

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ
KİŞİSEL VERİLERİN KORUNMASI VE İŞLENMESİNE İLİŞKİN MÜŞTERİ
AYDINLATMA METNİ

OYAK Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi (“**Oyak Yatırım**” veya “**Şirket**”), gerçek kişi müşterilerine ait kişisel verilerin 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu (“**KVK Kanunu**”) ve sair mevzuat hükümlerine uygun şekilde işlenmesini amaçlamaktadır.

Şirketimizin gerçek kişi müşterisi olmanız sebebiyle Şirketimize bildirdiğiniz/bildireceğiniz ve/veya Şirketimizce haricen herhangi bir yoldan temin edilen kişisel verileriniz Şirketimiz tarafından “Veri Sorumlusu” sıfatıyla,

- Kişisel verilerinizi işlenmelerini gerektiren amaç çerçevesinde ve bu amaç ile bağlantılı, sınırlı ve ölçülü şekilde,
- Şirketimize bildirdiğiniz veya bildirildiği şekliyle kişisel verilerin doğruluğunu ve en güncel halini koruyarak,
- Kaydedileceğini, depolanacağını, muhafaza edileceğini, yeniden düzenleneceğini, kanunen bu kişisel verileri talep etmeye yetkili olan kurumlar ile paylaşılacağını ve KVK Kanunu’nun öngördüğü şartlarda, yurtiçi veya yurtdışı üçüncü kişilere aktarılacağını, devredileceğini, sınıflandırılabilirliğini ve KVK Kanunu’nda sayılan sair şekillerde işlenebileceğini ve KVK Kanunu’nda sayılan diğer işlemlere tabi tutulabileceğini bildiririz.

Aydınlatma Metni ile Oyak Yatırım tarafından yürütülen faaliyetlerin KVK Kanunu’nda yer alan ilkelerle uyumlu olarak sürdürülmesi ve geliştirilmesi benimsenmiştir.

1. Gerçek Kişi Müşterilerin Kişisel Verilerinin Toplanması ve Usulü

Şirketimiz, kişisel verilerinizi işbu Aydınlatma Metni’nde belirtilen amaçlar doğrultusunda işleyecektir. Kişisel verilerinizin işleme amacında herhangi bir değişiklik olması halinde tarafınızdan ayrıca izin alınacaktır.

Şirketimiz tarafından toplanan ve kullanılan, müşterilere ait kişisel veriler özellikle şunlardır:

| | <i>Kişisel Verinin İçeriği</i> |
|---------------------------------------|--|
| Kimlik Verisi | Ad-soyad, T.C. kimlik numarası, vergi kimlik numarası, uyruk bilgisi, anne adı-baba adı, doğum yeri, doğum tarihi, cinsiyet gibi bilgileri içeren ehliyet, nüfus cüzdanı sureti gibi belgeler ile imza/paraf bilgisi. |
| İletişim Verisi | Telefon numarası, faks, açık adres bilgisi, ülke, şehir, e-posta adresi (dâhili numarası ve kurumsal e-posta adresi dâhil). |
| Müşteri İşlem Verisi | Ürün ve hizmetlerin kullanımına yönelik kayıtlar ile müşterinin ürün ve hizmetleri kullanımı için gerekli olan talimatları ve talepleri gibi bilgiler, müşteri numarası, sözleşme numaraları, işlem tarihi, hesap numarası gibi bilgiler |
| Özel nitelikli kişisel veriler | <ul style="list-style-type: none">• Nüfus cüzdanı/ehliyet üzerinde kan grubu ve din hanesi karşılığı |
| Diğer Veriler | Virman talimat formu üzerindeki komisyon oranı bilgileri, menkul kıymet kodu, ticaret sicil numarası, vergi dairesi, işlem türü, faaliyet konusu gibi bilgiler |
| Fiziksel Mekân Güvenlik Verisi | Fiziksel mekana girişte, fiziksel mekanın içerisinde kalış sırasında alınan kayıtlar ve belgelere ilişkin kişisel veriler; kamera kayıtları, parmak izi kayıtları ve güvenlik noktasında alınan kayıtlar vb. |

Kişisel verileriniz, gerek sözleşme ilişkisinin kurulmasından önce gerekse sözleşme ilişkisinin kurulmasından sonra ve devamı boyunca Şirketimize ibraz etmiş olduğunuz ve üçüncü kişilerden, kanunlarda öngörülen nedenlerle kamu kurum ve kuruluşlarından elde edilen her türlü bilgi belge ve doküman aracılığı ile, kanunlarda öngörülen nedenlerle fiziksel veya elektronik ortamlar ve Şirket binalarına yerleştirdiğimiz kameralar aracılığıyla toplamaktadır.

3. Kişisel Verilerin İşlenme Amaçları ve Hukuki Sebepler

Kişisel Verileriniz, Şirketimiz tarafından aşağıda belirtilen amaçlar doğrultusunda ancak bunlarla sınırlı olmamak kaydıyla işlenebilir.

Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri İle Yan Hizmetlere İlişkin Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliğ (III-45.1), Borsa İstanbul A.Ş. Borsacılık Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Yönetmeliği, Sermaye Piyasası Kanunu m. 38 ve Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri İle Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ III-37.1, Sermaye Piyasası Kanunu, 397 Seri No'lu VUK Genel Tebliğ, Vergi Usul Kanunu, Portföy Yönetim Şirketleri ve Bu Şirketlerin Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Tebliği (III-55.1), Kira Sertifikaları Tebliğ (III-61.1), Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri ve Bu İşlemleri Gerçekleştirebilecek Kurumlara İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ, Merkezi Kayıt Kuruluşunun Kuruluş, Faaliyet, Çalışma ve Denetim Esasları Hakkında Yönetmelik ve yukarıda sayılan mevzuatlarla sınırlı olmamak kaydıyla yasal yükümlülüklerin ve gerekliliklerin yerine getirilmesi amacıyla işlenmektedir.

Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri İle Yan Hizmetlere İlişkin Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliğ (III-45.1), Borsa İstanbul A.Ş. Borsacılık Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Yönetmeliği, Sermaye Piyasası Kanunu m. 38 ve Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri İle Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ III-37.1, Sermaye Piyasası Kanunu, 397 Seri No'lu VUK Genel Tebliğ, Vergi Usul Kanunu, Portföy Yönetim Şirketleri ve Bu Şirketlerin Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Tebliği (III-55.1), Kira Sertifikaları Tebliğ (III-61.1), Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri ve Bu İşlemleri Gerçekleştirebilecek Kurumlara İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ, Merkezi Kayıt Kuruluşunun Kuruluş, Faaliyet, Çalışma ve Denetim Esasları Hakkında Yönetmelik ve yürürlükteki ilgili mevzuatlar, kanunlar, yönetmelikler ve tebliğler uyarınca yasal yükümlülüklerin yerine getirilmesi amacıyla, özellikle;

- Vadeli işlemler müşteri bilgilendirme sürecinin yürütülmesi,
- Vadeli işlem emir takip sürecinin yürütülmesi,
- Ekstre basım ve zarflama işlemlerinin gerçekleştirilmesi,
- Datavendor talep ve güncelleme formunun oluşturulması,
- Döviz alım satım süreçlerinin yürütülmesi,
- Kapalı hissenin açık hale getirilmesi,
- Kas demo hesap işlemlerinin yürütülmesi,
- Komisyon iade ve hisse satış süreçlerinin yürütülmesi,
- Özel repo oranı tanımlanması,
- Müşteri fatura sürecinin yürütülmesi,
- Kredi sürecinin yürütülmesi,
- Kira sertifikaları sürecinin yürütülmesi,
- Nitelikli yatırımcı beyanı oluşturulması,
- Cari borç bakiye ve kredili borç bakiye raporu oluşturulması,
- Şube temerrüt bildirim yapılması,
- Problemlili müşteri bildirim yapılması,
- Kredi risk raporu ve temerrüt kredi faiz raporu oluşturulması,
- Özkaynak koruma oranı takibinin yapılması,
- Operasyon süreçlerinin yürütülmesi,
- Müşteri banka hesap bildirim formu oluşturulması,
- Vadeli işlem süreçlerinin yürütülmesi,
- Vekâletname oluşturulması,

- Beyanname bildirimlerinin yapılması,
- Kimlik doğrulamalarının yapılması,
- İç kontrol müşteri limit raporu oluşturulması,
- Fon risk raporu oluşturulması

Sözleşmenin kurulması ve ifası amacıyla, özellikle;

- Müşteri getiri performans analiz exceli üzerinde hesaplama yapılması,
- OTC işlemlerin takibinin yapılması,
- Aracı firmalara müşteri bilgilerinin iletilmesi,
- Yurtdışı ve yurtiçi kurumsal dağıtım listesi oluşturulması,
- Alt hesaplar arası virman sürecinin yürütülmesi,
- Görüşme bilgi formu oluşturulması,
- Müşteri deposit ve hatalı işlem süreçlerinin yürütülmesi,
- Masrafsız tanımlama yapılması,
- Mobile canlı veri onay/iptal talep formu oluşturulması,
- Müşteri adres - telefon bilgileri değişiklik formu ve müşteri görüşme formu oluşturulması,
- Müşteri destek ve komisyon indirim süreçlerinin yürütülmesi,
- Müşteri temsilcisi sürecinin yürütülmesi,
- Resmi yazı sürecinin yürütülmesi,
- Müşteri sözleşme sürecinin yürütülmesi,
- Müşteri talimat sürecinin yürütülmesi,
- Müşteri şikâyet değerlendirme formu oluşturulması,
- Müşteri mutabakat sürecinin yürütülmesi,
- Yatırımcı seçme sürecinin yürütülmesi,
- Müşteri ilişkileri yönetimi süreçlerinin yürütülmesi,
- Müşteri oluşturma sürecinin yürütülmesi,
- Müşteri şube değişikliğine ilişkin işlemlerin gerçekleştirilmesi,
- Bireysel müşteri kaydı oluşturulması ve bireysel müşteri tanımlamasının yapılması,
- Bono talep formu oluşturulması,
- Menkul kıymet rehin ve operasyon süreçlerinin yürütülmesi,
- Banka tanımlama talimatı verilmesi,
- Virman süreçlerinin yürütülmesi,
- Hesap açılması,
- Aday müşteri sürecinin yürütülmesi,

Bir hakkın tesis edilmesi, kullandırılması ve korunması, Şirketimiz politikalarının uygulanması amacıyla, özellikle;

- Müşteri şikâyet formu oluşturulması,
- Hukuki işlemlerin takip edilmesi ve yürütülmesi

Kişisel verileriniz, ilgili mevzuatta belirtilen veya işleme amacının ortadan kalmasına kadar geçecek olan makul süre ve herhalde kanuni zamanaşımı süreleri kadar muhafaza edilecektir.

4. Kişisel Verilerin 3. Kişilere Aktarılması

Kişisel Verileriniz, Bağımsız Denetime Tabi Olacak Şirketleri Belirlenmesine Dair Karar, Merkezi Kayıt Kuruluşunun Kuruluş, Faaliyet, Çalışma ve Denetim Esasları Hakkında Yönetmelik, Portföy Yönetim Şirketleri ve Bu Şirketlerin Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Tebliği, Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri İle Yan Hizmetlere İlişkin Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliği (III-45.1), Pay Alım Teklifi Tebliği (II-26.1), Noterlik Kanunu, Avukatlık Kanunu, Vergi Usul Kanunu, İstanbul Takas ve Saklama Bankası Anonim Şirketi Merkezi Takas Yönetmeliği ve yukarıda sayılan mevzuatlarla sınırlı olmamak kaydıyla

yasal yükümlülüklerin ve sözleşme gerekliliklerinin yerine getirilmesi amacıyla; yetkili kamu kurum ve kuruluşlarına, Şirketimizin ilgili tedarikçilerine, iş ortaklarına, iştirak ve bağık ortaklıklara fon kurucusu ve yöneticilerine aktarılabilmektedir.

4.1. Kişisel Verilerin Yurt İçindeki Üçüncü Kişilere Aktarılması;

Bağımsız Denetime Tabi Olacak Şirketleri Belirlenmesine Dair Karar, Merkezi Kayıt Kuruluşunun Kuruluş, Faaliyet, Çalışma ve Denetim Esasları Hakkında Yönetmelik, Portföy Yönetim Şirketleri ve Bu Şirketlerin Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Tebliğ, Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri İle Yan Hizmetlere İlişkin Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliğ (III-45.1), Pay Alım Teklifi Tebliğ (II-26.1), Noterlik Kanunu, Avukatlık Kanunu, Vergi Usul Kanunu, İstanbul Takas ve Saklama Bankası Anonim Şirketi Merkezi Takas Yönetmeliği ve yürürlükteki ilgili mevzuatlar, kanunlar, yönetmelikler ve tebliğler uyarınca yasal yükümlülüklerin yerine getirilmesi amacıyla, özellikle;

- Denetimlerin yapılması,
- Merkezi Kayıt Kuruluşu tanımlamasının yapılması,
- İç kontrol süreçlerinin yürütülmesi,
- Takas kurumu ile mutabakat yapılması,
- Pay alım teklifi bilgi formu oluşturulması ve başvuru yapılması,
- Merkezi Kayıt Kuruluşu'na bilgi iletilmesi,
- Vekâletname sürecinin yürütülmesi,
- Hukuki işlemlerin takip edilmesi ve yürütülmesi,
- Beyanname bildirimlerinin yapılması,
- Takasbank tarafından istenilen belgelerin sunulması amacıyla Şirketimizin iş ortaklarına, iştirak ve bağık ortaklıklara aktarılmaktadır.

Sözleşmenin kurulması ve ifası amacıyla, özellikle;

- Operasyon sürecinin yürütülmesi,
- Menkul kıymet rehin sürecinin yürütülmesi,
- Bono talep formunun iletilmesi amacıyla iş ortaklarına aktarılmaktadır.

Veri sorumlusunun hukuki yükümlülüğünü yerine getirebilmesi için zorunlu olması ve Şirketimiz politikalarının uygulanması amacıyla, özellikle;

- Satın alma ve idari işler süreci kapsamında aracı firmalar ile müşteri bilgisi paylaşılması,
- Resmi yazı süreçlerinin yürütülmesi,
- Fon risk raporu sürecinin yürütülmesi amacıyla ilgili tedarikçilere ve yetkili kamu kurum ve kuruluşlara aktarılabilmektedir.

5. Kişisel Verilerin Güvenliğinin ve Gizliliğinin Sağlanması

Şirketimiz, KVK Kanunu'nun 12. maddesine uygun olarak, işlemekte olduğu kişisel verilerin hukuka aykırı olarak işlenmesini ve kişisel verilere hukuka aykırı erişilmesini önlemek, kişisel verilerin muhafazasını sağlamak için uygun güvenlik düzeyini temin etmeye yönelik gerekli her türlü teknik ve idari tedbirleri almaktadır.

5.1. Kişisel Verilerin Hukuka Uygun İşlenmesini Sağlamak ve Kişisel Verilere Hukuka Aykırı Erişimi Engellemek İçin Alınan Teknik Tedbirler

Oyak Yatırım kişisel verilerinizi korumak amacıyla her türlü teknik, teknolojik güvenlik önlemlerini almış olup olası risklere karşı kişisel verilerinizi koruma altına almıştır.

5.2. Kişisel Verilerin Hukuka Uygun İşlenmesini Sağlamak ve Kişisel Verilere Hukuka Aykırı Erişimi Engellemek İçin Alınan İdari Tedbirler

- KVK Kanunu'na ilişkin şirket çalışanlarının eğitilmesi ve bilinçlendirilmesi,
- Kişisel veri aktarımının söz konusu olduğu durumlarda, kişisel verilerin aktarıldığı kişiler ile akdedilmiş sözleşmelere kişisel verilerin aktarıldığı tarafın veri güvenliğini yerine getireceğine ilişkin kayıt eklenmesinin sağlanması,
- KVK Kanunu'na uyum için yerine getirilmesi gerekenlerin tespit edilmesi ve uygulamaları için iç politikaların hazırlanması,

5.3. Kişisel Verilerin Kanuni Olmayan Yollarla İfşası Durumunda Alınacak Tedbirler

İşlenen kişisel verilerin kanuni olmayan yollarla başkaları tarafından elde edilmesi halinde, Şirketimiz bu durumu en kısa sürede ilgili veri sahibine ve Kurul'a bildirecektir.

6. Kişisel Verilerin Silinmesi, Yok Edilmesi ve Anonim Hale Getirilmesi

KVK Kanunu'nun 7. maddesi uyarınca, kişisel verilerin ilgili mevzuata uygun olarak işlenmiş olmasına rağmen, işlenmesini gerektiren sebeplerin ortadan kalkması halinde kişisel veriler re'sen veya kişisel veri sahibinin talebi üzerine Şirketimiz tarafından silinir, yok edilir veya anonim hale getirilir.

Bu hususa ilişkin usul ve esaslar KVK Kanunu ve bu Kanun dayanak alınarak oluşturacak ikincil mevzuata göre yerine getirilecektir.

6.1. Kişisel Verilerin Silinmesi ve Yok Edilmesi Teknikleri

Örnek: fiziksel olarak yok etme, yazılımdan güvenli olarak silme, uzman tarafından güvenli olarak silme...

6.2. Kişisel Verilerin Anonim Hale Getirilmesi Teknikleri

Kişisel verilerin başka verilerle eşleştirilerek dahi hiçbir surette kimliği belirli veya belirlenebilir bir gerçek kişiyle ilişkilendirilemeyecek bir hale getirilmesini ifade eder.

Örnek: maskeleyme, veri türetme, takma ad kullanma, toplulaştırma, veri karma...

7. Müşteri'nin Sahip Olduğu Haklar

KVK Kanunu'nun 11. maddesi uyarınca, Şirketimize başvurarak kişisel verileriniz hakkında aşağıdaki konulara ilişkin taleplerde bulunabilirsiniz:

- a. Kişisel verilerinin işlenip işlenmediğini öğrenme,
- b. Kişisel verileri işlenmişse buna ilişkin bilgi talep etme,
- c. Kişisel verilerinin işlenme amacı ve bunların amacına uygun kullanılıp kullanılmadığını öğrenme,
- d. Kişisel verilerinin yurt içinde veya yurt dışında aktarıldığı üçüncü kişileri öğrenme,
- e. Kişisel verilerinin eksik veya yanlış işlenmiş olması halinde bunların düzeltilmesini isteme ve bu kapsamda yapılan işlemin kişisel verilerin aktarıldığı üçüncü kişilere bildirilmesini isteme,
- f. Kişisel verilerinin işlenmesini gerektiren sebeplerin ortadan kalkması halinde bunların silinmesini, yok edilmesini veya anonim hale getirilmesini isteme ve bu kapsamda yapılan işlemin kişisel verilerin aktarıldığı üçüncü kişilere bildirilmesini isteme,
- g. İşlenen kişisel verilerinin münhasıran otomatik sistemler vasıtasıyla analiz edilmesi suretiyle veri sahibinin aleyhine bir sonucun ortaya çıkmasına itiraz etme,

- h.** Kişisel verilerinin kanuna aykırı olarak işlenmesi sebebiyle zarara uğraması halinde zararın giderilmesini talep etme.

Şirketimiz, KVK Kanunu'ndan doğan taleplerinizi "Kişisel Veri Sahibi Başvuru Formu" aracılığıyla gerçekleştirecektir. Şirketimiz, KVK Kanunu'nun 13. maddesine uygun olarak, başvuru taleplerinizi, talebin niteliğine göre ve en geç 30 (otuz) gün içinde ücretsiz olarak sonuçlandıracaktır. Talebin reddedilmesi halinde, ret nedeni/nedenleri tarafınıza yazılı olarak veya elektronik ortamda gerekçeleriyle bildirilir.

İşbu Aydınlatma Metni, gerekli görüldüğü hallerde Şirketimiz tarafından revize edilebilir. Revizyonun söz konusu olduğu hallerde ise, bu hususa ilişkin olarak tarafınıza bilgilendirme yapılacaktır.