YÖNERGE			
Konu	Takasbank Kişisel Verileri Koruma Politikası Hakkında Yönerge		
İlgili Birim	Hukuk Müşavirliği Ekibi		
Doküman No	YNR.HUM.003	V: 4.0	**Kurum İçi**

TAKASBANK KİŞİSEL VERİLERİ KORUMA POLİTİKASI HAKKINDA YÖNERGE

DOKÜMAN TARİHÇESİ				
Ver. No	**Tarih**	**Hazırlayan/ Değişiklik Yapan**	**Onaylayan**	**Açıklama**
1.0	29/03/2018	Hukuk Müşavirliği	Yönetim Kurulu	Takasbank Kişisel Verileri Koruma Politikasının oluşturulması
2.0	27/11/2019	Hukuk Müşavirliği	Yönetim Kurulu	Güncelleme
2.0	07/09/2021	Hukuk Müşavirliği		Dönemsel gözden geçirme (revizyon bulunmamaktadır)
3.0	29/07/2022	Hukuk Müşavirliği	Yönetim Kurulu	Veri İhlali Bildirim ve Kriz Yönetimi Planı'nın Yönerge'ye ek olarak eklenmesi
4.0	25/11/2022	Hukuk Müşavirliği Ekibi	Yönetim Kurulu	Banka organizasyon yapısında yapılan değişikliklere istinaden güncellenmiştir.

İÇİNDEKİLER

TAKASBANK KİŞİSEL VERİLERİ KORUMA POLİTİKASI HAKKINDA YÖNERGE

BİRİNCİ BÖLÜM

Amaç, Kapsam, Dayanak, Tanımlar ve Kısaltmalar

MADDE 1- Amaç

(1) Bu Yönergenin amacı; kişisel verileri koruma mevzuatına uygun olarak Takasbank tarafından işlenen kişisel verilerin işlenme amaçlarını, yöntemlerini ve bunların dayandığı hukuki sebepleri ortaya koymak; kişisel verilerin saklanma sürelerini ve korunması için alınan güvenlik önlemlerini göstermek ve İlgili Kişiler tarafından yapılacak başvurularla ilgili esasları belirlemektir.

(2) Takasbank, kişisel verileri koruma mevzuatının kendisine yüklediği yükümlülükleri yerine getirmek üzere gerekli tüm önlemleri alır ve bu önlemleri almaya yönelik usul ve esasları bu Yönergeyle oluşturur.

MADDE 2- Kapsam

(1) Takasbank tarafından, tamamen veya kısmen otomatik olan ya da herhangi bir veri kayıt sisteminin parçası olmak kaydıyla otomatik olmayan yollarla işlenen tüm kişisel veriler bu Yönerge kapsamındadır.

(2) Kişisel verilerin işlenmesi; kişisel verinin 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) Bu Yönerge, kişisel verilerin korunması mevzuatının veri sorumlusuna yüklediği yükümlülüklerin yerine getirilmesine ilişkin açıklamaları içerir.

MADDE 3- Dayanak

(1) Bu Yönerge; "6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanununa", "Kişisel Verilerin Silinmesi, Yok Edilmesi veya Anonim Hale Getirilmesi Hakkında Yönetmeliğe" ve "Veri Sorumluları Sicili Hakkında Yönetmeliğe" dayanılarak hazırlanmıştır.

MADDE 4- Tanımlar ve Kısaltmalar

(1) Bu Yönergede adı geçen,

a) **Çalışan:** Takasbank'a iş sözleşmesi ile bağlı olan kişiyi,

b) **Çalışan Adayı:** Takasbank'a iş başvurusunda bulunmuş kişiyi,

c) **Envanter:** Takasbank'ın iş süreçlerine bağlı olarak gerçekleştirilen kişisel verileri işleme faaliyetlerini; kişisel verileri işleme amaçları, veri kategorisi, aktarılan alıcı grubu ve veri konusu kişi grubuyla ilişkilendirerek oluşturulan ve kişisel verilerin işlendikleri amaçlar için gerekli olan azami süreyi, yabancı ülkelere aktarımı öngörülen kişisel verileri ve veri güvenliğine ilişkin alınan tedbirleri açıklayarak ayrıntılandırdığı Takasbank Kişisel Veri İşleme Envanterini,

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

d) **İlgili kullanıcı:**Verilerin teknik olarak depolanması, korunması ve yedeklenmesinden sorumlu olan kişi ya da birim hariç olmak üzere Takasbank bünyesinde veya Takasbank'tan aldığı yetki ve talimat doğrultusunda kişisel verileri işleyen kişileri veya iş birimlerini,

e) **İmha Yönetmeliği:** 28.10.2017 tarihli ve 30224 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Kişisel Verilerin Silinmesi, Yok Edilmesi veya Anonim Hale Getirilmesi Hakkında Yönetmeliği,

f) **Kanun:** 7.04.2016 tarihli ve 29677 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan, 24.03.2016 tarihli ve 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu'nu,

g) **KEP:** Kayıtlı elektronik postayı,

ğ) **Kurul:** Kişisel Verileri Koruma Kurulu'nu,

h) **Sicil Yönetmeliği:** 30.12.2017 tarihli ve 30286 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Veri Sorumluları Sicili Hakkında Yönetmeliği,

ı) **Takasbank:** İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'yi,

i) **Tedarikçi:** Takasbank ile yaptığı sözleşme doğrultusunda mal ve hizmet tedarik eden kişiyi,

j) **Üçüncü Kişi:** Takasbank ile doğrudan sözleşme ilişkisi kurmadan hukuki ilişkiye girmiş kişiyi,

k) **Üye:** Takasbank'ın hizmet verdiği piyasalarda işlem yapan Takasbank müşterisini,

l) **Yatırımcı:** Takasbank üyelerinin müşterilerini

ifade eder.

İKİNCİ BÖLÜM
İlkeler ve Temel Kavramlar

MADDE 5- İlkeler

(1) Takasbank kişisel verileri, kişisel verileri koruma mevzuatında öngörülen usul ve esaslara uygun olarak işler.

(2) Takasbank, Kanunun 4. maddesine uygun olarak, yürüttüğü faaliyetler ile bağlantılı kişisel verileri;

a) Hukuka ve dürüstlük kurallarına uygunluk,

b) Doğru ve gerektiğinde güncellik,

c) Belirli, açık ve meşru amaçlar için işlenme,

ç) İşlendikleri amaçla bağlantılılık, sınırlılık ve ölçülülük,

d) İlgili mevzuatta öngörülen veya işlendikleri amaç için gerekli olan süre kadar saklama

ilkeleri çerçevesinde işler.

(3) Bu Yönergede, yukarıdaki ilkelerin Takasbank tarafından uygulanmasına ilişkin usul ve esasları ortaya koyar. Takasbank, bu Yönerge metninin ve Yönerge metninde yapılacak güncelleştirmelerin İlgili Kişilerin bilgisine sunulması için gerekli önlemleri alır.

(4) Takasbank faaliyetleri sırasında kişisel verileri, bu maddede gösterilen ilkeler çerçevesinde ve bu Yönergenin 6. maddesinde gösterilen nedenlerden birine veya birden fazlasına dayanarak işler.

MADDE 6- Kişisel veri işleme koşulları

(1) Takasbank, Kanunun 5. maddesinde belirtilen hukuka uygunluk sebepleri çerçevesinde İlgili Kişilerin açık rızasına başvurmadan kişisel veri işleyebilir.

(2) Buna göre Takasbank;

a) Kanunlarda açıkça kişisel veri işlenmesinin öngörülmüş olması ve Takasbank'ın hukuki yükümlülüğünü yerine getirmesi bakımından zorunlu olan hallerde, mevzuatta belirtilen içerikle sınırlı olarak kişisel veri işler.

b) Sözleşmenin kurulması ve yerine getirilmesi ile doğrudan doğruya ilgili olan kişisel verileri işler.

c) Takasbank'ın meşru menfaatlerini korumak için zorunlu hallere ilişkin kişisel verileri, İlgili Kişilerin temel hak ve özgürlüklerine zarar vermemeyi gözeterek işler.

ç) Bir hakkın tesis edilmesi, kullanılması veya korunması için kişisel veri işleyebilir.

d) İlgili Kişinin bizzat aleni hale getirdiği kişisel verileri işler.

e) Fiili imkansızlık hallerinde, Kanunda belirtilen çerçeve dahilinde kişisel veri işleyebilir.

(3) Bu sebeplerin bulunmadığı hallerde işlenen kişisel veriler için İlgili Kişinin açık rızası alınır. Buna göre;

a. Sağlık ile İlgili Kişisel veriler, Takasbank'ın Kanunun 6. maddesinin 3. fıkrasında tanımlanan kapsamda bulunmaması nedeni ile ancak İlgili Kişinin rızası ile işlenir.

b. Bunların dışında kalan özel nitelikli kişisel verilerin işlenmesinin kanunlarda açıkça öngörülmediği durumlarda İlgili Kişinin açık rızası alınır.

MADDE 7- İlgili kişilerin aydınlatılması ve bilgilendirilmesi

(1) Takasbank, kişisel veri işleme amaçları, kişisel verilerin aktarılma amaçları ve alıcı grupları, kişisel veri toplamanın yöntemi ve hukuki sebepleri ile İlgili Kişinin hakları konularında İlgili Kişileri açıkça bilgilendirmeyi esas alır.

(2) Bu Yönerge düzenlemeleri, 1. fıkrada sayılan konularda İlgili Kişilerin aydınlatılmasında uygulanır. Ayrıca, kişisel veri işleme sırasında da yeterli bilgilendirmeyi içeren yöntemler kullanılır.

(3) Takasbank, İlgili Kişilerin haklarını kullanabilmeleri için her türlü kolaylaştırıcı aracı sağlar. Özellikle İlgili Kişilerce yapılacak başvurulara ivedi ve tatminkar yanıtlar vermeye yönelik önlem alır.

(4) Takasbank Kanunun 7. maddesinin 1. fıkrası uyarınca, işlenme nedeni ortadan kalkan kişisel verilerin re'sen veya talep üzerine siler, yok eder veya anonim hale getirir. Bu yükümlülüğün yerine getirilmesine ilişkin düzenlemeler Takasbank Kişisel Veri Saklama ve İmha Politikası Hakkında Prosedürde yer alır.

MADDE 8- Kişisel Veri İşleme Amaçları

(1) Takasbank tarafından, bu Yönergenin 6. maddesindeki koşullar çerçevesinde, aşağıdaki amaçlarla kişisel veri işlenmektedir:

a) Bankacılık mevzuatı, ödeme ve menkul kıymet mutabakat sistemleri mevzuatı ile sermaye piyasası mevzuatı doğrultusunda verilen hizmetlerin ve yan faaliyetlerin yürütülebilmesi için gerekli olan ve/veya ihtiyaç duyulan kişisel verilerin işlenmesi,
b) Faaliyetlerin yürütülebilmesi için gerekli ve/veya ihtiyaç duyulan kişisel verilerin işlenmesi,
c) Çalışan ile ilgili süreçlerin yürütülebilmesi için gerekli ve/veya ihtiyaç duyulan kişisel verilerin işlenmesi,
ç) Çalışana sağlanan hakların kullanılabilmesi için kişisel verilerin işlenmesi,
d) Üçüncü kişilerin haklarının korunması amacıyla kişisel verilerin işlenmesi,
e) Tedarikçilerle ve üçüncü kişilerle yürütülen faaliyetlerin gerektirdiği kişisel verilerin işlenmesi,
f) Takasbank'ın iş süreçlerinin takip edilebilmesi amacıyla kişisel verilerin işlenmesi,
g) Bilgi güvenliği süreçlerinin yürütülebilmesi için gerekli olan ve/veya ihtiyaç duyulan kişisel verilerin işlenmesi,
ğ) Denetim ve kontrol faaliyetleri ile risk değerlendirmelerinin yapılabilmesi için gerekli olan ve/veya ihtiyaç duyulan kişisel verilerin işlenmesi,
h) Yasal merci ve diğer kamu kurumlarının talepleri doğrultusunda kişisel verilerin işlenmesi,
ı) Fiziksel ortam güvenliğini sağlamak amacıyla kişisel verilerin işlenmesi,
i) Takasbank'ın meşru menfaatlerin korunması amacıyla kişisel verilerin işlenmesi.

(2) Bu Yönergenin 21 ve 22. maddelerinde, bu maddedeki amaçlarla bağlantılı olarak Takasbank tarafından kişisel veri toplama yöntemleri ve hukuki nedenleri belirtilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Kişisel Veri Kategorileri

MADDE 9- İlgili kişi kategorileri

(1) Takasbank, işlediği kişisel verileri İlgili Kişi gruplarına göre tasnif eder.

(2) Takasbank bünyesinde işlenen kişisel veriler, gerçek kişilerin ortak özelliğine göre sınıflandırılır. Buna göre kişisel veriler çalışan, stajyer, çalışan adayı, ortak, yönetim kurulu üyesi, üye, yatırımcı, tedarikçi, üçüncü kişi, proje paydaşları, ziyaretçi gibi İlgili Kişi kategorilerine göre tasnif edilir.

MADDE 10- Kişisel verilerin sınıflandırılması

(1) Takasbank faaliyetleri kapsamında işlediği kişisel verileri; kişisel verileri işleme amaçları, veri kategorisi, aktarılan alıcı grubu ve veri konusu kişi grubuyla ilişkilendirir, kişisel verilerin işlendikleri amaçlar için gerekli olan azami süreyi, aktarıldığı yerleri ve veri güvenliğine ilişkin alınan tedbirleri Takasbank Kişisel Veri İşleme Envanterinde tutar ve bu Envanterin güncelliğini sağlar.
(2) Takasbank, faaliyetleri kapsamında işlediği kişisel verileri Envantere dayalı olarak detaylı sınıflandırmalara tabi tutar.
(3) Kişisel veriler niteliklerine, gizlilik düzeylerine, konusu olduğu kişi gruplarına, işlenme amaçlarına ve faaliyet türlerine göre sınıflandırılır.
(4) Kişisel verilerin sınıflandırılması ve sınıflarına göre gizlilik ve güvenliğinin sağlanması Takasbank'ın ilgili iç mevzuatı çerçevesinde temin edilir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Kişisel Verilerin Aktarılması

MADDE 11- Yurt içine aktarma ve aktarım amaçları

(1) Takasbank, uhdesinde bulunan kişisel verileri bu Yönergenin 6. maddesinde gösterilen durumlarda, kurul tarafından belirlenen yeterli korumanın bulunduğu ülkeler dahilinde İlgili Kişinin açık rızasına başvurmadan yurtiçinde bulunan bir başka veri sorumlusuna aktarabilir.

(2) Takasbank'ın kişisel verileri aktarma amaçları, bu Yönergenin 8. maddesinde gösterilen işleme amaçlarına paralel olarak, mevzuatla tanımlanmış görevlerinin yerine getirilmesi ile sunduğu hizmetlerin ve faaliyetlerinin yürütülmesidir.

(3) Bu kapsamda, mevzuatla tanımlanmış görevlerinin yerine getirilmesi bakımından düzenleyici - denetleyici kurumlara ve diğer kamu kurumlarına, ilgili mevzuatında belirlenmiş içerikle sınırlı olmak üzere kişisel veri aktarılabilir.

(4) Hizmetlerin ve faaliyetlerin yürütülmesi bakımından da, bu hizmet ve faaliyetler ile sınırlı olarak, özel kişilere kişisel veri aktarılabilir.

(5) Bu kapsamda yer almayan aktarımlar için Takasbank tarafından İlgili Kişinin açık rızası alınır.

MADDE 12- Yurt dışına aktarma ve aktarım amaçları

(1) Takasbank, uhdesinde bulunan kişisel verileri bu Yönergenin 6. maddesinde gösterilen durumlarda, İlgili Kişinin açık rızasına başvurmadan yurtdışında bulunan bir başka veri sorumlusuna aktarabilir.

(2) Takasbank'ın kişisel verileri yurtdışına aktarma amaçları sunduğu hizmetlerin yerine getirilmesi ve faaliyetlerinin yürütülmesidir.

(3) Bu kapsamda yer almayan aktarımlar için Takasbank tarafından İlgili Kişinin açık rızası alınır.

(4) Yurtdışına aktarım koşullarının belirlenmesinde, Kurul tarafından Kanunun 9. maddesinin 3. fıkrasında öngörülen yeterli korumanın bulunduğu ülke listesi esas alınır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

Veri Güvenliğine İlişkin Önlemler

MADDE 13- Hukuka aykırı veri işlemenin önlenmesine ilişkin tedbirler

(1) Takasbank, bu Yönergenin 21. maddesinde belirtilen yöntemlerle, hizmet verdiği ve faaliyet gösterdiği alanlardaki iş süreçlerini ve bu süreçler sırasında işlenecek verileri kapsamlı ve ayrıntılı biçimde tanımlar. Bu tanımlamaların dışında veri işlenmemesi yönünde gerekli idari önlemleri alır.
(2) Takasbank bu çerçevede gerekli teknik düzenlemelerin yapılmasını sağlar. Bu amaçla, uzman çalışan istihdam eder, sürekli iyileştirme süreçleri ile çalışanın uzmanlık düzeyini güvence altına alır.
(3) Kişisel veriler, yukarıdaki idari ve teknik süreçlere tabi olarak işlenir. Yürütülen faaliyetin gerektirdiği en az kişisel verinin işlenmesi sağlanır. Takasbank bünyesindeki İlgili Kullanıcılar belirlenen süreçler ve tanımlanan kurallar dışında kişisel veri işleyemez.
(4) Kişisel verilerle ilgili olarak bu Yönergede belirtilen süreçler birinci seviyede süreç sahiplerince, ikinci seviyede Bilgi Güvenliği Birimi ile İç Kontrol Birimi tarafından kontrol edilir. Üçüncü seviyede ise Yıllık İç Denetim Planı ve risk analizleri dikkate alınarak İç Denetim Birimi tarafından denetim kapsamına alınır.
(5) Takasbank BDDK, SPK, TCMB ve ilgili diğer düzenleyici ve denetleyici otoritelerin bizzat yaptığı denetimlere ve bağımsız denetime tabidir.

MADDE 14-Kişisel verilere hukuka aykırı erişimin önlenmesine ilişkin tedbirler

(1) Takasbank, iş birimleri ve çalışanları nezdinde İlgili Kullanıcı tanımlamalarını yapar; yetki ve sorumlulukları belirler. Takasbank, hizmet verdiği ve faaliyet gösterdiği alanlardaki iş süreçlerini ve bu süreçler sırasında iş birimlerinin erişim yetkilerini ayrıntılı biçimde düzenler. Hiçbir İlgili Kullanıcı yetkisi olmayan veriye erişemez.
(2) Takasbank her iş biriminin, hizmetin verilmesi için yeterli asgari veriye erişimi için gerekli idari ve teknik tedbirleri alır.
(3) Bu Yönergenin 13. maddesinin 4, 5 ve 6. fıkrasında yapılan açıklamalar bu madde için de geçerlidir.

MADDE 15- Kişisel verilerin korunmasına ilişkin tedbirler

(1) Takasbank'ta tüm veriler bilgi güvenliği politikaları çerçevesinde korunmaktadır. Takasbank kişisel verilerin korunması için ek önlemler alır. Özel nitelikli kişisel verilerin korunması ilişkin hususlar Takasbank Özel Nitelikli Kişisel Verilerin Güvenliği Prosedüründe düzenlenir.
(2) Takasbank, kişisel verilerin korunması için gerekli idari tedbirleri alır. Bu kapsamda Takasbank;
   a) İşlediği tüm kişisel verileri, Envanterde tanımlar ve düzenli olarak günceller. Envanterin oluşturulması ve güncelliğinin sağlanması hususlarındaki rol ve sorumluluklar ilgili prosedürler ile belirlenir.
   b) Kişisel verilerin korunmasına yönelik politikalar geliştirir ve/veya mevcut bilgi güvenliği politikalarının kişisel verilerin korunmasını içerecek biçimde günceller.
   c) Kişisel verilerin saklandığı tüm ortamların güvenliğini sağlar; bu kapsamdaki hukuki gereklilikleri yerine getirir.
   ç) Kişisel verilerle ilgili olarak bu Yönergede belirtilen süreçler birinci seviyede süreç sahiplerince, ikinci seviyede Bilgi Güvenliği Birimi ile İç Kontrol Birimi tarafından kontrol edilir. Üçüncü seviyede ise Yıllık İç Denetim Planı ve risk analizleri dikkate alınarak İç Denetim Birimi tarafından denetim kapsamına alınır.
   d) Süreç sahiplerince Takasbank'ın operasyonel risk veritabanına yapılacak risk tanımlamalarında kişisel verilerin korunmasını tehdit edebilecek olası risklere ve etki boyutlarına yer verilir.
   e) Kişisel verilerin korunması ile ilgili iletişim süreçlerini tanımlar.
   f) Farkındalık eğitimlerini periyodik olarak yapar; kişisel verilerin korunmasına ilişkin süreçleri merkezi olarak izler.

g) Kişisel verileri koruma mevzuatından kaynaklanan diğer yükümlülüklerini yerine getirir.

(3) Takasbank, bunların dışında şu tedbirleri alır:
a) Bilgi sistemlerine ilişkin risk analizi yapar. Risk analizi, yılda en az bir defa veya bilgi sistemlerinde meydana gelebilecek önemli değişikliklerde tekrarlanır.
b) Bilgi sistemleri, bilgi güvenliği gereklerinin yerine getirilmesi hususunda herhangi bir görevi bulunmayan ve sızma testi konusunda ulusal veya uluslararası belgeye sahip gerçek veya tüzel kişiler tarafından en az yılda bir kez sızma testine tabi tutulur.
c) Bilgi güvenliği politikaları ve tüm sorumluluklar her yıl gözden geçirilir ve onaylanır.
ç) Bilgi güvenliği ihlallerine ilişkin olaylar izlenir ve her yıl değerlendirilir.
d) Bilgi sistemlerine ilişkin risklerin yönetimi amacıyla tesis edilen süreç ve prosedürler, Takasbank bünyesinde fiili olarak işleyecek şekilde yerleştirilir ve işlerliğine ilişkin gözetim ve takipler gerçekleştirilir.
e) Bilgi güvenliği organizasyonu ve sorumlulukları belirlidir.
f) Risk önceliklerine göre tüm kritik iş süreçlerinin sürekliliğini sağlamak için iş sürekliliği planı hazırlanır.
g) Bilgi güvenliği ihlallerine karşı gerekli her tür idari ve teknik önlem alınır.
ğ) Kontrol süreçleri periyodik biçimde tanımlanır.
h) Ağ güvenliğinin sağlanması için gerekli her tür idari ve teknik önlem alınır.
ı) Bilgi sistemleri sürekliliğinin sağlanması için gerekli her tür idari ve teknik önlem alınır.

MADDE 16- Veri işleyenlere ilişkin tedbirler

(1) Kanuna göre veri işleyen, veri sorumlusunun verdiği yetkiye dayanarak onun adına kişisel verileri işleyen gerçek veya tüzel kişidir.
(2) Takasbank, mevzuatta açıkça öngörülmesi, sözleşmesel yükümlülüklerin ifası, bir hakkın tesisi, kullanılması veya korunması ile meşru menfaati gereği kişisel veri işlemektedir. Bu bakımdan, veri işleyen ilişkisi kurmaz.
(3) Takasbank veri merkezlerindeki kişisel verilerin içeriğine Takasbank dışında erişime izin verilmez.
(4) Takasbank'ın veri merkezlerindeki bilgi güvenliği süreçleri; bankacılık, ödeme sistemleri ve sermaye piyasası mevzuatı ile belirlenen denetimler kapsamında denetlenir.

MADDE 17- Denetim Süreçleri

(1) Takasbank, tabi olduğu mevzuat gereği çeşitli denetim süreçlerine tabidir. Bu denetimler kişisel verilerin işlenmesini de kapsar.
(2) Kişisel verilerle ilgili olarak bu Yönergede belirtilen süreçler birinci seviyede süreç sahiplerince, ikinci seviyede Bilgi Güvenliği Birimi ile İç Kontrol Birimi tarafından kontrol edilir. Üçüncü seviyede ise Yıllık İç Denetim Planı ve risk analizleri dikkate alınarak İç Denetim Birimi tarafından denetim kapsamına alınır. Bu denetimlerin sonuçlarına bağlı olarak sürekli iyileştirmeler yapılır. İlgili süreçlere ilişkin kontrollerde bu Yönergede belirtilen hususlar dikkate alınır ve sürekli iyileştirme prosedürleri uygulanır.
(3) Takasbank, bankacılık, ödeme sistemleri ve sermaye piyasaları mevzuatı doğrultusunda, kişisel verilere ilişkin tüm işleme faaliyetini de kapsayacak biçimde düzenleyici ve denetleyici otoritelerce periyodik olarak denetlenir. Denetimler, bu Yönergenin 15. maddesinin 3. fıkrasında belirtilen süreçleri kapsar.

MADDE 18- Farkındalık ve sır saklama yükümlülüğü

(1) Takasbank, istihdam ettiği çalışanın kişisel verilerin korunması kapsamında bilgilendirilmesi ve eğitimi için gerekli önlemleri alır. Çalışanın, bu Yönergenin 5. maddesinde gösterilen ilkeler çerçevesinde kişisel veri işleme faaliyetinde bulunmasını idari ve teknik düzeyde sağlar. Kişisel verilerin korunması hakkının Anayasal düzeyde tanımlanmış bir temel hak olduğu ve ihlali halinde karşılaşılacak hukuki yaptırımlar hakkında farkındalık oluşturur.

(2) Takasbank, çalışanını genel olarak sır saklama yükümlülüğü, özel olarak kişisel verilerin korunması mevzuatından kaynaklanan yükümlülükler konusunda bilgilendirir ve çalışanlardan bu kapsamda taahhütname alır.

MADDE 19- İfşa halinde alınacak önlemler

(1) Alınan her türlü idari ve teknik önleme karşın, Takasbank'ın işlediği kişisel verilerin hukuka aykırı biçimde başkaları tarafından elde edilmesi durumunda, Takasbank bu durumu en kısa sürede İlgili Kişiye veya İlgili Kişilere ve Kurul'a bildirmeyi taahhüt eder.
(2) Bu tür durumlara ilişkin olarak derhal harekete geçilebilmesine ilişkin gerekli önlemler alınır.

ALTINCI BÖLÜM
Saklama Süreleri

MADDE 20- Kişisel verileri saklama süreleri

(1) Takasbank, verdiği hizmetler sırasında işlediği kişisel verileri, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve sermaye piyasaları mevzuatı uyarınca verdiği hizmetler sırasında işlediği kişisel verileri işleme gereksinimi ortadan kalktıktan sonra 10 yıl boyunca ilgili kullanıcının erişebileceği şekilde saklamakla yükümlüdür. Takasbank'ın fiziken sakladığı Menkul Kıymetler süresiz olarak saklanmaktadır.
(2) Her türlü iş sözleşmesinden kaynaklanan nedenlerle işlenen kişisel veriler, çalışma mevzuatında belirtilen asgari saklama süreleri boyunca saklanır.
(3) Bunların dışındaki nedenlerle işlenen kişisel veriler, ilgili mevzuatında gösterilen asgari saklama süresi boyunca saklanır. İlgili mevzuatta saklama süresi belirtilmemiş kişisel veriler bakımından uygun saklama süreleri Takasbank tarafından belirlenir.
(4) Kişisel verileri koruma mevzuatı gereğince, saklama ve imha süreçlerine Takasbank Kişisel Veri Saklama Ve İmha Politikası Hakkında Prosedürde yer verilmiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM
Kişisel Veri Toplama Yöntemleri ve Hukuki Sebepleri

MADDE 21- Kişisel veri toplama yöntemleri

(1) Takasbank, bu Yönergenin 5. maddesinde yer verilen ilkeler çerçevesinde kişisel veri toplar. Belli başlı kişisel veri toplama yöntemleri şunlardır:
   a) Takasbank, kurduğu sözleşme ilişkileri dolayısıyla kişisel veri toplar. Bu kapsamda üyelerinin temsilcilerine, çalışanlarına, tedarikçilerine veya tedarikçilerinin yetkililerine ilişkin mevzuat gereği almakla yükümlü olduğu kişisel verileri veri kayıt sistemine işler.
   b) Takasbank, hizmetlerini yürütmesi bakımından tabi olduğu mevzuat dolayısıyla almak zorunda olduğu kişisel verileri veri kayıt sistemine işler. Üyelerinin müşterilerine ilişkin Takasbank'a aktarılan kişisel veriler bu kapsamda yer almaktadır.
   c) Takasbank, meşru menfaatlerini korumak amacı ile, İlgili Kişinin temel hak ve özgürlüklerine zarar vermemek kaydıyla kişisel veri işleyebilir. Takasbank'a iş başvurusunda bulunmuş kişilere ilişkin veriler, Takasbank çalışan yakınlarına ilişkin bir hukuki yükümlülük dolayısıyla işlenenler dışında kalan kişisel veriler vb. bu kapsamda yer almaktadır.
   ç) Takasbank, İlgili Kişilerin haklarının korunması için zorunlu olduğu durumlarda kişisel veri işleyebilir.
   d) Takasbank, kamu kurumlarından gönderilen evrakta yer alan kişisel verileri ve kendisine yapılan her türlü başvuru sırasında verilen kişisel verileri veri kayıt sistemine işler ve tabi olduğu mevzuat gereği saklar.
   e) Takasbank, hizmet verdiği alanın fiziksel güvenliğini sağlamak amacıyla kişisel veri toplar.

f) Takasbank bilgi sistemlerinin güvenliğini sağlamak amacıyla kişisel veri toplar.

(2) Takasbank'ın başlıca kişisel veri toplama yöntemleri dışında kalan diğer yöntemler Envanterde gösterilir.

MADDE 22- Kişisel Veri Toplamaya İlişkin Hukuki Sebepler

(1) Bu Yönergenin 6 ve 21. maddelerinde belirlenen çerçevede toplanan kişisel veriler, kişisel verileri koruma mevzuatında gösterilen hukuki nedenlere dayalı olarak işlenir.

(2) Bu çerçevenin dışında kalan konularda Takasbank ancak İlgili Kişinin açık rızasına dayanarak kişisel veri işler.

SEKİZİNCİ BÖLÜM
İlgili Kişilerin Hakları ve Kullanma Yöntemleri

MADDE 23- İlgili Kişilerin Hakları

(1) Takasbank, Kanunun 11. maddesinde öngörülen İlgili Kişinin haklarını kullanabilmesi için her türlü kolaylaştırıcı önlemi alır.

(2) Herkes kimliğini doğrulayacak yöntemlerle Takasbank'a başvurarak aşağıdaki konularda kendisi ile ilgili talepte bulunabilir:

a) Kendi hakkında kişisel veri işlenip işlenmediğini öğrenme,
b) Kişisel verileri işlenmişse buna ilişkin bilgi talep etme,
c) Kişisel verilerin işlenme amacını ve bunların amacına uygun kullanılıp kullanılmadığını öğrenme,
ç) Yurt içinde veya yurt dışında kişisel verilerin aktarıldığı üçüncü kişileri bilme,
d) Kişisel verilerin eksik veya yanlış işlenmiş olması halinde bunların düzeltilmesini ve yapılan işlemin kişisel verilerin aktarıldığı kişilere bildirilmesini isteme,
e) Kişisel verisinin işlenmesini gerektiren sebeplerin ortadan kalkması halinde, kişisel verisinin imha edilmesini ve yapılan işlemin kişisel verilerin aktarıldığı kişilere bildirilmesini isteme,
f) İşlenen verilerin münhasıran otomatik sistemler vasıtasıyla analiz edilmesi suretiyle aleyhine bir sonucun ortaya çıkmasına itiraz etme.

(3) Takasbank, kişisel verilerin Kanuna aykırı işlenmesi nedeniyle zarara uğrayan İlgili Kişinin talebini ivedilikle yanıtlamak üzere gerekli süreçleri işletir.

MADDE 24- İlgili kişilerin haklarını kullanma yöntemleri

(1) Takasbank'a yapılan başvurularda başvuru sahibi kimliğini kuşkuya yer bırakmayacak biçimde kanıtlamak zorundadır. Bu uygulama, kişisel verilerin korunmasına ilişkin alınan tedbirlerin gereğidir.

(2) Bu Yönergenin ekinde yer verilen, www.takasbank.com.tr internet sitesinden veya talep üzerine edinilebilecek örnek başvuru formu kullanılarak veya İlgili Kişinin kendi hazırlayacağı dilekçe ile Takasbank'a başvuruda bulunulabilir.

(3) Başvuru, yazılı olarak veya kayıtlı elektronik posta (KEP) ya da İlgili Kişi tarafından Takasbank'a daha önce bildirilen ve Takasbank sisteminde kayıtlı bulunan elektronik posta adresi kullanmak suretiyle yapılabilir:

a) Şahsen Başvuru:
İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Reşitpaşa Mahallesi, Borsa İstanbul Caddesi, No:4 Sarıyer 34467 İstanbul adresine şahsen, ıslak imzalı başvuru formu veya hazırlanacak dilekçe ile başvurulabilir. Başvuru sırasında kimlik doğrulaması yapılması zorunludur.Başvuru sahibinin vekili tarafından da aynı adrese şahsen başvuru yapılabilir. Vekil aracılığıyla yapılan başvurularda kişisel veri talebi hakkında yetkiyi havi vekaletnamesinin aslının ibrazı gerekmektedir.

b) Posta Yoluyla Başvuru:
Başvuru sahibi, yukarıdaki adrese ıslak imzalı başvuru formunu veya kendi hazırlayacağı dilekçeyi gönderebilir. Başvuru sahibinin vekili de kişisel veri talebi hakkında yetkiyi havi vekaletnamesinin aslı ile birlikte posta yolu ile başvuruda bulunabilecektir. Posta yoluyla başvuruda zarfın üzerine *"KVKK Kapsamında Bilgi Talebi"* yazılmalıdır.

c) Noter Yoluyla Başvuru:
Noter kanalıyla, yukarıdaki adrese bizzat veya vekili aracılığı ile bildirimde bulunulabilir. Bu başvuruda, Takasbank tarafından verilecek yanıtın hangi yöntemle alınmak istendiği belirtilmelidir. Yapılan bildirimin konu kısmına *"KVKK Kapsamında Bilgi Talebi"* yazılmalıdır.

ç) Kayıtlı Elektronik Posta Yoluyla Başvuru:
takasbank.haberlesme@hs03.kep.tr adresine e-posta gönderilebilir. İlgili Kişi ayrıca bir talepte bulunmazsa Takasbank tarafından verilecek yanıt başvuru sahibinin KEP adresine bildirilecektir. Gönderilen e-postanın konu kısmına *"KVKK Kapsamında Bilgi Talebi"* yazılmalıdır.

e. Elektronik Posta Yoluyla Başvuru:
İlgili Kişi tarafından Takasbank'a daha önce bildirilen ve Takasbank sisteminde kayıtlı bulunan elektronik posta adresi bulunuyorsa, bu e-posta adresi kullanılarak başvuruda bulunabilir. Gönderilen e-postanın konu kısmına *"KVKK Kapsamında Bilgi Talebi"* yazılmalıdır.

(4) Kurul tarafından yayımlanan Veri Sorumlusuna Başvuru Usul ve Esasları Hakkında Tebliğin 5. maddesinin 2. fıkrası uyarınca yapılacak başvurularda şu bilgilere yer verilmesi zorunludur:
a) Ad, soyad ve başvuru yazılı ise imza,
b) Türkiye Cumhuriyeti vatandaşları için T.C. kimlik numarası, yabancılar için uyruğu, pasaport numarası veya varsa kimlik numarası,
c) Tebligata esas yerleşim yeri veya iş yeri adresi,
ç) Varsa bildirime esas elektronik posta adresi, telefon ve faks numarası,
d) Talep konusu.
Bunların dışında, kimlik doğrulamasının yapılabilmesi için Takasbank ek belge talebinde bulunma hakkını saklı tutar.

(5) Başvurunun, bu Yönergenin 23. maddesinde belirtilen hususlardan hangisi veya hangileri ile ilgili olduğu belirtilmeli ve talep açıkça ortaya konmalıdır.

(6) Takasbank'ın başvuruya vereceği yanıt yukarıda belirtilen adresinde imza karşılığı başvuru sahibi veya vekili tarafından teslim alınabileceği gibi, başvuru sahibinin adresine posta yoluyla, KEP adresine veya İlgili Kişinin elektronik posta adresi daha önce bildirilmiş olup Takasbank sisteminde kayıtlı ise, elektronik posta yoluyla gönderilebilir. Elden teslim talebi halinde başvuru sahibine, tercih ettiği iletişim yöntemi ile yanıtın teslime hazır olduğuna ilişkin bilgi verilebilir. Başvuru sahibi başvuru formunda hangi bildirim yöntemini tercih ettiğini belirtebilir. Herhangi bir yöntem belirtilmemesi halinde başvuru, yapıldığı yöntem esas alınarak yanıtlanacaktır. Başvurularda, yukarıda belirtilenler dışında aksi talep edilmedikçe veya başvurunun yapılabilmesi için zorunlu olmadıkça kişisel veri içeren bilgi ve belgeye yer verilmemesi gerekmektedir.

(7) Takasbank, Kanunun 14. maddesinin 2. fıkrası uyarınca başvuruların önce veri sorumlusuna yapılması gerektiğini hatırlatır. Yapılan başvuru üzerine İlgili Kişinin Kurul'a başvuru hakkı bulunmaktadır.

MADDE 25- İlgili kişilerin taleplerinin değerlendirilmesi

(1) Takasbank yanıt vermeden önce, başvurunun yanıtlanması için ek bilgi talep edebilir.

(2) Takasbank, yapılan başvuruya veri kayıt sistemindeki içeriğe dayalı olarak ve Kurul tarafından yayımlanan Veri Sorumlusuna Başvuru Usul ve Esasları Hakkında Tebliğin 6. maddesi çerçevesinde yanıt verir.

(3) Takasbank başvuruyu ivedilikle yanıtlar. Bu süre 30 günü geçemez. Başvurular kural olarak ücretsizdir; ancak işlemin ayrıca bir maliyeti gerektirmesi durumunda Kurul tarafından belirlenen tarifedeki ücret alınabilir. Başvurunun Takasbank'ın hatasından kaynaklandığının anlaşılması halinde, alınan ücret iade edilir.

MADDE 26- İstisnalar

(1) 6698 sayılı Kanunun 28. maddesinde belirtilen hallerde, Takasbank'a yapılan başvurular yanıtlanmaz.

(2) Başvurulara verilecek yanıtlarda, anılan maddede sayılan haller kapsam dışında tutulur.

(3) Takasbank ile ilgisi olmadığı açıkça belli olan, hakkın kötüye kullanılması niteliği taşıyan başvurular Takasbank tarafından yanıtsız bırakılır.

(4) Bu Yönergenin 24. maddesinde belirtilen başvuru koşullarını taşımayan başvurulara yanıt verilmez.

MADDE 27-Yürürlük

(1) Bu Yönerge Yönetim Kurulu tarafından onaylandığı tarihte yürürlüğe girer.

MADDE 28-Yürütme

(2) Bu Yönerge hükümlerini Takasbank Yönetim Kurulu yürütür.

EKLER

EK-1: İlgili Kişi Başvuru Formu

EK-2: Kişisel Veri İhlali Bildirimi Ve Kriz Yönetimi Planı

İLGİLİ KİŞİ BAŞVURU FORMU

GENEL BİLGİLENDİRME

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. unvanına sahip veri sorumlusu olarak, 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanununda tanımlanmış yükümlülüklerimizi yerine getirdiğimizi beyan ederiz. Buna göre Takasbank Kişisel Verileri Koruma Politikası Hakkında Yönergenin yedinci bölümünde açıklanan yöntemlere ve hukuki nedenlere dayanılarak, 8. maddesinde gösterilen amaçlarla kişisel veri işlenmekte, aynı yönergenin dördüncü bölümünde gösterilen alıcı gruplarına yine bu bölümde gösterilen amaçlarla kişisel veri aktarılmaktadır. İlgili Kişilerin hakları ve kullanma yöntemleri ayrıntılı olarak bahsi geçen yönergenin sekizinci bölümünde açıklanmıştır.

Takasbank, 6698 sayılı Kanunun 14. maddesinin 2. fıkrası uyarınca veri sorumlusuna başvuru yapılmadan doğrudan doğruya Kurul'a başvurunun mümkün olmadığını hatırlatır.
Bu formu doldururken tarafımıza ileteceğiniz kişisel bilgilerinizin, 6698 sayılı Kanunun 5. maddesinde gösterilen nedenler doğrultusunda Takasbank tarafından işlenmek zorunda olduğunu beyan ederiz.

Başvuru Konuları

6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanununun 11. maddesinde İlgili Kişilerin hakları düzenlenmiştir. Buna göre;

MADDE 11 - (1) Herkes, veri sorumlusuna başvurarak kendisiyle ilgili;

a) Kişisel veri işlenip işlenmediğini öğrenme,
b) Kişisel verileri işlenmişse buna ilişkin bilgi talep etme,
c) Kişisel verilerin işlenme amacını ve bunların amacına uygun kullanılıp kullanılmadığını öğrenme,
ç) Yurt içinde veya yurt dışında kişisel verilerin aktarıldığı üçüncü kişileri bilme,
d) Kişisel verilerin eksik veya yanlış işlenmiş olması hâlinde bunların düzeltilmesini isteme,
e) 7 nci maddede öngörülen şartlar çerçevesinde kişisel verilerin silinmesini veya yok edilmesini isteme,
f) (d) ve (e) bentleri uyarınca yapılan işlemlerin, kişisel verilerin aktarıldığı üçüncü kişilere bildirilmesini isteme,
g) İşlenen verilerin münhasıran otomatik sistemler vasıtasıyla analiz edilmesi suretiyle kişinin kendisi aleyhine bir sonucun ortaya çıkmasına itiraz etme,
ğ) Kişisel verilerin kanuna aykırı olarak işlenmesi sebebiyle zarara uğraması hâlinde zararın giderilmesini talep etme

haklarına sahiptir.

Başvuru Yapılamayacak Konular

6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanununun 28. maddesinde belirtilen konularda yapılacak başvurulara yanıt verilmeyecektir.Ayrıca, Takasbank ile ilgisi olmadığı açıkça belli olan, hakkın kötüye kullanılması niteliği taşıyan başvurular Takasbank tarafından yanıtsız bırakılacaktır.
Aşağıda belirtilen başvuru yöntemleri dışında bir yöntemle yapılan başvurulara yanıt verilmeyecektir.

Başvuru Yöntemleri

Bu form, İlgili Kişilerin haklarını kullanmalarına yardımcı olmak üzere hazırlanmıştır. İlgili Kişilerin yapacakları başvurularda bu formu kullanmaları zorunlu değildir. Her halde, kimlik doğrulaması ve başvuru yöntemi bakımından bu formda belirtilen hususlar geçerli olacaktır.

İlgili Kişiler;

1. Bu formu doldurarak veya kendi hazırladıkları dilekçeyi ıslak imzalı olarak **"İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Reşitpaşa Mahallesi, Borsa İstanbul Caddesi, No:4 Sarıyer 34467 İstanbul"** adresine şahsen veya vekilleri aracılığı ile teslim edebilirler. Başvuru sırasında kimlik doğrulaması yapılması

zorunludur. Vekil aracılığıyla yapılan başvurularda kişisel veri talebi hakkında yetkiyi havi vekaletnamesinin aslının ibrazı gerekmektedir.

2. Birinci maddedeki adrese, zarfın üzerine **"KVK Kapsamında Bilgi Talebi"** yazılarak ıslak imzalı başvuru formu ile veya kendi hazırlayacakları dilekçe ile gönderimde bulunabilirler. Başvuru sahibinin vekili de kişisel veri talebi hakkında yetkiyi havi vekaletnamesinin aslı ile birlikte posta yolu ile başvuruda bulunabilecektir.
3. Noter aracılığıyla başvuruda bulunabilirler. Noter yoluyla başvurularda da yukarıdaki adres kullanılacaktır. Yapılan bildirimin konu kısmına **"KVKK Kapsamında Bilgi Talebi"** yazılmalıdır.
4. KEP yoluyla başvuru için takasbank.haberlesme@hs03.kep.tr adresi kullanılabilecektir. Bu yolun kullanılması halinde e-postanın konu kısmına **"KVK Kapsamında Bilgi Talebi"** yazılması gerekmektedir.
5. İlgili Kişi tarafından Takasbank'a daha önce bildirilen ve Takasbank sisteminde kayıtlı bulunan elektronik posta adresi bulunuyorsa, bu e-posta adresi kullanılarak başvuruda bulunabilir. Gönderilen e-postanın konu kısmına **"KVKK Kapsamında Bilgi Talebi"** yazılmalıdır.

Başvurularda asgari kişisel veri alınması esastır. Bu nedenle, başvurularda bu Yönergenin 24. maddesinde belirtilenler dışında kişisel veri içeren bilgi ve belgeye yer verilmemelidir.

Başvuruların Yanıtlanması

Yukarıdaki koşulları taşıyan başvurular Takasbank tarafından ivedilikle yanıtlanır. Bu süre 30 günü geçemez. Başvurular kural olarak ücretsizdir; ancak işlemin ayrıca bir maliyeti gerektirmesi durumunda Kişisel Verileri Koruma Kurulunca belirlenen tarifedeki ücret alınabilecektir. Bununla birlikte başvurunun Takasbank'ın hatasından kaynaklandığının anlaşılması halinde, alınan ücret iade edilecektir.

Takasbank tarafından verilecek yanıt, İlgili Kişi tarafından imza karşılığı şahsen veya vekili aracılığıyla elden teslim alınabileceği gibi, yanıt verildiğinin ispatı bakımından belirtilen adrese, KEP adresine veya ilgili koşulu sağlaması halinde elektronik posta adresine gönderilecektir. İlgili Kişinin yanıtın bildirilme yöntemini belirlemesi gerekmektedir; bir yöntem belirlenmemesi halinde, başvurunun yapıldığı yöntemle yanıt verilecektir.
Takasbank, başvuruda bulunan kişiden ek bilgi talep etme hakkını saklı tutar.

BAŞVURU DETAYLARI

Başvuru/Talep Konusu

*(Lütfen başvurunuzla ilgili bilgi veriniz. Aşağıdaki alanın yetmediği durumda **Ek Açıklama** alanı kullanılabilir. Başvuru konusu ile ilgili olarak Takasbank Kişisel Verileri Koruma Politikası Hakkında Yönerge bölüm sekizde açıklamalara yer verilmiştir.)*

Başvurunun Yanıtlanma Tercihi
(Lütfen başvurunuza yanıt tercihinizi seçiniz)

Elden Teslim	
Adrese Gönderim	
KEP	
Elektronik Posta[1]	

İlgili Kişinin
Takasbank ile ilişkisi :
Adı :
Soyadı :
TCKN :
Uyruğu[2] :
Pasaport veya Kimlik No[3] :
Adresi :
Başvuru Tarihi :
İmzası :

Ek Açıklamalar:

[1] Yalnızca, ilgili kişi tarafından önceden bildirilmiş ve Takasbank sisteminde kayıtlı e-posta adresleri.
[2] Yabancılar için.
[3] Yabancılar için.

EK-2 KİŞİSEL VERİ İHLALİ BİLDİRİMİ VE KRİZ YÖNETİMİ PLANI

1. AMAÇ

6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanununun "Veri güvenliğine ilişkin yükümlülükler" başlıklı 12'nci maddesinin (5) numaralı fıkrası "İşlenen kişisel verilerin kanuni olmayan yollarla başkaları tarafından elde edilmesi halinde, veri sorumlusu bu durumu en kısa sürede ilgilisine ve kurula bildirir. Kurul, gerekmesi halinde bu durumu, kendi internet sitesinde ya da uygun göreceği başka bir yöntemle ilan edebilir." Şeklinde hüküm yer almaktadır. Bu kapsamda Veri İhlali Bildirim ve Kriz Yönetimi Planı ("Plan"), İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.(Takasbank) tarafından işlenen kişisel verilerin kanuni olmayan yollarla başkaları tarafından elde edilmesi halinde, Takasbank tarafından benimsenecek ve uygulamada dikkate alınacak faaliyetleri belirlemek amacıyla hazırlanmıştır.

2. KAPSAM

Takasbank'ın işlediği tüm kişisel veriler bu plan kapsamında olup, Takasbank'ın sahip olduğu ya da yönettiği kişisel verilerin işlendiği tüm kayıt ortamları ve kişisel veri işlenmesine yönelik faaliyetlerde bu Plan uygulanır.

3. TANIMLAR VE KISALTMALAR

Planda kullanılan ve önem teşkil eden tanımlar aşağıda yer almaktadır.

a) **Kişisel Veri:** Kimliği belirli ve belirlenebilir gerçek kişiye ilişkin her türlü bilgiyi,
b) **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 hale getirilmesi, sınıflandırılması ya da kullanılmasının engellenmesi gibi veriler üzerinde gerçekleştirilen her türlü işlemi,
c) **Veri Sorumlusu:** Takasbank
ç) **KVK Kurumu:** Kişisel Verileri Koruma Kurumu'nu,
d) **Veri İhlali:** Takasbank tarafından işlenen Kişisel Verilerin, "hukuka aykırı olarak işlenmesi", "hukuka aykırı olarak erişilmesi", "hukuka aykırı olarak elde edilmesi" veya "Kişisel Veriler'in muhafazasını sağlama, amacıyla Takasbank tarafından alınan ve güvenlik düzeyini temin etmeye yönelik teknik ve idari tedbirlerin yetkisiz kişilerce aşılması" durumunu
e) **Kurul:** Kişisel Verileri Koruma Kurulunu

ifade eder.

4. SORUMLULUK

Planın uygulanmasından tüm Takasbank çalışanları sorumludur. Plana aykırı hareket eden çalışanlar Takasbank İnsan Kaynakları Yönergesi'nin disiplin hükümleri uygulanır..

5. KİŞİSEL VERİ İHLALİ

Kişisel veri ihlali, kişisel verilerin kanuna aykırı bir şekilde elde edilmesi, hukuka aykırı bir şekilde kişisel verilere yetkisiz erişim sağlanması, kişisel verilerin yanlışlıkla/kasten yetkisiz kişilere açıklanması, kişisel verilerin hukuka aykırı bir şekilde silinmesi, değiştirilmesi veya bütünlüğünün bozulması gibi durumlarda ortaya çıkmaktadır.
Aşağıda yer alan durumlar genel olarak kişisel veri ihlali olarak değerlendirilir:

- Kişisel veri içeren fiziki dokümanların veya elektronik cihazların çalınması veya kaybolması,
- Kişisel veri içeren elektronik belgelerin, donanım veya yazılımlar aracılığıyla şirket dışına çıkarılması,
- Kişiye özel kullanıcı adı ve parolaların yetkisiz kişilerce ele geçirilmesi,

• Kişisel veri ve/veya gizli bilgi içeren e-postaların yanlışlıkla şirket dışında ilgisiz kişilere iletilmesi, gönderimi,
• Bilgi Teknolojileri (IT) ekipmanlarına, sistemlerine ve ağlarına virüs veya diğer saldırıların (örneğin; siber saldırı) gerçekleşmesi suretiyle kişisel verilere hukuka aykırı erişim sağlanması.

6. KRİZ MÜDAHALE EKİBİ

Kişisel veri ihlali durumunda oluşan veya oluşabilecek kriz durumuna müdahale etmek ve Kanun kapsamında öngörülen yükümlülükleri yerine getirmek için aşağıdaki sayılan katılımcıların dahil edileceği bir Kriz Müdahale Ekibi (Ekip) oluşturulur:

- Veri Sorumlusu İrtibat Kişisi
- İç Kontrol Birimi
- Bilgi Güvenliği Birimi
- Veri Sorumlusu (Genel Müdür)
- İhlalin Meydana Geldiği Birim Yöneticisi

7. KRİZ MÜDAHALE SÜRECİ

Kişisel Veri İhlali Bildirim Usul ve Esaslarına İlişkin Kişisel Verileri Koruma Kurulu'nun 24.01.2019 Tarih ve 2019/10 Sayılı Kararı ("Karar") uyarınca, veri sorumlusunun kişisel veri ihlalini öğrendiği tarihten itibaren gecikmeksizin ve en geç yetmiş iki (72) saat içinde Kurul'a bildirmesi ve veri ihlalinden etkilenen kişilerin belirlenmesini müteakip ilgili kişilere de makul olan en kısa süre içerisinde ilgili kişinin iletişim adresine ulaşılabiliyorsa doğrudan, ulaşılamıyorsa veri sorumlusunun internet sitesi üzerinden yayımlanması gibi uygun yöntemlerle bildirim yapılması gerekmektedir. Söz konusu yükümlülüklerin yerine getirilebilmesi için, bir veri ihlali durumunda öncelikle Takasbank içerisinde aşağıdaki adımlar takip edilmelidir:

a) Krize ilişkin ön değerlendirme,
b) Engelleme ve kurtarma çalışmalarının yürütülmesi,
c) Risklerin değerlendirilmesi,
d) Bildirim,
e) Değerlendirme ve İyileştirme.

a) Krize İlişkin Ön Değerlendirme

Takasbank nezdinde bir veri ihlalinin söz konusu olması halinde, ilgili tüm çalışanlar Bilgi Güvenliği Birimi ve Veri Sorumlusu İrtibat Kişisi'ne derhal ve gecikmeksizin durumu bildirmekle yükümlüdür. Bu kapsamda ilgili çalışan aşağıdaki hususları içerir bir rapor hazırlayarak, veri ihlalini Bilgi Güvenliği Ekibi ve Veri Sorumlusu İrtibat Kişisi'ne bildirir.
• Kişisel veri ihlalinin gerçekleşme tarihi ve saati,
• Kişisel veri ihlalinin tespiti tarihi ve saati,
• Kişisel veri ihlali olayına ilişkin açıklamalar,
• Eğer biliniyorsa kişisel veri ihlalinden etkilenen kişi ve kayıt sayısı,
• Kişisel veri ihlalinin tespit edildiği tarihte varsa atılan adımlara, alınan önlemlere ilişkin açıklamalar,
• Raporu hazırlayan çalışanın/çalışanların adı soyadı, iletişim bilgileri ve rapor tarihi.

Veri Sorumlusu İrtibat Kişisi, rapor kapsamında belirtilen hususları dikkate alarak bir ön değerlendirme yapar. Bu değerlendirmeyi yaparken, gerçekten bir veri ihlalinin söz konusu olup olmadığını, ihlalin kapsamını, oluşabilecek etkilerini de göz önünde bulundurarak İç Kontrol Birimi inceleme ve araştırma yaparak gerekirse kapsamlı soruşturma için İç Denetim Birimi'ne bilgi verir ve İç Denetim Birimi tarafından veri ihlalinin araştırılması için kapsamlı bir soruşturma başlatır.

b) Engelleme ve Kurtarma Çalışmalarının Yürütülmesi

Veri ihlalinin Takasbank ve ilgili kişiler üzerindeki etkilerinin azaltılabilmesi için engelleme ve kurtarma çalışmaları İç Kontrol Birimi ve Bilgi Güvenliği Birimi ile yürütülür. Bu kapsamda öncelikle veri ihlalinden haberdar edilmesi gereken birimler/ekipler tespit edilir ve bu kişilere ihlalin kontrol edilebilmesi, mümkünse engellenebilmesi ve zararların azaltılabilmesi için atılması gereken adımlara ilişkin rehberlik edilir. Akabinde veri ihlalinden etkilenecek kişilerin ve kayıtların neler olduğu tespit edilmeye çalışılır ve varsa bu kişilerin iletişim bilgileri de belirlenir. Eş zamanlı olarak, veri ihlali nedeniyle haberdar edilmesi gereken başka kurum ya da kuruluşlar olup olmadığı değerlendirilir.

c) Risklerin Değerlendirilmesi

Kişisel veri ihlalleri, ihlalden etkilenen kişiler üzerinde kimlik hırsızlığı, hakların kısıtlanması dolandırıcılık, finansal kayıp, itibar kaybı, kişisel verilerin güvenliğinin kaybı, ayrımcılık gibi birçok olumsuz etki oluşturabilir. Bu nedenle kişisel veri ihlalinin olası sonuçlarının Takasbank ve ihlalden etkilenen kişiler üzerinde ne gibi etkiler oluşturabileceğinin Takasbank İç Sistemler Bölümü ve Kişisel Veri Komitesi tarafından dikkatli bir şekilde değerlendirilmesi ve risklerin ortaya koyulması çok önemlidir. Riskler değerlendirilirken, ihlalden etkilenen kişisel verilerin niteliği, hassasiyeti ve hacmi ile etkilenen kişilerin sayısı, veri ihlalinin Takasbank'ın faaliyetleri ile itibarına olan etkisi, veri ihlalinin etkisinin azaltılmasında alınan önlemler ve ihlalin olası sonuçları ayrı ayrı ele alınmalıdır.

Bunların sonucuna göre veri ihlali "düşük düzeyde, orta düzeyde veya yüksek düzeyde risk" olarak nitelendirilir:

• Düşük düzeyde risk: İhlal ilgili kişiler üzerinde olumsuz herhangi bir etkiye neden olmamakta ya da bu etki ihmal edilebilir düzeyde kalmaktadır.
• Orta düzeyde risk: İhlal ilgili kişiler üzerinde olumsuz etkilere neden olabilir fakat bu etki büyük değildir.
• Yüksek düzeyde risk: İhlal etkilenen kişiler üzerinde ciddi düzeyde olumsuz etkilere neden olmaktadır.

Orta ve özellikle yüksek düzeyde risk olarak tanımlanan veri ihlallerine ilişkin Veri Sorumlusu İrtibat yetkilisi ve Bilgi Güvenliği Birimi, KVK Komitesi ve Takasbank Üst Yönetimine ivedilikle bilgi vererek toplantıya davet eder ve riskin değerlendirme raporlarına ve ihlalin gerçekleşme ayrıntısına göre tüm süreçlerin koordinasyonunda görev alır.

d) Bildirim

Veri ihlalinin gerek hukuki yükümlülük kapsamında gerekse veri ihlaline ilişkin tedbir alınması, ihlalin olası etkilerinin azaltılması gibi amaçlarla Takasbank dışında üçüncü kişilere bildirilmesi gerekebilir.

i. Kurul'a bildirim

Veri Sorumlusu İrtibat Kişisi, öncelikle kişisel veri ihlalinden haberdar olduğu andan itibaren gecikmeksizin ve en geç 72 saat içerisinde Kurul'a bu durumu bildirmekle yükümlüdür. Bu nedenle, Takasbank'ın herhangi bir yaptırım ile karşı karşıya kalmaması için, tüm çalışanların herhangi bir veri ihlali durumunu vakit kaybetmeksizin Veri Sorumlusu İrtibat Kişisi'ne bildirmesi gerekmektedir.

Kurul'a yapılacak bildirimde KVK internet sitesinde yayınlanmış olan **Kişisel Veri İhlali Başvuru Formu**[4] kullanılır. Haklı bir gerekçe ile 72 saat içerisinde Kurul'a bildirim yapılamaması durumunda, yapılacak bildirimle birlikte gecikmenin nedenleri de Kurul'a açıklanır.

[4] EK-1: KVK Kurulu Veri İhlal Bildirim Formu Kurul tarafından yayınlanmış olan Veri İhlali Bildirim Formuna aşağıdaki linkten erişebilirsiniz. https://www.kvkk.gov.tr/SharedFolderServer/CMSFiles/e0413853-cd8c-428f-9315-2e8b3d874b46.pdf

ii. İhlalden Etkilenen Kişilere Bildirim

Takasbank, kişisel veri ihlalinden etkilen kişilerin belirlenmesini müteakip ilgili kişilere de makul olan en kısa süre içerisinde, ilgili kişinin iletişim adresine ulaşılabiliyorsa doğrudan, ulaşılamıyorsa uygun yöntemlerle (örneğin internet sitesi üzerinden duruma ilişkin bir duyuru yayınlanması) bildirim yapmalıdır. Söz konusu bildirimler, Ekibin desteğiyle Veri Sorumlusu İrtibat Kişisi tarafından gerçekleştirilir.

Veri sorumlusu tarafından ilgili kişiye yapılan veri ihlali bildiriminde yer alması gereken asgari unsurlara ilişkin, Kişisel Verileri Koruma Kurulunun 18.09.2019 tarih ve 2019/271 sayılı Kararına istinaden;
Takasbank tarafından ilgili kişiye yapılacak olan ihlal bildiriminin açık ve sade bir dille yapılması ve asgari olarak aşağıdaki unsurları içermesi gerekmektedir.

• İhlalinin ne zaman gerçekleştiği,
• Kişisel veri kategorileri bazında (kişisel veri/özel nitelikli kişisel veri ayrımı yapılarak) hangi kişisel verilerin ihlalden etkilendiği,
• Kişisel veri ihlalinin olası sonuçları,
• Veri ihlalinin olumsuz etkilerinin azaltılması için alınan veya alınması önerilen tedbirler,
• İlgili kişilerin veri ihlali ile ilgili bilgi almalarını sağlayacak irtibat kişilerinin isim ve iletişim detayları ya da veri sorumlusunun internet sayfasının tam adresi, çağrı merkezi vb. iletişim yolları unsurlarına yer verilmesi.

iii. Diğer Bildirimler

Takasbank'ın hukuken yapması zorunlu olan bildirimlerin yanı sıra, sözleşmesel yükümlülük gereği, veri ihlalinin niteliği, büyüklüğü, ihlalin suç teşkil edip etmediği, gibi hususlar göz önünde bulundurularak üçüncü kişilere de bildirim yapılması gerekebilir. Bu kişiler, diğer veri sorumluları ya da veri işleyenler, adli makamlar olabilir.

e) Değerlendirme ve İyileştirme

Takasbank tarafından kişisel veri ihlallerine ilişkin tüm bilgilerin, etkilerinin ve alınan önlemlerin kayıt altına alınması ve Kurul'un incelemesine hazır halde bulundurulması gerekmektedir.

KVK Komitesi, Bilgi Güvenliği Birimi ve İç Kontrol Birimi, veri ihlaline ilişkin atılan adımların uygun olup olmadığını ve olası bir veri ihlalinde geliştirilebilecek/ iyileştirilebilecek hususların neler olabileceğini belirlemek adına bir değerlendirme yapar. Bu kapsamda aşağıdaki unsurları içerir bir değerlendirme ve iyileştirme raporu hazırlar.

• Olası kişisel veri ihlallerinin etkilerini azaltmak için hangi adımların atılması gerektiği
• Kişisel veri ihlali nedeniyle herhangi bir politika, prosedür ya da raporlamada iyileştirme gerekip gerekmediği
• Kişisel veri ihlalinin tekrarlanmasını önleyebilmek için ek bir idari ve/veya teknik tedbir alınmasının gerekli olup olmadığı,
• İhlalin tekrarlanmasını önleyecek bir çalışan farkındalık eğitimi gerekliliği,
• İhlallere maruz kalmayı ve maliyet etkilerini azaltmak için kaynaklara/altyapıya ek yatırım yapılmasının gerekli olup olmadığı, hususları değerlendirilir.