin esaslı unsurlarını teşkil eden kimlik, iletişim bilgileri gibi gerekli bilgilerin sözleşmede yer alması için kişinin açık rızasının alınmasına gerek bulunmamaktadır.

6.4. Veri sorumlusunun hukuki yükümlülüğünü yerine getirebilmesi için zorunlu olması

KVKK gereği Veri Sorumlusu sıfatına haiz Bankamızın mevzuat hükümlerinden doğan yükümlülüklerini yerine getirebilmesi için, söz konusu yükümlülüğün sınırları ile bağlı olacak şekilde, Bankamız tarafından kişisel veriler işlenmektedir. Örneğin, Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesine ilişkin ilgili mevzuat uyarınca Bankanın yükümlülüklerinin yerine getirebilmesi için kişisel verilerin işlenmesine dair ilgili kişinin açık rızasına ihtiyaç bulunmamaktadır.

KVKK kapsamında; Bankamızın mevzuat hükümlerinden doğan yükümlülüklerini yerine getirebilmesi için ilgili kişilerin kişisel verileri söz konusu yükümlülüğün sınırları ile bağlı olacak şekilde açık rızası aranmaksızın işlenebilmektedir.

6.5. İlgili kişinin kendisi tarafından alenileştirilmiş olması

İlgili kişinin kişisel verilerini alenileştirmesi halinde, Bankamız tarafından söz konusu kişisel veriler, alenileştirilme amaçları ile orantılı olarak işlenebilmektedir.

6.6. Bir hakkın tesisi, kullanılması veya korunması için veri işlemenin zorunlu olması

Kişisel veriler, bir hakkın tesisi, kullanılması veya korunması için zorunlu olduğu ölçüde Bankamız tarafından işlenebilmektedir.

6.7. Veri sorumlusunun meşru menfaatleri için kişisel verilerin işlenmesinin zorunlu olması

İlgili kişinin temel hak ve özgürlüklerine zarar vermemek kaydı ile Bankamızın meşru menfaatleri doğrultusunda kişisel veriler işlenebilmektedir. Ancak, "Bankamızın meşru menfaatleri" ifadesi hiçbir surette KVKK ile belirlenen ilkelere, kişisel verinin işleme amacına aykırı olamaz ve Anayasa ile güvence altına alınmış olan hakkın özüne müdahale niteliğinde gerçekleştirilemez.

6.8. İlgili kişinin açık rızasının olması

Kişisel verilerin işlenmesinde yukarıda yer verilen kişisel veri işleme şartlarının herhangi birisinin mevcut olmaması halinde, Bankamızca ilgili kişinin açık rızasına başvurulabilmektedir. Bu hallerde ilgili kişilerin kişisel verileri, bilgilendirme yapılarak (kişinin kendisine açık rızasına ihtiyaç duyulan hususa dair) ve açık rızası alınarak (bu husus ile sınırlı olmak üzere) Bankamız tarafından işlenebilmektedir.

7. ÖZEL NİTELİKLİ KİŞİSEL VERİLERİN İŞLENME ŞARTLARI

Bankamız tarafından özel nitelikli kişisel veriler; KVKK ve ikincil düzenlemelerinde öngörülen hallerde veya ilgili kişinin açık rızası dahilinde işlenebilmektedir:

7.1. Mevzuat hükümleri ile öngörülmesi sebebiyle işlenmesi

Kurul tarafından belirlenen yeterli önlemlerin alınması kayıt ve şartı ile, yasal mevzuatta öngörülen durumlarda ilgili kişinin sağlık ve cinsel hayatı dışındaki özel nitelikli kişisel verileri, KVKK hükmü doğrultusunda ilgili kişinin açık rızasına başvurulmaksızın işlenebilmektedir. Bu durumda, Bankamız tarafından gerçekleştirilecek veri işleme faaliyetleri, dayanak mevzuat hükmünün gereklilikleri ile sınırlı olmaktadır.

7.2. Sağlık ve cinsel hayat ile ilgili özel nitelikli kişisel verilerin koruyucu hekimlik, tıbbî teşhis, tedavi ve bakım hizmetlerinin yürütülmesi, sağlık hizmetleri ile finansmanının planlanması ve yönetimi amacıyla, sır saklama yükümlülüğü altında olmak kaydı ile işlenmesi

KVKK gereği kişilerin sağlık ve cinsel hayatına ilişkin özel nitelikli kişisel verilerinin işlenmesi, açık rızalarının bulunması koşuluna bağlanmış, açık rızanın bulunmadığı hallerde ise ancak koruyucu hekimlik, tıbbî teşhis, tedavi ve

bakım hizmetlerinin yürütülmesi, sağlık hizmetleri ile finansmanının planlanması ve yönetimi amacıyla, sır saklama yükümlülüğü altında bulunan kişilerce söz konusu kişisel verilerin işlenebileceği düzenlenmiştir.

Bankamız tarafından, mevzuat hükümleri doğrultusunda sır saklama yükümlülüğü altında bulunan durumlarda, bu mevzuat hükümlerinin gerektirdiği ölçüde ilgili kişilerin sağlık ve cinsel hayatlarına ilişkin özel nitelikli kişisel verileri işlenebilmektedir.

7.3. İlgili kişinin açık rızasının bulunması

Özel nitelikli kişisel verilerin işlenmesinde yukarıda yer verilen özel nitelikli kişisel veri işleme şartlarının herhangi birisinin mevcut olmaması halinde, Bankamızca ilgili kişinin açık rızasına başvurulabilmektedir. Bu hallerde ilgili kişilerin özel nitelikli kişisel verileri, bilgilendirme yapılarak (kişinin kendisine açık rızasına ihtiyaç duyulan hususa dair) ve açık rızası alınarak (bu husus ile sınırlı olmak üzere) Bankamız tarafından işlenebilmektedir.

7.4. Özel nitelikli kişisel verilerin işlenmesinde alınacak önlemler

Özel nitelikli kişisel verilerin işlenebilmesi için KVKK gereği Kurul tarafından belirlenecek önlemlerin alınması zorunludur. Bankamız, Kurul tarafından belirlenen söz konusu önlemler doğrultusunda özel nitelikli kişisel verileri işleyecektir. Kurul'un bu kapsamda belirleyeceği güvenlik önlemlerinin takip edilmesi ve Bankamız iş süreçlerine bu önlemlerin dahil edilmesi Kişisel Verileri Koruma Komitesi tarafından sağlanır.

8. KİŞİSEL VERİLERİN AKTARILMASI

8.1. Kişisel Verilerin Yurt İçinde Aktarılması

8.1.1. İlgili kişinin açık rızası bulunmasa dahi kişisel verilerin işlenmesine ilişkin şartların sağlanması koşulu ile kişisel verilerin aktarılması

Kişisel verilerin işlenmesine ilişkin veri işleme şartlarına dair işbu Politikanın 6.1., 6.2., 6.3., 6.4., 6.5., 6.6., 6.7., 7.1. ve 7.2. maddeleri ile açıklanan ve KVKK'nın 5. maddesinin 2. fıkrası ile 6. maddesinin 3. fıkrasında düzenlenen koşullarda, kişisel veri işleme envanterinde belirtilen alıcı gruplarına kişisel verilerin aktarılması mümkündür. Bankamız tarafından KVKK'da öngörülen yeterli önlemleri almış olan üçüncü şahıslara aktarım yapılmaktadır.

8.1.2. Özel nitelikli kişisel verilerin aktarılması yönünden ilgili şartların sağlanması ve mevzuat hükümlerinin gerektirmesi koşulu ile kişisel verilerin aktarılması

Sağlık ve cinsel hayat dışındaki özel nitelikli kişisel verilerin üçüncü şahıslara aktarılması açık rıza bulunmasa dahi, Kurul tarafından belirlenen yeterli önlemlerin alınması kayıt ve şartı ile verilerin işlenmesinin mevzuat hükümlerinde öngörülmesi sebebiyle mümkündür. Bu durumda Bankamız, işbu Politikanın 7. maddesinde düzenlenen koşulların gerçekleştiğini tespit etmek sureti ile özel nitelikli kişisel verileri üçüncü şahıslara aktarılabilir. Bankamız tarafından özel nitelikli kişisel verilerin korunmasına dair Kurul tarafından belirlenen yeterli önlemleri almış olan üçüncü şahıslara aktarım yapılmaktadır.

Kurul'un belirlediği güvenlik tedbirlerinin alınması ve Bankamız iş süreçlerine dahil edilmesi Kişisel Verileri Koruma Komitesi tarafından sağlanır. Aktarım süreçlerinde gerekli önlemlere ilişkin tespit ve koordinasyon ilgili birim ile Kişisel Verileri Koruma Komitesi gözetiminde gerçekleştirilir.

8.1.3. İlgili kişinin kişisel verilerin aktarılması için açık rızasının bulunması

Kişisel verilerin ve/veya özel nitelikli kişisel verilerin aktarılmasına dair yukarıda yer verilen şartların mevcut olmaması halinde, Bankamızca ilgili kişinin açık rızasına başvurulabilmektedir. Bu halde ilgili kişiden açık rızasına ihtiyaç duyulan hususa dair bilgilendirme yapılmak ve bu husus ile sınırlı olarak açık rızası alınmak sureti ile veri aktarımı gerçekleştirilebilmektedir.

8.2. Kişisel Verilerin Yurt Dışına Aktarılması

8.2.1. Kişisel verilerin işlenmesine ilişkin şartların sağlanması koşulu ile kişisel verilerin aktarılması

Kişisel verilerin ve özel nitelikli kişisel verilerin işlenmesine ilişkin veri işleme şartlarına dair işbu Politikanın 6.1., 6.2., 6.3., 6.4., 6.5., 6.6., 6.7., 7.1. ve 7.2. maddeleri ile KVKK'nın 5. maddesinin 2. fıkrası ve 6. maddesinin 3. fıkrasında belirtilen koşullarda, Kurulun yayımlayacağı güvenli ülke listesi dikkate alınarak kişisel verinin aktarılacağı yabancı ülkede yeterli korumanın bulunması durumunda kişisel verilerin ve özel nitelikli kişisel verilerin yurt dışına aktarılmasına ilişkin ilgili kişinin açık rızasının alınmasına gerek bulunmamaktadır. Ayrıca, yeterli korumanın bulunmaması durumunda Türkiye'deki ve ilgili yabancı ülkedeki veri sorumlularının yeterli bir korumayı yazılı olarak taahhüt etmeleri ve Kurul'un izninin bulunması kaydıyla, ilgili kişinin açık rızasının alınması koşulu aranmayacaktır.

Kurul tarafından ilan edilecek güvenli ülke listesi, Bankamız İrtibat Kişisi tarafından takip edilecek ve Kişisel Verileri Koruma Komitesi yönetiminde Bankamız iş süreçlerine dahil edilecektir.

8.2.2. İlgili kişinin kişisel verilerinin yurt dışına aktarılmasına ilişkin açık rızasının bulunması

Kişisel verilerin ve/veya özel nitelikli kişisel verilerin yurt dışına aktarılmasına dair yukarıda yer verilen şartların mevcut olmaması halinde, Bankamızca ilgili kişinin açık rızasına başvurulabilmektedir. Bu halde ilgili kişiden açık rızasına ihtiyaç duyulan hususa dair bilgilendirme yapılmak ve bu husus ile sınırlı olarak açık rızası alınmak sureti ile yurt dışına veri aktarımı gerçekleştirilebilmektedir.

9. KİŞİSEL VERİLERİN İMHA EDİLMESİ

Bankamız tarafından, kişisel verilerin KVKK ve diğer mevzuat hükümleri kapsamında kişisel verilerin/özel nitelikli kişisel verilerin işlenmesini gerektiren sebeplerin ortadan kalktığına tespit edilmesi halinde, bu veriler imha politikasına uygun olarak silinir, yok edilir veya anonim hale getirilir.

10. YÜKÜMLÜLÜKLERİMİZ

10.1. Aydınlatma yükümlülüğü

Bankamız tarafından kişisel verilerinin elde edilmesi sırasında;

- Veri sorumlusunun kimliği,
- Kişisel verilerin hangi amaçla işleneceği,
- Kişisel verilerin kimlere ve hangi amaçla aktarılacağı,
- Kişisel veri toplamanın yöntemi ve hukuki sebepleri,
- İlgili kişinin sahip olduğu hakları,

konularında ilgili kişi aydınlatılmaktadır:

Bankamızın söz konusu yükümlülüğünün hukuka uygun biçimde yerine getirilebilmesi için iş süreçleri ve veri toplama kanalları gözden geçirilmekte, tespit edilen hususlar bir sınıflandırmaya tabi tutulup kişisel veri işleme envanterine aktarılmakta, ilgili kişilerin kişisel verileri ile ilgili başvuru haklarını kullanabilmeleri için de gerekli düzenlemeler yapılmakta ve iletişim kanalları oluşturulmaktadır.

10.2. Kişisel verilerin güvenliğini sağlama yükümlülüğü

10.2.1. Kişisel verilerin hukuka aykırı olarak işlenmesini önleme

Kişisel verilerin KVKK ve diğer mevzuat hükümleri ile işbu Politika ile düzenlenen ilke ve şartlarda işlenmesinin yanında söz konusu yükümlülükler aykırı biçimde işlenmesini engellemek üzere Bankamız tarafından teknik ve idari tedbirler alınmakta, buna ilişkin sistemler kurulmakta, bu sistemlerin gözetimi ve denetimi yaptırılmaktadır.

• Teknik tedbirler

Kişisel verilerin toplanmasından imhasına kadar olan tüm süreçlerin takibi ve denetimi için gerekli donanım ve yazılım altyapısı oluşturulmaktadır. Bu yapıların takibi, güncellenmesi, denetimi ve raporlanması Kişisel Verileri Koruma Komitesi yönetiminde gerçekleştirilmektedir.

• İdari tedbirler

Bankamız tarafından, tüm çalışanların KVKK ve kişisel verilerin hukuka uygun işlenmesi konusunda bilgilendirilmesi amacı ile işbu Politika ve ilgili diğer dokümanlar her bir çalışana ulaştırılmakta ve gerekli eğitim faaliyetleri kapsamında çalışanların eğitime katılımları sağlanmaktadır.

Bankamız, çalışanı ile arasındaki ilişkiyi düzenleyen ve kişisel veri içeren her türlü belgeye, kişisel verilerin hukuka uygun olarak işlenmesi için KVKK ile öngörülen yükümlülükler uygun hareket edilmesi, kişisel verilerin ifşa edilmemesi, kişisel verilerin hukuka aykırı olarak kullanılmaması gerektiği ve kişisel verilere ilişkin gizlilik yükümlülüğünün Bankamız ile olan iş akdinin sona ermesinden sonra dahi devam ettiği yönünde kayıtlar eklenmekte olup, çalışanın bu yükümlülükler uymamasının yaptırımları da belirtilmektedir.

Banka, oluşturulan kişisel veri işleme envanteri ve yetki erişim matrisleri kapsamında kişisel verilere erişimi, işleme amacı doğrultusunda ve ilgili çalışanlar ile sınırlandırmaktadır. Banka çalışanlarının tümünün Bankamızın Veri Sorumlusu sıfatı ile işlemekte olduğu kişisel verilerin tümüne erişmesi mümkün olmayıp, Bankamız iç uygulamalarına/düzenlemelerine göre belirlenen erişim yetkileri çerçevesinde işlem yapılmaktadır.

Bankamızın tüm faaliyetleri analiz edilerek birim bazında kişisel veri işleme faaliyetleri belirlenmiştir. Bankamız, birimlerin işleyişlerinin KVKK ve işbu Politikaya dayalı yükümlülükleri yerine getirecek biçimde yürütülüp yürütülmediğini denetlemek ve bu uygulamaların sürekliliğini sağlamak üzere oluşturmuş olduğu iç düzenlemelerine ilişkin güncellemelerini çalışanlarına iletmektedir.

10.2.2. Kişisel verilere hukuka aykırı olarak erişilmesini önleme ve kişisel verilerin korunmasını sağlama

• Teknik tedbirler

Bankamız, kişisel verilere hukuka uygun erişim sağlanması ve kişisel verilerin korunması amacıyla teknik

gelişmelere uygun olarak önlemler almakta, güncellemekte, yenilemekte ve sistemin güvenilirliğinin test edilmesini sağlamaktadır. Banka, Kurulun bu tür sızma testleri ve sair güvenlik önlemleri ile ilgili düzenlemeler yapması veya teknik standartlara atıfta bulunması durumunda uyum için gerekli tüm çalışmaları yapacaktır.

Kişisel verilere hukuka uygun olarak erişilmesi için birim ve/veya çalışan bazında çıkarılacak kriterler doğrultusunda erişim yetkileri tanımlanmakta, kişisel verilere erişilecek sistemlere ilişkin kullanıcı hesaplarının erişim ve yetkileri kısıtlanmakta ve sistemlere erişebilecek cihazlar sınırlandırılmaktadır.

Bankamız, kişisel verilerin muhafaza edildiği sistemlere dışarıdan sızılmasının engellenmesi ve olası risklerin izlenmesi için gerekli yazılım ve donanımların kurulmasını sağlamakta, sızma testlerini yaptırmakta, veri kaybının önlenmesi için yapılacak yedeklemeler yönünden de aynı güvenlik önlemlerinin alınmasını temin etmektedir.

• İdari tedbirler

Bankamız çalışanlarının, hukuka aykırı olarak kişisel verilere erişimini engellemek üzere alınacak teknik tedbirlere ilişkin eğitilmesi sağlanmaktadır.

Bankamız çalışanlarının tümünün Bankanın Veri Sorumlusu sıfatı ile işlemekte olduğu kişisel verilerin tümüne erişmesi engellenmekte ve veri işleme amacı göz önüne alınarak erişim yetkileri düzenlenmektedir.

Bankamız, çalışanları ile arasındaki ilişkiyi düzenleyen her türlü belgeye, kişisel verilerin hukuka uygun olarak işlenmesi için KVKK ile öngörülen yükümlülüklerle uygun hareket edilmesi, kişisel verilerin ifşa edilmemesi, kişisel verilerin hukuka aykırı olarak kullanılmaması gerektiği ve kişisel verilere ilişkin gizlilik yükümlülüğünün Banka ile olan iş akdinin sona ermesinden sonra dahi devam ettiği yönünde kayıtlar eklemektedir.

Bankamız, çalışanlarının kişisel verilere erişim yetkilerine dair iç düzenlemelerini çalışanlarının erişimine sunmaktadır.

10.2.3. Gerekli denetimleri yapma/yaptırma

Bankamız, Kanun kapsamındaki yükümlülüklerini yerine getirmek üzere alacağı teknik ve idari tedbirler bakımından tedbirlerin işleyişi ile ilgili olarak gerekli denetimleri yapmaya ve yaptırmaya yönelik sistemleri kurgulamaktadır. Denetim sonuçları Bankanın iç işleyişi kapsamında konu ile ilgili taraflara raporlanmakta ve alınan tedbirlerin iyileştirilmesi için gerekli faaliyetler yürütülmektedir.

Bankamız tarafından; birimlerin, iş ortaklarının ve tedarikçilerinin kişisel verilerin korunması ve işlenmesi konusunda duyarlılıkların artırılması ve denetimi konusunda gerekli süreçler tasarlanmakta, periyodik raporlamaların ve raporlar kapsamındaki aksiyonların takibi, doğrulama testleri ve denetimleri Kişisel Verileri Koruma Komitesi yönetiminde yapılmaktadır.

Bankamız, kişisel verileri aktardığı üçüncü şahısların da, işbu Politika ve KVKK hükümleri doğrultusunda verileri hukuka uygun olarak işleme, koruma ve verilere hukuka uygun olarak erişme yükümlülüklerini yerine getirmesinden KVKK'nın 12. maddesi uyarınca sorumludur. Bu nedenle Bankamız, üçüncü kişilere veri aktarılırken yapılacak sözleşmeler ve her türlü düzenlemelerde bu şartların sağlanmasını ve kendisine denetim yapma yetkisi verilmesini içeren taahhütler almaktadır. Bankamız çalışanları kişisel verilerin üçüncü şahıslara aktarılması süreçlerinden doğan sorumlulukları yönünden de bilgilendirilmektedir.

11. İLGİLİ KİŞİNİN HAKLARI

KVKK'nın 11. maddesi uyarınca ilgili kişi, Veri Sorumlusu sıfatı ile Bankamıza karşı aşağıdaki haklara sahiptir:

- Kişisel verilerin işlenip işlenmediğini öğrenmek,
- Kişisel verileri işlenmiş ise buna ilişkin bilgi talep etmek,
- Kişisel verilerin işleme amacını ve bunların işleme amacına uygun kullanıp kullanılmadığını öğrenmek,
- Yurt içinde veya yurt dışında kişisel verilerin aktarıldığı üçüncü kişileri bilmek,
- Kişisel verilerin eksik veya yanlış işlenmiş olması halinde bunların düzeltilmesini istemek,
- Şartları gerçekleşmişse kişisel verilerin silinmesini veya yok edilmesini talep etmek ve bu taleplerinin üçüncü kişilere iletilmesini istemek,
- İşlenen verilerin münhasıran otomatik sistemler vasıtasıyla analiz edilmesi suretiyle kendisi aleyhine bir sonucun ortaya çıkmasına itiraz etmek,
- Kişisel verilerin kanuna aykırı işlenmesi sebebiyle zarara uğraması halinde zararın giderilmesini talep etmek.

İlgili kişilerin yukarıda sıralanan haklarına ilişkin taleplerini Bankamıza iletmeleri durumunda, talebin niteliğine göre en kısa sürede veya en geç otuz gün içinde ücretsiz olarak talep sonuçlandırılmaktadır. Ancak verilecek cevabın mahiyetine göre ayrıca, Kurul tarafından belirlenen tarifiedeki ücret alınabilmektedir. Başvurunun Bankamız hatasından kaynaklandığının anlaşılması halinde alınan ücret ilgili kişiye iade edilebilir.

Bankamız tarafından ilgili kişiye talebine ilişkin başvuru sonucu, isteği doğrultusunda yazılı olarak veya elektronik ortamda gönderilir.

Bankamız, talebin niteliğine göre ilgili kişinin başvurusunu kabul edebileceği gibi, gerekçesini açıklayarak reddedebilir.

Başvurunun kabul edilmesi halinde talebin gereği Bankamız tarafından gecikmeksizin yerine getirilir.

Kişisel veri sahibinin, başvurusunun reddedilmesi, verilen cevabı yetersiz bulması veya süresinde başvuruya cevap verilmemesi hallerinde 30 gün içerisinde Kurula şikâyet hakkı bulunduğu konusunda Bankamız içinde gerekli uyarılar yapılmakta ve çalışanlarımızın bilgilendirilmesi sağlanmaktadır.

12. DİĞER HUSUSLAR

Politikada yapılacak değişiklikler ve bu değişikliklerin yürürlüğe konması hususunda gerekli çalışmalar Kişisel Veri Koruma Komitesi Kararları doğrultusunda yapılmakta ve değişiklikler Bankamız Yönetim Kurulu Kararı ile yürürlüğe girmektedir.

Politika, olağan olarak yılda bir defa gözden geçirilecektir. Ancak Bankamız gerek görülmesi halinde daha kısa sürede işbu Politikayı gözden geçirme, güncelleme, değiştirme veya ortadan kaldırıp yeni bir politika oluşturma haklarına sahiptir.

Politikanın yürürlükten kaldırılmasına ilişkin olarak karar verme yetkisi Banka Yönetim Kuruluna aittir.