

## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. KİŞİSEL VERİLERİN KORUNMASI VE İŞLENMESİ POLİTİKASI

|  |    |
|--|----|
| 1. AMAÇ VE KAPSAM .....                                    | 2  |
| 2. DAYANAK .....   | 3  |
| 3. KAVRAMLAR .....   | 3  |
| 4. GÖREV, YETKİ VE SORUMLULUKLAR .....                     | 5  |
| 5. KİŞİSEL VERİLERİ İŞLEME İLKELERİ .....                  | 6  |
| 6. KİŞİSEL VERİLERİN İŞLENME ŞARTLARI .....                | 7  |
| 7. ÖZEL NİTELİKLİ KİŞİSEL VERİLERİN İŞLENME ŞARTLARI ..... | 9  |
| 8. KİŞİSEL VERİLERİN AKTARILMASI .....                     | 9  |
| 9. KİŞİSEL VERİLERİN İMHA EDİLMESİ .....                   | 10 |
| 10. YÜKÜMLÜLÜKLERİMİZ .....                                | 10 |
| 11. İLGİLİ KİŞİNİN HAKLARI .....                           | 12 |
| 12. DİĞER HUSUSLAR .....                                   | 13 |
| 13. YÜRÜRLÜK .....   | 13 |

## 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'na (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 KVKK'ya uyum için yukarıda açıklanan temel ilkeler çerçevesinde getirilecek düzenlemelerin Banka bünyesinde, etkin bir şekilde uygulanması amaçlanmaktadır.

Bankamızın müşterileri, iş ortakları, hissedarları, yöneticileri/yetkilileri, çalışanları, danışmanları, müşavirleri, çözüm ortakları, ziyaretçileri, işbirliği ve iş ilişkisi içerisinde bulunduğu kurum ve kuruluşlar ile bunların çalışanları, hissedarları, yetkilileri ve üçüncü kişilerin kişisel veri ve özel nitelikli kişisel veri niteliğindeki verilerinin korunması ve işlenmesine yönelik faaliyetler KVKK ve işbu Politika kapsamında ele alınmaktadır.

Politika ile öngörülen temel düzenlemeler doğrultusunda, Banka işleyişi içerisinde kişisel verilerin korunması ve işlenmesi bakımından gerekli idari ve teknik tedbirler 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 buldukları 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 işbu Politika ve KVKK başta olmak üzere kişisel verilerin korunmasına dair yasal mevzuata, Kurum tavsiyelerine, Kurul Kararlarına ve diğer mevzuat hükümlerine uygun hareket etmekte yükümlüdür.

## 2. DAYANAK

Bu Politika; 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu'na 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, adres, doğum tarihi, banka hesap numarası gibi bilgiler kişisel verilere örnek olarak verilebilir.

### 3.2. 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 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

Bankamızın iş süreçlerine bağlı olarak gerçekleştirmekte olduğu kişisel verileri işleme faaliyetlerini; kişisel verilerin elde edilme kanallarını, kişisel verileri işleme amaçları ve hukuki sebebini, veri kategorisini, aktarılan alıcı grubu ve veri konusu kişi grubuyla

ilişkilendirerek oluşturduğu ve kişisel verilerin işlendikleri amaçlar için gerekli olan azami muhafaza edilme süresini, 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 başvuruda ve Sicile ilişkin ilgili diğer işlemlerde kullanacakları, internet üzerinden erişilebilen, Kişisel Verileri Koruma Kurumu Başkanlığı tarafından oluşturulan ve yönetilen bilişim sistemini ifade eder.

### **3.9. İrtibat Kişisi**

Türkiye’de yerleşik olan gerçek ve tüzel kişiler için veri sorumlusu tarafından, Türkiye’de yerleşik olmayan gerçek ve tüzel kişiler için de veri sorumlusu temsilcisi tarafından, Kanun ve bu Kanuna dayalı olarak çıkarılacak ikincil düzenlemeler kapsamındaki yükümlülükleriyle ilgili olarak, Kurum ile iletişimi sağlamak amacıyla 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.

### **3. 14. Kişisel Verilerin İmhası**

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

**Silme:** Kişisel verilerin ilgili kullanıcılar tarafından hiçbir şekilde erişilemez ve tekrar kullanılamaz hale getirilmesi işlemidir.

**Yok Etme:** Kişisel verilerin hiç kimse tarafından hiçbir şekilde erişilemez, geri getirilemez ve tekrar kullanılamaz 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 işbu Politikanın tüm iç işleyişlerinin ve süreçlerinin düzenlenmesi ve uygulanmasından sorumludur. Bankamızın mevzuattan kaynaklanan yükümlülüklerinin yerine getirilmesini sağlamak üzere "Türkiye Halk Bankası A.Ş. Kişisel Verileri Koruma Komitesi" oluşturulmuştur. Banka işbu 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, 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 web 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.

**4.6.** Politikanın gereklerinin yerine getirilip getirilmediğinin takibi KVK Komitesi tarafından yapılır. Politikaya aykırı davranış tespit edildiğinde konu ilgili çalışanın Birim Yöneticisine ve İnsan Kaynakları Daire Başkanlığına bildirilir ve aykırılığın giderilmesi için ilgili Birim Yöneticisi gerekli tedbirleri alır. Politikaya aykırı davranan çalışan hakkında yapılacak işlem için Bankamız Disiplin Yönergesi hükümleri uygulanır.

**4.7.** Politika gereklerinin yerine getirilmesi için Banka tarafından gerekli yazılımlar/ sistemler/ uygulamalar devreye alınır ve mevzuattaki değişiklikler, ilan edilen Kurum tavsiyeleri ve Kurul kararları Bankaya tebliğ edilen Kurul veya mahkeme kararları nedeniyle oluşabilecek değişiklikler KVK Komitesi tarafından takip edilir ve gerekli düzenlemelerin yapılması sağlanır.

## 5. KİŞİSEL VERİLERİ 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 Kanununun 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, Bankamız tarafından uygun görülen yöntemle (silme, yok etme 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 kurulması 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 yükümlülüklerini yerine getirebilmesi için kişisel verilerin işlenmesine dair ilgili kişinin açık rızasına ihtiyaç bulunmamaktadır.

#### **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 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

Özel nitelikli kişisel verilerin işlenmesinde işbu Politikada belirtilen esaslara ek olarak Türkiye Halk Bankası A.Ş. Özel Nitelikli Kişisel Verilerin Korunması ve İşlenmesi Politikası hükümleri uygulanır.

## 8. KİŞİSEL VERİLERİN AKTARILMASI

### 8.1. Kişisel Verilerin Yurt İçinde Aktarılması

#### 8.1.1. Kişisel verilerin işlenmesine ilişkin şartların sağlanması koşulu ile ilgili kişinin rızasına başvurulmaksızın 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.,6.8 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.

Veri sorumlusu sıfatıyla Bankamız tarafından, Bankamızın veri işleyenlerine yapılacak aktarımlarda; veri işleyenlerin veri güvenliğine ilişkin olarak KVKK'da öngörülen teknik ve idari tedbirleri almış olmasına dikkat edilmektedir.

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

Özel nitelikli kişisel verilerin aktarılmasında Bankamız Özel Nitelikli Kişisel Verilerin Korunması ve İşlenmesi Politikası hükümleri uygulanır.

#### 8.1.3. İlgili kişinin kişisel verilerinin 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 kişiye açık rızasına ihtiyaç duyulan hususa dair bilgilendirme yapmak ve bu husus ile sınırlı olarak açık rızasını almak 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., 6.8., 7. maddeleri ile KVKK'nın 5. maddesinin 2. fıkrasında 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. Yeterli korumanın bulunmaması durumunda ise Türkiye'deki ve ilgili yabancı ülkedeki veri sorumlularının yeterli bir korumayı yazılı olarak taahhüt etmeleri ve Kurulun izninin bulunması kaydıyla, ilgili kişinin açık rızasının alınması koşulu aranmayacaktır.

## **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 başvurulabilecektir. Bu halde ilgili kişiye açık rızasına ihtiyaç duyulan hususa dair bilgilendirme yapmak ve bu husus ile sınırlı olarak açık rızasını almak sureti ile yurt dışına veri aktarımı gerçekleştirilebilecektir.

## **9. KİŞİSEL VERİLERİN İMHA EDİLMESİ**

Bankamız tarafından, kişisel veriler Türkiye Halk Bankası A.Ş. Kişisel Verileri Saklama ve İmha Politikasına uygun olarak silinir, yok edilir veya anonim hale getirilir.

## **10. YÜKÜMLÜLÜKLERİMİZ**

### **10.1. Aydınlatma Yükümlülüğü**

Bankamız tarafından kişisel verilerin doğrudan ilgili kişiden elde edilmesi esnasında, Kişisel verilerin ilgili kişiden elde edilmemesi halinde;

- Kişisel verilerin elde edilmesinden itibaren makul bir süre içerisinde,
- Kişisel verilerin ilgili kişi ile iletişim amacıyla kullanılacak olması durumunda, ilk iletişim kurulması esnasında,
- Kişisel verilerin aktarılacak olması halinde, en geç kişisel verilerin ilk kez aktarımının yapılacağı esnada ilgili kişiyi aydınlatma yükümlülüğü yerine getirilir.

Bilgilendirme yükümlülüğünün yerine getirilmesinde iş süreçlerine ve/veya kişi gruplarına bağlı olarak kullanılacak bilgilendirme metinleri Bankamız Kişisel Veri İşleme Envanteriyle uyumlu olacak şekilde KVKK Komitesi tarafından oluşturulur ve duyurulur.

### **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 yükümlülüklerle 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 eklemekte olup, çalışanın bu yükümlülüklerle 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 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, kişisel verilere hukuka aykırı olarak 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 duyarlılıklarının artırılması ve denetimi konusunda gerekli süreçler tasarlanmakta, periyodik raporlamaların ve raporlar kapsamındaki aksiyonların takibi, doğrulama testleri ve denimleri Kişisel Verileri Koruma Komitesi yönetiminde yapılmaktadır.

Bankamız, kişisel verileri aktardığı üçüncü tarafların 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 düzenlemede 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.

- a. Kişisel verilerinin işlenip işlenmediğini öğrenmek,
- b. Kişisel verileri işlenmiş ise buna ilişkin bilgi talep etmek,
- c. Kişisel verilerinin işlenme amacını ve bunların amacına uygun kullanılıp kullanılmadığını öğrenmek,
- d. Yurt içinde veya yurt dışında kişisel verilerinin aktarıldığı üçüncü kişileri bilmek,
- e. Kişisel verilerinin eksik veya yanlış işlenmiş olması halinde bunların düzeltilmesini istemek,
- f. KVKK'nun 7. Maddesinde öngörülen şartları gerçekleşmişse, kişisel verilerinin silinmesini veya yok edilmesini talep etmek ve bu taleplerinin üçüncü kişilere iletilmesini istemek,
- g. (e) ve (f) bentleri uyarınca yapılan işlemlerin, kişisel verilerin aktarıldığı üçüncü kişilere bildirilmesini istemek,
- h. İşlenen verilerinin münhasıran otomatik sistemler vasıtasıyla analiz edilmesi suretiyle kendisi aleyhine bir sonucun ortaya çıkmasına itiraz etmek,
- i. Kişisel verilerinin 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 tarifedeki 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 Verileri 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.

## 13. YÜRÜRLÜK

**13.1.** Bu Politika, 17.10.2023 tarih ve 38/26 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile kabul edilmiştir.

**13.2.** Bu Politika hükümlerini Yönetim Kurulu adına Kişisel Verileri Koruma Komitesi yürütür.

**13.3.** Bu Politikanın yürürlüğe girmesi ile 01/10/2019 tarih ve 41/19 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile kabul edilen Türkiye Halk Bankası A.Ş. Kişisel Verilerin Korunması ve İşlenmesi Politikası yürürlükten kaldırılmıştır.