

Kişisel Verilerin Korunması Politikası



1. GİRİŞ	3
2. AMAÇ VE KAPSAM	3
3. TANIM VE KISALTMALAR	3
4. SORUMLULAR	5
5. KİŞİSEL VERİLERİN YÖNETİMİ	6
5.1 Uygulama	6
5.2 Lokasyon Sınırları	7
5.3 Sistem Sınırları	7
5.4 Veri Sahibi Kategorizasyonu	7
6. VERİ TOPLAMA AKIŞI VE İŞLENMESİ	8
6.1 Kişisel Verilerin İşlenmesinde Genel İlkeler	8
•Hukuka ve Dürüstlük Kuralına Uygun Olunması	8
•Kişisel Verilerin Doğru ve Gerektiğinde Güncel Olmasını Sağlama	8
•Belirli, Açık ve Meşru Amaçlarla İşleme	8
•İşlendikleri Amaçla Bağlantılı, Sınırlı ve Ölçülü Olma	8
•İlgili Mevzuatta Öngörülen veya İşlendikleri Amaç için Gerekli Olan Süre Kadar Muhafaza Etme	8
6.2 Kişisel Verilerin İşlenme Şartları	8
6.3 Kişisel Veri Sahibinin Açık Rızasının Bulunması	9
6.4 Açık Rıza Aranmaksızın Kişisel Verilerinin İşlenebileceği Haller	9
•Kanunlarda Açıkça Öngörülmesi	9
•Fiili İmkânsızlık Nedeniyle İlgilinin Açık Rızasının Alınamaması	9
•Sözleşmenin Kurulması veya İfasıyla Doğrudan İlgili Olması	9
•Hukuki Yükümlülük	9
•Kişisel Veri Sahibinin Kişisel Verisini Alenileştirmesi	9
•Bir Hakkın Tesisi veya Korunması için Veri İşlemenin Zorunlu Olması	9
•Bankanın Meşru Menfaati için Veri İşlemenin Zorunlu Olması	9
6.5 Özel Nitelikli Kişisel Verilerin İşlenmesi	9
6.6 Aydınlatma Yükümlülüğü	10
7. KİŞİSEL VERİ SAHİBİNİN HAKLARININ GÖZETİLMESİ	10
8. SÜREKLİ İYİLEŞTİRME VE DÜZELTİCİ FAALİYETLERİN UYGULANMASI	11
8.1 Sürekli İyileştirme ve Düzeltici Faaliyetlerin Etkinliğinin Değerlendirilmesi	11
8.2 Sürekli İyileştirme ve Düzeltici veya Önleyici Faaliyetlerin Kayıtlarının Tutulması	12
9. VERİ ERİŞİM YÖNETİMİ	12
10. VERİ AKTARIMI VE PAYLAŞIMI	12
11. VERİ SAKLAMA VE İMHA	13
11.1 Verilerin Saklanmasına İlişkin Güvenlik Esasları	13
11.2 Saklama Sürecinin İşletilmesi	13
11.3 Verilerin İmhasına İlişkin Güvenlik Esasları	13
12. GÖZDEN GEÇİRME VE DENETİM FAALİYETLERİ	14
13. YÜRÜRLÜK	14

1. GİRİŞ

Türkiye Finans Katılım Bankası olarak kişisel verilerin gizliliği ve mahremiyeti konusu en önemli önceliklerimiz arasındadır. Bankamız, hukuki ve sosyal sorumluluğunun bir parçası olarak, kişisel veri koruma düzenlemelerine uymayı taahhüt etmekte; kişisel verilerin korunmasını, güvenilir iş ilişkilerinin kurulması ve Bankanın kamuoyu önünde itibar sahibi olmasının temel dayanaklarından biri olarak görmektedir.

Bankamız, Kişisel Verilerin Korunması Kanunu (“Kanun”) ve alt düzenlemelerine tam uyumun sağlanması için gerekli olan hassasiyeti en üst düzeyde göstermekte olup, bu kapsamda uygun güvenlik tedbirlerinin alınması ve uygulanmasından tüm çalışanlarımızın sorumluluğu bulunmaktadır.

2. AMAÇ VE KAPSAM

Kişisel Verilerin Korunması Politikası'nın (“Politika”) temel amacı; Türkiye Finans Katılım Bankası tarafından hukuka uygun bir biçimde yürütülen kişisel veri işleme faaliyeti ve kişisel verilerin korunmasına yönelik esasları ortaya koymak, bu kapsamda kişisel verileri Bankamız tarafından işlenen kişileri aydınlatarak ve bilgilendirilerek şeffaflığı sağlamaktır. Kişisel Verilerin Korunması Politikası, Bilgi Güvenliği Politikası ile birlikte bir bütün teşkil eder.

3. TANIM VE KISALTMALAR

Banka / TFKB:

Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.'yi,

Üst Yönetim:

TFKB Genel Müdür ve Genel Müdüre doğrudan bağlı yönetim ekibini,

Kanun:

6698 Sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu'nu,

Kişisel Veri:

Kimliği belirli veya belirlenebilir gerçek kişiye ilişkin her türlü bilgiyi,

Kişisel Veri Sahibi:

Kanun'da “ilgili kişi” olarak addedilen, kişisel verisi işlenen gerçek kişiyi,

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,

Veri Sorumlusu:

Kişisel verilerin işleme amaçlarını ve vasıtalarını belirleyen, veri kayıt sisteminin kurulmasından ve yönetilmesinden sorumlu olan gerçek veya tüzel kişiyi (İşbu politika içeriğinde Bankamız kastedilmektedir.),

KVK (Kişisel Verileri Koruma) Yönetimi Servisi:

Kişisel Verilerin Korunması Kanunu ve ilgili mevzuat kapsamında Banka genelinde koordinasyon ve iletişimi sağlamak amacıyla oluşturulmuş süreçlerin takibini ve raporlamasını yapan servisi,

Kişisel Veri Koordinasyon Görevlisi:

Bankanın, Kanun ve bu Kanuna dayalı olarak çıkarılacak ikincil düzenlemeler kapsamındaki yükümlülükleriyle ilgili, alınan aksiyonların koordinasyonu ve uyum sürecinin yönetilmesini sağlamak amacıyla atanan gerçek kişiyi (İşbu politika içeriğinde Finans ve Strateji GMY kastedilmektedir.)

Veri Sorumlusu Yöneticisi:

VERBİS'e giriş esnasında veri sorumlusunun teyidinin yapılması ve KVKK'ya ilişkin iç süreçlerin yürütülmesi için atanan gerçek kişiyi (İşbu politika içeriğinde Bankamız Müşteri Analitiği ve İş Zekası Müdürü kastedilmektedir.)

İrtibat Kişisi:

Kişisel Verileri Koruma Kurumu ile yapılacak iletişim için irtibata geçilmek üzere atanan ve veri envanterinin VERBİS'e girişi ve güncellenmesiyle ilgili operasyondan sorumlu olan gerçek kişiyi (İşbu politika içeriğinde KVK (Kişisel Verileri Koruma) Yönetimi Servisi Yöneticisi kastedilmektedir.)

Veri İşleyen:

Veri Sorumlusu'nun verdiği yetkiye dayanarak onun adına kişisel verileri işleyen, Banka tarafından Kişisel Verilerin Korunması Kanunu kapsamında kendisine verilmiş görevleri yerine getiren 3. taraf gerçek veya tüzel kişiler,

Veri Sorumluları Sicil Bilgi Sistemi (VERBİS):

Veri sorumlularının sicile başvuru ve sicille ilgili diğer işlemlerde kullanacakları; internet üzerinden erişilebilen, Kişisel Verileri Koruma Kurumu tarafından oluşturulan ve yönetilen bilişim sistemini,

Açık Rıza:

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

Anonim Hale Getirme:

Kişisel verilerin, başka verilerle eşleştirilerek dahi hiçbir surette kimliği belirli veya belirlenebilir bir gerçek kişiyle ilişkilendirilemeyecek hâle getirilmesini,

Kayıt Ortamı:

Tamamen veya kısmen otomatik olan ya da herhangi bir veri kayıt sisteminin parçası olmak kaydıyla otomatik olmayan yollarla işlenen kişisel verilerin bulunduğu her türlü ortamı,

Kişisel Veri İşleme Envanteri:

Bankanın iş süreçlerine bağlı olarak gerçekleştirmekte oldukları kişisel verileri işleme faaliyetlerini; kişisel veriler işleme amaçları ve hukuki sebebi, veri kategorisi, aktarılan alıcı grubu ve veri konusu kişi grubuyla ilişkilendirerek oluşturdukları 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 detaylandırılan envanteri,

Periyodik İmha:

Kanunda yer alan kişisel verilerin işleme şartlarının tamamının ortadan kalkması durumunda politikada belirtilen ve tekrar eden aralıklarla resen gerçekleştirilecek silme, yok etme veya anonim hale getirme işlemini,

Kurul:

Kişisel Verileri Koruma Kurulu'nu,

Kurum:

Kişisel Verileri Koruma Kurumu'nu,

Veri Kategorileri:

Kişisel verilerin ortak özelliklerine göre gruplandırıldığı veri konusu kişi grubu veya gruplarına ait kişisel veri sınıfını,

BSTM:

BS Teknoloji ve Altyapı Yönetimi Müdürlüğü'nü,

KPGM:

Kurumsal Proje Yönetimi ve Gelişim Müdürlüğü'nü,

MHZM:

Müşteri Hizmetleri Müdürlüğü'nü,

TCKN:

T.C. Kimlik Numarası' nı ifade eder.

4. SORUMLULAR

Yönetim Kurulu

- Kişisel Verilerin Korunması Politikası'nın yönetimi, kapsamı ve çerçevesinin oluşturulması ile düzenli olarak gözden geçirilmesinden sorumludur.

Denetim Komitesi

- Kişisel verilerin korunmasına ilişkin düzenlemeler ile bu kapsamdaki Banka içi politika ve uygulama usullerine uyulup uyulmadığını gözetir.
- Kişisel verilerin korunmasına ilişkin yönetim çerçevesinin yeterliliği ve etkinliğine ilişkin Yönetim Kurulu'na güvence verir.

Üst Yönetim

- Kişisel Verilerin Korunması Politikası'nın Banka içinde uygulanmasından sorumludur.
- Maiyetindeki yönetim kademeleri ve iş süreçlerini kişisel verilerin korunmasına ilişkin düzenlemelere uyumlu şekilde yapılandırır.
- Kişisel verilerin korunması konusunda Banka kültürünün ve çalışma ortamının oluşturulması ve sürdürülmesinin sağlanmasında aktif bir rol oynar.

Kişisel Veri Koordinasyon Görevlisi

- Kanuna uyum ve uyum sürecinin yönetimi noktasında alınan aksiyonların koordinasyonunu sağlar.

Veri Sorumlusu Yöneticisi

- VERBİS'e giriş esnasında veri sorumlusunun teyidinin yapılması ve KVKK'ya ilişkin iç süreçlerin yürütülmesinden sorumludur.

İrtibat Kişisi

- Kişisel Verileri Koruma Kurumu ile yapılacak iletişim için irtibata geçilmek üzere atanan ve veri envanterinin VERBİS'e girişi ve güncellenmesiyle ilgili operasyondan sorumludur.

KVK (Kişisel Verileri Koruma) Yönetimi Servisi

- Kişisel Verilerin Korunması Kanunu ve ilgili mevzuat kapsamında Banka genelinde koordinasyon ve iletişimi sağlar.
- Veri Sorumluları Sicil Bilgi Sistemi kapsamındaki yükümlülükleri yerine getirir, kişisel veri envanterini periyodik olarak günceller, sicile bildirir ve güncel tutulmasını sağlar.
- Kişisel veri sahiplerinin taleplerini, veri aktarımı ve paylaşımına ilişkin konuları karara bağlar, kişisel verilerin korunmasına ilişkin alınması gereken üst düzey kararları konusuna göre ilgili merci ve / veya komitelere taşır.
- Genel Müdürlük birimleriyle koordineli olarak Kişisel verilerin periyodik olarak imha edilmesi süreçlerini yönetir.
- Banka kişisel verilerin korunması ve yönetimi sisteminin uygunluğunu, doğruluğunu ve etkinliğini değerlendirir, sürekli iyileştirme ve düzeltici faaliyetlere ilişkin çalışmaları yürütür.
- Kişisel verilerin destek hizmeti, tedarikçi / iş ortağı / danışmanlık vb. iş ilişkilerinin kurulmasına binaen üçüncü taraflara aktarılması durumunda gerekli analiz çalışmalarını yürütür.
- Kişisel veri sahipleri için açık rıza ve aydınlatma yükümlülüklerinin yerine getirilmesi sürecini izler ve yönetir.
- Yeni ürün ve hizmet geliştirmelerinde etki analiz çalışmalarını yapar ve işlenecek kişisel verileri tespit ederek Kanunun aradığı kişisel veri işleme şartlarına uygunluğunu kontrol eder.
- Kişisel verilerin korunması ile ilgili Banka içi düzenlemeleri ilgili birimlerin katılımını sağlayarak oluşturur ve güncel tutar.
- Çalışanları, düzenli aralıklarla kişisel verilerin korunması için alınacak tedbirler konusunda bilgilendirir, eğitim ve farkındalık çalışmaları yapar.
- Bankaya kişisel verilerin korunması mevzuatı kapsamında danışmanlık yapar.

MHZM-Müşteri Deneyimi Servisi

- Bankamızda kişisel verileri bulunan kişilerin Kanun ve ilgili mevzuat kapsamındaki başvurularının kayıt altına alınması, incelenmesi, KVK (Kişisel Verileri Koruma) Yönetimi Servisi'ne yönlendirilmesi, cevaplandırılması ve raporlanmasını yerine getirir.

Banka Çalışanları

- Kişisel verileri Kanun ve diğer kanunlarda yer alan hükümlere aykırı olarak başkasına açıklayamaz ve işleme amacı dışında kullanamazlar. Bu yükümlülük görevden ayrılmalarından sonra da devam eder.

Bu politika çerçevesinde banka bünyesinde gerçekleştirilecek tüm faaliyetler ve alınacak önlemler ile kişisel verileri saklama ve imha süreçlerinde yer alanların unvan ve birimler ilgili Banka içi düzenlemeler ile belirlenir.

5. KİŞİSEL VERİLERİN YÖNETİMİ

5.1 Uygulama

Banka Sistemi, bireysel ve kurumsal müşterilere, bankacılık sektöründe hizmet veren Banka'nın kişisel verileri işlediği her departmanı, aktarım yaptığı tüm tedarikçileri ve çalışanları korumak amacıyla kullandığı bilişim güvenliğini kapsamaktadır.

5.2 Lokasyon Sınırları

- a) Genel Müdürlük
- b) Veri Merkezinin Bulunduğu Hizmet Binası
- c) Tüm Bölge ve şubeler

5.3 Sistem Sınırları

Banka'nın kişisel verilerin işlendiği ya da işlenmesine yardımcı olduğu her türlü sistemdeki elektronik ya da fiziksel bilgi varlıklarını kapsayan sistemlerdir. Aşağıdakilerle sınırlı olmamak üzere şu şekildedir:

- Ana Bankacılık Uygulaması (BYS)
- Ocean
- Humanist
- Inact
- Oracle
- Excel Dokümanları
- Fiziksel Dokümanlar
- Pega
- MI4Biz

5.4 Veri Sahibi Kategorizasyonu

Kişisel verilerin güvenliği sistemi çerçevesinde Politika'nın uygulama kapsamındaki kişisel veri sahipleri ve açıklamalarına aşağıda yer verilmiştir:

Kişisel Veri Sahibi	Kategorizasyon Açıklaması
Çalışan Adayları	TFKB'ye iş başvurusunda bulunarak veya herhangi bir yolla özgeçmişini ve ilgili bilgilerini TFKB'ye erişilebilir kılan gerçek kişiler
Ayrılan Çalışan	TFKB ile iş ilişkisi kendi isteğiyle sona eren veya TFKB tarafından sona erdirilen gerçek kişiler
Çalışanlar	TFKB'ye bağımlı olarak, belirli ya da belirsiz süreli olarak işgören tüm gerçek kişiler
Müşteriler / Potansiyel Müşteriler	Herhangi bir sözleşmesel ilişki olup olmadığına bakılmaksızın TFKB tarafından yürütülen faaliyetler kapsamında iş ilişkileri dolayısıyla kişisel verileri elde edilen gerçek kişiler
Tedarikçi	TFKB'ye bir ürün ya da hizmetin sunulabilmesi için ham madde, ürün vs. sağlayan gerçek kişi üreticiler veya tüzel kişiyi temsilen hareket eden ve bankamızca kişisel verisi işlenen gerçek kişi
Ziyaretçiler / Misafirler	TFKB'nin fiziksel tesislerine (Genel Müdürlük ve veri merkezinin bulunduğu hizmet binası) çeşitli amaçlarla girmiş olan veya internet sitelerini ziyaret eden gerçek kişiler
Üçüncü Kişiler	Kişisel verileri işlenen kefil, aile bireyleri vb. dâhil fakat bunlarla sınırlı olmamak üzere diğer gerçek kişiler

6. VERİ TOPLAMA AKIŞI VE İŞLENMESİ

6.1 Kişisel Verilerin İşlenmesinde Genel İlkeler

Bankamız, Türkiye Cumhuriyeti Anayasası, Kişisel Verilerin Korunması Kanunu, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve faaliyetleri kapsamında uymak zorunda olduğu diğer mevzuatta yer alan hükümler doğrultusunda ve ilgili mevzuata uygun olarak verileri işlemektedir.

Kişisel verilerin işlenmesinde aşağıdaki ilkelere uyulması zorunludur:

- **Hukuka ve Dürüstlük Kuralına Uygun Olunması**

Bankamız basiretli bir tacir olarak, kişisel verilerin işlenmesinde hukuki düzenlemelerle getirilen ilkeler ile genel güven ve dürüstlük kuralına uygun hareket etmektedir. Bu kapsamda Bankamız kişisel verilerin işlenmesini gerektirecek hukuksal dayanakları tespit ederek işlem yapmakta, ölçülülük gerekliliklerini dikkate almakta, kişisel verileri amacın gerektirdiği durumlar dışında kullanmamakta, kişilerin bilgisi dışında işleme faaliyeti yapmamaktadır.

- **Kişisel Verilerin Doğru ve Gerekliğinde Güncel Olmasını Sağlama**

Bankamız, faaliyeti kapsamında uymak zorunda olduğu diğer kanunlar ile birlikte Kişisel Verilerin Korunması Kanunu kapsamında kişisel veri sahiplerinin temel haklarını ve kendi meşru menfaatlerini dikkate alarak işlediği kişisel verilerin doğru ve güncel olmasını sağlamaktadır.

- **Belirli, Açık ve Meşru Amaçlarla İşleme**

Bankamız, meşru ve hukuka uygun olan kişisel veri işleme amacını açık ve kesin olarak belirlemektedir. Bu kapsamda kişisel veriler sunulmakta ya da sunulacak hizmetlerle ve yasal yükümlülükleri ile sınırlı olarak işlenmektedir. Bu kapsamda, kişisel verilerin hangi amaçla işleneceği henüz kişisel veri işleme faaliyeti başlamadan ortaya konulmaktadır.

- **İşlendikleri Amaçla Bağlantılı, Sınırlı ve Ölçülü Olma**

Bankamız kişisel verileri belirlenen amaçların gerçekleştirilebilmesine elverişli bir biçimde işlemekte ve amacın gerçekleştirilmesiyle ilgili olmayan veya ihtiyaç duyulmayan kişisel verilerin işlenmesinden kaçınmaktadır. Bu doğrultuda verilerin işlenmesi faaliyetler ve yasal yükümlülükler ile sınırlıdır. Bu kapsamda süreçler sürekli gözden geçirilmekte, "Kişisel Verilerin Azaltılması" ilkesi hayata geçirilmeye çalışılmaktadır.

- **İlgili Mevzuatta Öngörülen veya İşlendikleri Amaç için Gerekli Olan Süre Kadar Muhafaza Etme**

Bankamız kişisel verileri ancak uymakla yükümlü olduğu ilgili mevzuatta belirtildiği veya işlendikleri amaç için gerekli olan süre kadar muhafaza etmektedir. Bu kapsamda, Bankamız öncelikle ilgili mevzuatta kişisel verilerin saklanması için bir süre öngörülüp öngörülmediğini tespit etmekte, bir süre belirlenmişse bu süreye uygun davranmakta, bu kapsamda hukuk ve ceza zamanaşımı sürelerini dikkate almakta ve kişisel verileri işlendikleri amaç için gerekli olan süre kadar saklamaktadır. Sürenin bitimi veya işlenmesini gerektiren sebeplerin ortadan kalkması halinde kişisel veriler Bankamızın "Kişisel Verilerin Korunması, İşlenmesi, Saklanması ve İmhası Prosedürü"ne göre silinmekte, yok edilmekte veya anonim hale getirilmektedir.

6.2 Kişisel Verilerin İşlenme Şartları

Kişisel verilerin korunması Anayasal bir haktır. Temel hak ve hürriyetler, özlerine dokunulmaksızın yalnızca Anayasa'nın ilgili maddelerinde belirtilen sebeplere bağlı olarak ve ancak kanunla sınırlanabilir. Anayasa gereğince, kişisel veriler ancak kanunda öngörülen hallerde veya kişinin rızasıyla işlenebilecektir. Bankamız bu doğrultuda ve Anayasa'ya uygun bir biçimde; kişisel verileri, ancak kanunda öngörülen hallerde veya kişinin açık rızasıyla işlemektedir.

Kişisel veri sahibinin açık rıza vermesi, kişisel verilerin hukuka uygun olarak işlenmesini mümkün kılan hukuki dayanaklardan yalnızca bir tanesidir. Açık rıza dışında, aşağıda belirtilen diğer şartlardan birinin varlığı durumunda da kişisel veriler işlenebilir. Kişisel veri işleme faaliyetinin dayanağı aşağıda belirtilen şartlardan yalnızca biri olabildiği gibi bu şartlardan birden fazlası da aynı kişisel veri işleme faaliyetinin dayanağı olabilir.

6.3 Kişisel Veri Sahibinin Açık Rızasının Bulunması

Kişisel verilerin işleme şartlarından biri kişisel veri sahibinin açık rızasıdır. Kişisel veri sahibinin açık rızası belirli bir konuya ilişkin, bilgilendirilmeye dayalı olarak ve özgür iradeyle açıklanmalıdır.

6.4 Açık Rıza Aranmaksızın Kişisel Verilerinin İşlenebileceği Haller

• Kanunlarda Açıkça Öngörülmesi

Kişisel Veri sahibinin kişisel verileri, kanunda açıkça öngörülmesi halinde açık rızası alınmadan hukuka uygun olarak işlenebilecektir.

• Fıili İmkânsızlık Nedeniyle İlgilinin Açık Rızasının Alınamaması

Fıili imkânsızlık nedeniyle rızasını açıklayamayacak durumda olan veya rızasına geçerlilik tanınamayacak olan kişinin kendisinin ya da başka bir kişinin hayatı veya beden bütünlüğünü korumak için kişisel verisinin işlenmesinin zorunlu olması halinde kişisel veri sahibinin kişisel verileri işlenebilecektir.

• Sözleşmenin Kurulması veya İfasıyla Doğrudan İlgili Olması

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

• Hukuki Yükümlülük

Bankamızın hukuki yükümlülüklerini yerine getirmesi için işlemenin zorunlu olması halinde veri sahibinin kişisel verileri işlenebilecektir.

• Kişisel Veri Sahibinin Kişisel Verisini Alenileştirmesi

Veri sahibinin, kişisel verisini kendisi tarafından alenileştirilmiş olması halinde ilgili kişisel veriler işlenebilecektir.

• Bir Hakkın Tesisi veya Korunması için Veri İşlemenin Zorunlu Olması

Bir hakkın tesisi, kullanılması veya korunması için veri işlemenin zorunlu olması halinde veri sahibinin kişisel verileri işlenebilecektir.

• Bankanın Meşru Menfaati için Veri İşlemenin Zorunlu Olması

Kişisel veri sahibinin temel hak ve özgürlüklerine zarar vermemek kaydıyla Bankamızın meşru menfaatleri için veri işlenmesinin zorunlu olması halinde veri sahibinin kişisel verileri işlenebilecektir.

6.5 Özel Nitelikli Kişisel Verilerin İşlenmesi

Bankamız, “özel nitelikli” olarak belirlenen kişisel verilerin işlenmesinde, Kanun’da öngörülen düzenlemelere hassasiyetle uygun davranmaktadır.

Kişisel Verilerin Korunması Kanunu’nun 6. maddesinde, hukuka aykırı olarak işlendiğinde kişilerin mağduriyetine veya ayrımcılığa sebep olma riski taşıyan bir takım kişisel veri “özel nitelikli” olarak belirlenmiştir. Bu veriler; ırk, etnik köken, siyasi düşünce, felsefi inanç, din, mezhep veya diğer inançlar, kılık ve kıyafet, dernek, vakıf ya da sendika üyeliği, sağlık, cinsel hayat, ceza mahkûmiyeti ve güvenlik tedbirleriyle ilgili veriler ile biyometrik ve genetik verilerdir.

Kişisel Verilerin Korunması Kanunu’na uygun bir biçimde Bankamız tarafından; özel nitelikli kişisel

veriler, Kurul tarafından belirlenecek olan yeterli önlemlerin alınması kaydıyla aşağıdaki durumlarda işlenmektedir:

Kişisel veri sahibinin açık rızası var ise veya

Kişisel veri sahibinin açık rızası yok ise;

– Kişisel veri sahibinin sağlığı ve cinsel hayatı dışındaki özel nitelikli kişisel veriler, kanunlarda öngörülen hallerde,

– Kişisel veri sahibinin sağlığına ve cinsel hayatına ilişkin özel nitelikli kişisel verileri ise ancak kamu sağlığının korunması, koruyucu hekimlik, tıbbi teşhis, tedavi ve bakım hizmetlerinin yürütülmesi, sağlık hizmetleri ile finansmanının planlanması ve yönetimi amacıyla, sır saklama yükümlülüğü altında bulunan kişiler veya yetkili kurum ve kuruluşlar tarafından işlenmektedir.

Özel nitelikli kişisel verilerin işlenmesine ilişkin detaylar “Özel Nitelikli Kişisel Verilerin Korunması İşlenmesi Saklanması ve İmhası Prosedürü”nde yer almaktadır.

6.6 Aydınlatma Yükümlülüğü

Bankamız kişisel verilerin elde edilmesi sırasında kişisel veri sahiplerine, Bankamızın unvanı ve iletişim bilgileri, kişisel verilerin hangi amaçla işleneceği, işlenen kişisel verilerin kimlere ve hangi amaçla aktarılacağı, kişisel veri toplamanın yöntemi ve hukuki sebebi ile kişisel veri sahibinin Kanunu'nun 11. maddesi kapsamında sahip olduğu haklarla ilgili aydınlatma yapmaktadır.

7. KİŞİSEL VERİ SAHİBİNİN HAKLARININ GÖZETİLMESİ

Kişisel Veri Sahibi, Kanun'un 11. maddesi uyarınca Bankamıza başvurarak kendisiyle ilgili;

- Kişisel verilerinin işlenip işlenmediğini öğrenme,
- Kişisel verileri işlenmişse buna ilişkin bilgi talep etme,
- Kişisel verilerin işlenme 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 ve bu kapsamda yapılan işlemin kişisel verilerin aktarıldığı üçüncü kişilere bildirilmesini isteme,
- Kanun ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine uygun olarak işlenmiş olmasına rağmen, işlenmesini gerektiren sebeplerin ortadan kalkması hâlinde kişisel verilerin silinmesini veya yok edilmesini ve bu kapsamda yapılan işlemin 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 yukarıda belirtilen haklarını kullanmakla ilgili taleplerini aşağıda belirtilen yöntemlerle Bankamıza iletebilir. Konuya ilişkin detaylar Kişisel Veri Sahibi Başvuru Yönetimi Süreci'nde yer almaktadır.

Başvuru Yöntemi	Başvurunun Yapılacağı Adres
Kişisel Veri Sahibi Başvuru Formu* aracılığı ile şahsen başvuru Bizzat gelerek kimliğini tevsik edici belge ile başvurması Kişisel Veri Sahibi Başvuru Formu noter vasıtasıyla Tebligat	En yakın şube veya Türkiye Finans Katılım Bankası Kişisel Verileri Koruma (KVK) Yönetimi Servisi Genel Müdürlük Saray Mah. Sokullu Cad. No:6 Ümraniye/İstanbul Türkiye Finans Katılım Bankası KVK (Kişisel Verileri Koruma) Yönetimi Servisi Genel Müdürlük Saray Mah. Sokullu Cad. No:6 Ümraniye/İstanbul
Güvenli Elektronik İmza ile imzalanarak kayıtlı elektronik posta (KEP) yoluyla	turkiyefinans@hs03.kep.tr

* Kişisel Veri Sahibi Başvuru Formu, Bankamızın web sitesinde bulunmaktadır.

8. SÜREKLİ İYİLEŞTİRME VE DÜZELTİCİ FAALİYETLERİN UYGULANMASI

Bankamız, kişisel verilerin korunması ve yönetimi sisteminin uygunluğunu, doğruluğunu ve etkinliğini sürekli olarak iyileştirir ve gerekli önleyici faaliyetleri gerçekleştirir.

Bankamız; varsa uygunsuzlukların veya potansiyel uygunsuzlukların belirlenmesini, düzeltici faaliyetlerin ve sürekli iyileştirmenin hayata geçirilmesini ve etkinliğinin değerlendirilmesini sağlar. Hedef, uygunsuzluğun / potansiyel uygunsuzluğun kök nedenini / nedenlerini ortadan kaldırmaktır.

Tüm çalışanlar kendi yetki sorumlulukları kapsamında tespit ettiği kişisel verilerin güvenliği sistemi ile ilgili varsa uygunsuzlukları veya potansiyel uygunsuzlukları Kişisel Verileri Koruma Yönetimi Servisi'ne iletmekle sorumludur.

Kişisel Verileri Koruma Yönetimi Servisi; ilgili iyileştirme faaliyetlerini başlatmak, takip etmek, çözümler bulmak, çözümleri uygulamak, etkinliğini takip etmek ve gerektiğinde bağlı olduğu GMY ile Kişisel Veri Koordinasyon Görevlisi'ni bilgilendirmekten sorumludur.

İşlenen kişisel verilerin kanuni olmayan yollarla başkaları tarafından elde edilmesi hâlinde KVK (Kişisel Verileri Koruma) Yönetimi Servisi bu durumu gecikmeksizin ve en geç 72 saat içinde kişisel veri sahibine ve Kurula bildirmekten sorumludur.

Sürekli iyileştirme faaliyetleri kapsamında ayrıca Kişisel Verileri Koruma Yönetimi Servisi tarafından çalışanların, kişisel verilerin hukuka aykırı olarak açıklanmaması ve paylaşılmaması gibi konular hakkında eğitim almaları ve çalışanlara yönelik farkındalık çalışmaları yapılır.

Kişisel verilerde dâhil olmak üzere bilgi güvenliği yönetim sisteminin işletilmesinde rol alan tarafların görev ve sorumlulukları Bilgi Güvenliği Rol ve Sorumluluklar Yönetmeliği'nde açık olarak tanımlanır.

8.1 Sürekli İyileştirme ve Düzeltici Faaliyetlerin Etkinliğinin Değerlendirilmesi

Banka, kişisel verilerin toplanması, işlenmesi, aktarılması, saklanması ve imhası uygulamalarına ilişkin olarak erişim, yetkilendirme ve güvenlik sisteminin uygunluğunu, doğruluğunu ve etkinliğini sürekli iyileştirir. VERBİS'teki bilgiler KVK (Kişisel Verileri Koruma) Yönetimi Servisitarafından güncel tutulur.

Uygulanan iyileştirme çalışmaları ile düzeltici faaliyetlerinin etkinliği ile yapılması sağlanan çalışmaların kişisel verilerin güvenliği sistemi üzerine etkisi Kişisel Verileri Koruma Yönetimi Servisi tarafından gerektiğinde ilgili bölümler ile birlikte değerlendirilir ve kayıt altına alınır. Gerektiği takdirde; söz konusu değerlendirmeler, bağlı olduğu GMY Kişisel Veri Koordinasyon Görevlisi ve ilgili komite ile paylaşılır.



8.2 Sürekli İyileştirme ve Düzeltici veya Önleyici Faaliyetlerin Kayıtlarının Tutulması

Sürekli İyileştirme ve Düzeltici veya Önleyici Faaliyetlerin Kayıtları KVK (Kişisel Verileri Koruma) Yönetimi Servisi tarafından tutulur.

Banka genelinde birden çok birimi ilgilendiren kapsamlı düzeltici faaliyetler ve sürekli iyileştirmelerle ilgili bilgiler konusuna göre ilgili komiteye sunularak gerekli iyileştirme çalışmaları başlatılır.

9. VERİ ERİŞİM YÖNETİMİ

Kişisel verilerin tedbirsizlikle veya yetkisiz olarak açıklanmasını, erişimini, aktarılmasını veya başka şekillerdeki hukuka aykırı olarak erişimi önlemek için teknik ve idari tedbirler alınmaktadır.

10. VERİ AKTARIMI VE PAYLAŞIMI

Bankamız kişisel verilerin yurt içi ve/veya yurt dışı ile paylaşılması konusunda azami özen ve dikkat göstermekte olup, bu kapsamda mevcut düzenlemelere uygun olarak faaliyetlerini sürdürmektedir

Aktarıma ilişkin kural ve işleyiş “Kişisel Verilerin Korunması, İşlenmesi, Saklanması ve İmhası Prosedürü ile Özel Nitelikli Kişisel Verilerin Korunması, İşlenmesi, Saklanması ve İmhası Prosedürü ”nde yer almaktadır.

Bankamız Kanununun 8.ve 9.maddelerine uygun olarak kişisel verileri aşağıda belirtilen kişi kategorilerine aktarabilir:

YETKİLİ KAMU KURULUŞLARI	Bankamızdan Bilgi Ve Belge Almaya Yetkili Kamu Kurum Ve Kuruluşları	İlgili mevzuat hükümlerine göre veri paylaşımı yapılmaktadır.
YETKİLİ ÖZEL HUKUK KİŞİLERİ	Bankamızdan Bilgi Ve Belge Almaya Yetkili Özel Hukuk Kişileri	İlgili özel hukuk kişilerinin hukuki yetkisi dahilinde talep ettiği amaçla sınırlı olarak veri paylaşımı yapılabilmektedir.
İŞTİRAKLER		Şirketimizin iştiraklerin de katılımını gerektiren ticari faaliyetlerinin yürütülmesini temin etmekle sınırlı olarak veri paylaşımı yapılabilmektedir.
HİSSEDAR	Şirketimizin Hissedarları	Şirketimizin ticari faaliyetlerine ilişkin stratejilerin tasarlanması ve denetim amaçlarıyla sınırlı olarak veri paylaşımı yapılabilmektedir.
İŞ ORTAKLARI	Bankamızın Ticari Faaliyetlerini Yürütürken Bankamızın Ürün Ve Hizmetlerinin Satışı, Tanıtımı Ve Pazarlanması, Satış Sonrası Desteği, Ortak Müşteri Bağlılığı Programlarının Yürütülmesi Gibi Amaçlarla İş Ortaklığı Kurduğu Taraflar	İş ortaklığının kurulma amaçlarının yerine getirilmesini temin etmek amacıyla sınırlı olarak veri paylaşımı yapılabilmektedir.
TEDARİKÇİ	Bankamızın Ticari Faaliyetlerini Yürütürken Bankamıza Hizmet Sunan Taraflar	Bankamızın tedarikçiden dış kaynaklı olarak temin ettiği ve Şirketimizin ticari faaliyetlerini yerine getirmek için gerekli hizmetlerin Bankamıza sunulmasını sağlamak amacıyla sınırlı olarak veri paylaşımı yapılabilmektedir.

II. VERİ SAKLAMA VE İMHA

II.1 Verilerin Saklanması İlişkin Güvenlik Esasları

Banka tarafından işlenen ve Kişisel Verilerin Korunması, İşlenmesi, Saklanması ve İmhası Prosedürü ve Özel Nitelikli Kişisel Verilerin Korunması, İşlenmesi, Saklanması ve İmhası Prosedüründe belirtildiği şekilde saklanan kişisel veriler, Kişisel Veri İşleme Envanteri'nde listelenmiş ve Kanun'da belirtilen kurallar çerçevesinde sınıflandırılmıştır. Bu çerçevede prosedüre baz teşkil eden sınıflandırma metodolojisi olarak Kanun'da yer alan kişisel veri tanımlamaları kullanılmıştır.

Grup 1: Kişisel veri: Kimliği belirli veya belirlenebilir gerçek kişiye ilişkin her türlü bilgi

Grup 2: Özel nitelikli kişisel veri: Kişilerin ırk, etnik köken, siyasi düşünce, felsefi inanç, din, mezhep ve diğer inançları, kılık ve kıyafet, dernek, vakıf ya da sendika üyelikleri, sağlık, cinsel hayat, ceza mahkûmiyeti ve biyometrik ve genetik verileri

Grup 3: Diğer: Kişisel veri tanımı kapsamında girmeyen veriler (örneğin; tüzel kişilere ait veriler).

II.2 Saklama Sürecinin İşletilmesi

Bankamız, öncelikle ilgili kanunlarda ve mevzuatta öngörülmesi durumunda kişisel verileri ilgili mevzuatta belirtilen süre boyunca saklamaktadır. Kişisel verilerin ne kadar süre boyunca saklanması gerektiğine ilişkin mevzuatta bir süre düzenlenmemişse, ilgili kişi ile bağlantılı hukuki ilişki kapsamında söz konusu olabilecek zamanaşımı/hak düşürücü süreler dikkate alınarak saklama süreleri belirlenmektedir.

II.3 Verilerin İmhasına İlişkin Güvenlik Esasları

Banka tarafından işlenen ve Kişisel Verilerin Korunması, İşlenmesi, Saklanması ve İmhası Prosedürü ve Özel Nitelikli Kişisel Verilerin Korunması, İşlenmesi, Saklanması ve İmhası Prosedüründe belirtildiği şekilde saklanan kişisel veriler, Banka tarafından işlenmelerini gerektirecek sebepler ortadan kalktığında, verilerin gizliliği göz önünde bulundurularak silme, yok etme ya da anonimleştirme süreçlerine tabi tutularak imha edilir.

İmha sürecinde yer alan en önemli adım verilerin "Saklama Sürelerinin" belirlenmesidir. Kişisel Veri İşleme Envanteri'nde yer alan tüm verilerin saklama süreleri ilgili mevzuat göz önünde bulundurularak belirlenir.

Banka bünyesinde saklanan tüm kişisel veriler için belirlenen bu saklama süreleri göz önünde bulundurularak veriler gereken güvenlik önlemleri alınarak depolanır, saklama sürelerinin dolması ile birlikte verilerin uygun şekilde imha süreci başlatılır. Kişisel Verilerin Silinmesi, Yok Edilmesi veya Anonim Hale Getirilmesi Hakkında Yönetmelik'e göre, saklama ve imha sürelerini gösterir tabloya Kişisel Verilerin Korunması, İşlenmesi, Saklanması ve İmhası Prosedürü'nün eki Kişisel Veri İşleme Envanteri'nde yer verilir.

İmha yöntemleri:

- **Verilerin Silinmesi:** Kişisel verilerin bulunduğu elektronik ortamlar üzerinde ilgili kullanıcılar için hiçbir şekilde erişilemez ve tekrar kullanılamaz hale getirilmesidir.
- **Verilerin Yok Edilmesi:** Kişisel verilerin hiç kimse tarafından hiçbir şekilde erişilemez, geri getirilemez ve tekrar kullanılamaz hale getirilmesi işlemidir. Örneğin; kişisel verilerin yer aldığı yazılı ve basılı ortamların kağıt öğütücü vb. araçlar yardımıyla, kişisel veri taşıyan CD, USB, kullanım ömrü tamamlanmış BT donanımları vb. ortamların Bankada oluşturulacak ilgili iç mevzuat dokümanlarında belirtilen yöntemler ile imha edilmesidir.
- **Verilerin Anonimleştirilmesi:** Kişisel verilerin başka verilerle eşleştirilse dahi hiçbir surette kimliği belirli veya belirlenebilir bir gerçek kişiyle ilişkilendirmeyecek hale getirilmesidir.
- Örneğin; TCKN, Ad-Soyad vb. verilerin hiçbir surette kimliği belirli veya belirlenebilir bir gerçek kişiyle ilişkilendirmeyecek hale getirilerek kullanılması.

- Kişisel verileri silme, yok etme veya anonim hale getirme yükümlülüğünün ortaya çıktığı tarihi takip eden ilk periyodik imha işleminde, kişisel veriler silinir, yok edilir veya anonim hale getirilir. Periyodik imha sürecinin zaman aralığı aylık olup; Bankacılık Kanunu'nun 42. maddesi başta olmak üzere ilgili diğer mevzuat hükümlerine uygun olarak işletilir.

Kişisel verilerin güvenli bir şekilde saklanması ve hukuka uygun olarak imha edilmesi için teknik ve idari tedbirler alınmaktadır.

12. GÖZDEN GEÇİRME VE DENETİM FAALİYETLERİ

Banka, kişisel verilerin korunması amacıyla kurmuş olduğu yönetim sisteminin performansını ve etkinliğini değerlendirmek adına iç denetim faaliyetlerini, Teftiş Kurulu Başkanlığı aracılığıyla İç Denetim Metodolojisi Prosedürü doğrultusunda gerçekleştirir.

İç Kontrol Müdürlüğü tarafından kişisel verilerin korunması ve yönetimi sistemine ilişkin gerçekleştirilen kontrol faaliyetleri de "İç Kontrol Metodolojisi Prosedürü" doğrultusunda yerine getirilir.

Kişisel verilerin yönetim sisteminin sürekliliği, uygunluğu, yeterliliği ve etkinliği konusuna göre periyodik aralıklarla toplanan Bilgi Güvenliği Komitesi'nde, Operasyonel Risk Komitesi'nde ya da Üst Yönetim Komitesi'nde ele alınır ve gözden geçirilir.

13. YÜRÜRLÜK

"Kişisel Verilerin Korunması Politikası, 27.03.2020 tarihinde yürürlüğe girmiştir.

İşbu Politika, asgari yılda 1 (bir) kez doküman sahibi birim tarafından gözden geçirilir, gerekli görülmesi durumunda güncellenir ve Yönetim Kurulu'nca onaylanır.