

**AKTİF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.****MÜŞTERİ EDİNİMİ/HESAP AÇILIŞ İŞLEMLERİ İÇİN KİŞİSEL VERİLERİN İŞLENMESİNE İLİŞKİN****AYDINLATMA METNİ**

Bu metin, 7 Nisan 2016 tarihli ve 29677 Sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu ("6698 sayılı Kanun") hakkında, veri sorumlusu sıfatıyla Aktif Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ("Şirket") olarak sizleri bilgilendirme amacıyla hazırlanmıştır. Kişisel verileriniz; şirketimiz ve/veya şubeleri tarafından aşağıda açıklanan kapsamda toplanacak ve işlenecektir.

**1. Aktif Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Tarafından İşlenen Kişisel Verileriniz**

Şirketimizden almış olduğunuz ürün ve hizmetlerin niteliklerine göre tarafımız ile kuracağınız ilişki kapsamında, Kişisel Verilerin Korunması Kanunu ve diğer mevzuata uygun olarak tarafınızdan alınacak kişisel veriler ve özel nitelikli kişisel verileriniz bunlarla sınırlı olmamak üzere aşağıdaki gibidir;

| VERİ KATEGORİSİ  | İŞLENME AMAÇLARI  | HUKUKİ SEBEPLER   |
|--|---|---|
| Kimlik Bilgileri, İletişim Bilgileri, Görsel ve İşitsel Kayıtlar, Aile Durumuna İlişkin Veriler, Mesleki Deneyim Bilgisi, Finansal Güvenliğe İlişkin Bilgiler. | Müşteri kimlik tespit ve teyit işlemlerinin yapılması ve müşterinin tanınması.<br>Müşteri bilgilerinin doğrulanması ve güncel olması.<br>Hesap açılışı, hesap açılışına bağlı yatırım ürün ve hizmetler için başvurularının alınması. | Kanunlarda açıkça öngörülmesi.<br>Bir sözleşmenin kurulması veya ifasıyla doğrudan doğruya ilgili olması kaydıyla, sözleşmenin taraflarına ait kişisel verilerin işlenmesinin gerekli olması.<br>Veri sorumlusunun hukuki yükümlülüğünü yerine getirebilmesi için zorunlu olması. |
| Kimlik Bilgileri, İletişim Bilgileri,  |   | Kanunlarda açıkça öngörülmesi.<br>Bir sözleşmenin kurulması veya ifasıyla doğrudan doğruya ilgili   |

| KİŞİSEL VERİ KATEGORİSİ            | KİŞİSEL VERİNİN İÇERİĞİ  |
|------------------------------------|--|
| Kimlik Bilgileri                   | İsim, soy isim, TCKN, pasaport numarası, doğum yeri, doğum tarihi, cinsiyet, kimlik seri numarası, anne-baba adı, uyruk bilgisi, vatandaşlık durumu, NFC ile çipten alınan veriler |
| İletişim Bilgileri                 | Ev/İş adresi, e-posta, kayıtlı elektronik posta, cep ve sabit telefon  |
| Görsel ve İşitsel Kayıtlar         | Kimlik fotoğrafı, çağrı merkezi görüşme kayıtları, video görüşmeleri, diğer sesli ve görsel veriler  |
| Aile Duruma İlişkin Veriler        | Medeni durum, eş/çocuk bilgisi   |
| Müşteri İşlem Bilgileri            | Yatırım geçmişine ilişkin bilgiler, daha evvelden kullanılan yatırım ürünlerine ilişkin bilgiler, banka bilgileri ve hesap bilgileri, yatırım hesabı hareketleri                   |
| Risk ve takip bilgileri            | Borç bilgileri, gecikme bilgisi, vade ve bağlantılı kişilere ilişkin bilgiler, malvarlığı bilgileri  |
| Mesleki Deneyim Bilgisi            | Meslek bilgisi, eğitim durumu, çalışma şekli   |
| Finansal Durumlara İlişkin Veriler | Gelir kaynağı, aylık ortalama gelir, aylık işlem hacmi, aylık tahmini işlem adedi, SGK bilgileri, bordro bilgileri   |
| Hukuki Bilgiler                    | Adli merciler ile yapılan yazışmalardaki bilgiler, Şirketimiz taraf olduğu hukuki uyuşmazlıklara ilişkin bilgiler  |

|                                     |  |
|-------------------------------------|--|
| Finansal Güvenliğe İlişkin Bilgiler | Terörün Finansmanının ve Her Türlü Dolandırıcılık ile Sahteciliğin Engellenmesi İçin Gerekli Olan Bilgiler   |
| Talep- Şikâyet Bilgileri            | Doğrudan ya da Dolaylı Yol ile İletilen Talep ve Şikâyet Bilgileri   |
| Pazarlama Bilgileri                 | Çerez kayıtları, şirket uygulamaları üzerinden görüntülenen sayfalar, Alışveriş geçmişi bilgileri, Anket, kampanya çalışmasıyla elde edilen bilgiler |

## 2. Kişisel Verilerinizin İşlenmesinin Amacı ve Hukuki Sebepleri

Kişisel ve özel nitelikli kişisel verileriniz; aşağıda belirtilen amaçlar ve hukuki sebepler gibi ancak bunlarla sınırlı olmayan benzer amaç ve sebeplerle işlenmektedir.

|   |  |   |
|---|--|---|
| Görsel ve İşitsel Kayıtlar, Finansal Güvenliğe İlişkin Bilgiler, Talep/Şikâyet Bilgileri.   | Hesap açılışı, hesap açılışına bağlı ürün ve hizmetlere ilişkin süreçlerin yürütülmesi.<br>Şirketimiz sorumluluklarının ifa edilmesi.<br>Sözleşme süreçlerinin ve operasyonel süreçlerin yürütülmesi.  | olması kaydıyla, sözleşmenin taraflarına ait kişisel verilerin işlenmesinin gerekli olması.<br>Veri sorumlusunun hukuki yükümlülüğünü yerine getirebilmesi için zorunlu olması.   |
| Kimlik Bilgileri, Görsel ve İşitsel Kayıtlar, Müşteri İşlem Bilgileri, Finansal Güvenliğe İlişkin Bilgiler.   | Risk yönetim ve bilgi güvenliği süreçlerinin yürütülmesi.Yatırım faaliyetleri kapsamında yapılması zorunlu görülen analiz, raporlama çalışmalarının yürütülmesi  | Veri sorumlusunun hukuki yükümlülüğünü yerine getirebilmesi için zorunlu olması.İlgili kişinin temel hak ve özgürlüklerine zarar vermemek kaydıyla, veri sorumlusunun meşru menfaatleri için veri işlenmesinin zorunlu olması.  |
| Kimlik Bilgileri, Müşteri İşlem Bilgileri, Finansal Güvenliğe İlişkin Veriler, Pazarlama Bilgileri, .   | Yatırım sistemlerinin analizi, geliştirilmesi ve bilgi güvenliği süreçlerinin yürütülmesi, bilgi sistemleri alt yapılarının kurulması, yönetilmesi ve uygulanması.Yatırım operasyon güvenliğinin sağlanması.İç denetim, soruşturma ve iç denetim faaliyetlerinin yürütülmesi.Şirket iş süreçlerinin ve faaliyetlerinin kurgulanması, operasyonel süreçlerin ve satın alma operasyonlarının planlanması ve yürütülmesi. | Veri sorumlusunun hukuki yükümlülüğünü yerine getirebilmesi için zorunlu olması.İlgili kişinin temel hak ve özgürlüklerine zarar vermemek kaydıyla, veri sorumlusunun meşru menfaatleri için veri işlenmesinin zorunlu olması.Açık rızanızın varlığı halinde Kanunlarda açıkça öngörülmesi.                               |
| Kimlik Bilgileri, İletişim Bilgileri, Görsel ve İşitsel Kayıtlar, Aile Durumuna İlişkin Verileri, Mesleki Deneyim Bilgisi, Hukuki Bilgiler, Finansal Güvenliğe İlişkin Bilgiler, Talep-Şikâyet Bilgileri, | Saklama ve arşiv faaliyetlerinin yürütülmesi.  | Kanunlarda açıkça öngörülmesi.Verdi sorumlusunun hukuki yükümlülüğünü yerine getirilmesi için zorunlu olması İlgili kişinin temel hak ve özgürlüklerine zarar vermemek kaydıyla, veri sorumlusunun meşru menfaatleri için veri işlenmesinin zorunlu olması. Açık rızanızın varlığı halinde Kanunlarda açıkça öngörülmesi. |

|  |   |   |
|--|---|---|
| Kimlik Bilgileri,<br>İletişim Bilgileri,<br>Müşteri İşlem<br>Bilgisi, Hukuki Bilgiler,<br>Talep/Şikâyet Bilgileri.               | Hukuki işlemlerin takibi. Talep ve şikâyetlerin takibi.   | Bir hakkın tesisi, kullanılması veya korunması için veri işlemenin zorunlu olması. İlgili kişinin temel hak ve özgürlüklerine zarar vermemek kaydıyla, veri sorumlusunun meşru menfaatleri için veri işlenmesinin zorunlu olması. |
| Kimlik Bilgileri,<br>İletişim Bilgileri,<br>Müşteri İşlem<br>Bilgisi, Mesleki<br>Deneyim Bilgisi,<br>Talep-Şikâyet<br>Bilgileri. | Yatırım ürün ve hizmet kalitesinin artırılması. Banka iş süreçlerinin ve faaliyetlerinin sunulmasına ilişkin stratejilerin belirlenmesi. Müşterilere sunulacak hizmet standardı ve hizmetlere bağlı sunulacak ürünlerin belirlenmesi için teklif çalışması.   | Veri sorumlusunun hukuki yükümlülüğünü yerine getirebilmesi için zorunlu olması. İlgili kişinin temel hak ve özgürlüklerine zarar vermemek kaydıyla, veri sorumlusunun meşru menfaatleri için veri işlenmesinin zorunlu olması.   |
| Kimlik Bilgileri,<br>İletişim Bilgileri,<br>Müşteri İşlem<br>Bilgisi, Mesleki Deneyim<br>Bilgisi,<br>Pazarlama Bilgileri.        | Şirketimizin sunduğu, aracılık ettiği ürün ve hizmetlerin kişiye özel olarak sunulması, pazarlama analizlerinin ve modellemelerinin yapılarak bu kapsamda tarafınızla iletişime geçilmesi, Ürün ve hizmetlerimize ilişkin kişiye özel tekliflerin paylaşılması. Müşteri memnuniyetine yönelik aktivitelerin yürütülmesi amacıyla. Müşteri kazandırma çalışmalarının gerçekleştirilmesi. Reklam, kampanya ve promosyon süreçlerinin planlanması ve icrası. Şirketin iş birliği içerisinde bulunduğu/aracılık ettiği kuruluşlarla birlikte sunulan ürün ve hizmetlerin tanıtımının yapılması ve kullanımının artırılmasına yönelik faaliyetlerin planlanması ve icrası. Markamız, ürün ve hizmetlerimiz ile servislerimiz hakkında görüşlerinizi almak için sizinle iletişime geçilmesi | Açık rızanızın varlığı halinde  |
| Kimlik Bilgileri,<br>İletişim Bilgileri,<br>Verisi, Müşteri İşlem<br>Bilgisi,  | Mobil/internet uygulamalarının kullandığınız cihazların bilgi sistemleri ve güvenliğinin sağlanması amacıyla. Bulduğunuz konumda faydalanabileceğiniz kampanyaların sunulması, Pazarlama analiz çalışmalarının yürütülmesi,   | Kanunlarda açıkça öngörülmesi. Veri sorumlusunun hukuki yükümlülüğünü yerine getirebilmesi için zorunlu olması. Açık rızanızın varlığı halinde  |

### 3. Kişisel Verilerinizin Toplanma Yöntemi;

Kişisel Verileriniz; hem tamamen veya kısmen otomatik yollarla hem de bir veri kayıt sisteminin parçası olan ancak otomatik olmayan yöntemlerle:

- Doğrudan sizin tarafınızdan veya sizin adınıza hareket etmeye yetkili (vekil, veli, vasi ve diğer temsil ilişkileri) kişilerden; o Genel müdürlük, şubeler, direkt satış ekipleri ile hizmet aldığımız destek hizmet ve diğer kuruluşlar vasıtasıyla yüz yüze hizmet kanallarımızdan, o Çağrı merkezlerimiz ve diğer müşteri iletişim kanallarımızdan, o Şirketimizin mobil uygulaması, internet sitesi ve diğer uygulamalarımızdan,
- o Sözleşmeler, formlar, talimatlar, SMS, elektronik posta, faks, posta, kargo, medya, sosyal medya, çağrı ya da çözüm merkezi ya da kurye hizmetleri gibi Şirketimizin faaliyetlerinin tamamlayıcısı veya uzantısı niteliğindeki hizmetler aldığı taraflar vasıtasıyla,
- o Fiziksel mekân güvenliği uygulamaları sebebiyle şube ve Aktif Yatırım Menkul Değerler A.Ş. genel müdürlük binalarımızda kamera görüntülerinin kaydedilmesi yöntemiyle,
- o Aktif Yatırım Bankası A.Ş. ile sistem entegrasyonu olan müşteri teknik destek/bilgi/şikâyet vb taleplerin,
- Üçüncü kişilerden: o Aktif Yatırım Bankası A.Ş. ile sistem entegrasyonu olan yetkili kamu kurum ve kuruluşlarından (Kimlik Paylaşım Sistemi, Adres Paylaşım Sistemi, o SWIFT gibi uluslararası para transferi aracılığı ile şirketimize yapılan her türlü bildirimler yöntemiyle, o Destek, dışarıdan hizmet temini kanalı ile ve/veya danışmanlık hizmeti veren üçüncü kişilerden, o Sosyal medya, gazete vs. halka açık kanallardan, o SPK, BIST, MASAK gibi düzenleyici otoritelerden, temin edilmektedir.

### 4. İşlenen Kişisel Verilerin Aktarılabileceği Kişi/ Kuruluşlar

Şirketimiz tarafından işlenen kişisel verileriniz; mevzuatın zorunlu kıldığı ve/veya açık rızanızın alındığı durumlarda KVKK ve ilgili sair mevzuat uyarınca uygun güvenlik düzeyini temin etmeye yönelik gerekli teknik ve idari tedbirlerin alınmasını koşuluyla, aşağıda belirtilen amaçlarla ve hukuki sebeplerle yurt içinde ya da yurt dışında yerleşik 3. kişilere aktarılmaktadır.

Ayrıca Şirketimiz kişisel veri sahibinin açık rızası olmaksızın kişisel verileri ve özel nitelikli kişisel verileri yurt dışına aktarıırken yukarıda anılan şartların yanında kişisel verinin aktarılacağı yabancı ülkede yeterli korumanın bulunması veya yeterli korumanın bulunmaması durumunda Türkiye'deki ve ilgili yabancı ülkedeki veri sorumlularının yeterli bir korumayı yazılı olarak taahhüt etmeleri ve KVKK Kurulunun izninin bulunması kaydıyla yurt dışına aktarmaktadır.

| AKTARILACAK KİŞİ/KURUM/KURULUŞ   | AKTARILMA AMACI  | AKTARILMANIN HUKUKİ SEBEBİ   |
|--|--|--|
| İş Ortakları   | Şirketimiz talep ettiğiniz ürün ve hizmetlerin sunulabilmesi, Şirketimize akdedilmiş olan sözleşme, talep ve talimat gerekliliklerinin yerine getirilmesi              | Sözleşmenin kurulması veya ifasıyla doğrudan doğruya ilgili olması, Temel hak ve özgürlüklerinize zarar vermemek kaydıyla meşru menfaatimiz için verilerinizin işlenmesi zorunlu olması  |
| İştiraklerimiz, bağlı ortaklıklarımız ve işlemlerine aracılık ettiğimiz kuruluşlar | Hukuki yükümlülüklerimizin yerine getirilmesi, Şirketimizin hizmetlerinin sunulabilmesi, acentelik ve aracılık faaliyetlerinin yerine getirilmesi                      | Kanunlarda açıkça öngörülmesi, Hukuki yükümlülüğümüzü yerine getirebilmemiz için zorunlu olması, Sözleşmenin kurulması veya ifasıyla doğrudan doğruya ilgili olması, Temel hak ve özgürlüklerinize zarar vermemek kaydıyla meşru menfaatimiz için verilerinizin işlenmesi zorunlu olması |
| Tedarikçiler   | Şirketimizin destek ve danışmanlık hizmeti alması  | Temel hak ve özgürlüklerinize zarar vermemek kaydıyla meşru menfaatimiz için verilerinizin işlenmesi zorunlu olması  |
| Kanunen Yetkili Kurum ve Kuruluşlar  | Yasal raporlama ve bilgi taleplerin yerine getirilmesi, yasal denetim faaliyetlerinin yürütülmesi, hukuki süreçlerin işletilmesi, mevzuat gerekliliklerinin sağlanması | Kanunlarda açıkça öngörülmesi, Hukuki yükümlülüğümüzü yerine getirebilmemiz için zorunlu olması, Bir hakkın tesisi, kullanılması veya korunması için veri işleminin zorunlu olması   |
| Talimat verdiğiniz gerçek veya tüzel kişiler                                       | Talimatlarınızın yerine getirilmesi  | Sözleşmenin kurulması veya ifasıyla doğrudan doğruya ilgili olması   |

#### 5.6698 sayılı Kanun'un 11. Maddesinde Sayılan Haklarınız

Kişisel veri sahipleri olarak, haklarınıza ilişkin taleplerinizi aşağıda düzenlenen yöntemlerle iletmeniz durumunda Aktif Yatırım Menkul Değerler A.Ş. talebin niteliğine göre talebi en kısa sürede ve en geç otuz gün içinde sonuçlandıracaktır. Kişisel Verileri Koruma Kurulu'nca bir ücret öngörülmesi halinde, şirketimiz tarafından belirlenen tarifedeki ücret alınabilir.

Aktif Menkul Değerler A.Ş. tarafından işlenen kişisel verilerinize ilişkin olarak 6698 sayılı Kanun'un 11. maddesi uyarınca;

- Kişisel verilerinizin işlenip işlenmediğini öğrenme,
- Kişisel verileriniz işlendiyse buna ilişkin bilgi talep etme,
- Kişisel verilerinizin işleme amacını ve bunların amacına uygun kullanılıp kullanılmadığını öğrenme,
- Yurt içinde ve yurt dışında kişisel verilerinizin aktarıldığı 3.kişileri öğrenme,
- Kişisel verilerinizin yanlış veya eksik işlenmesi halinde bunların düzeltilmesini talep etme,
- Kişisel verilerinizin işlenmesini gerektiren sebeplerin ortadan kalkması halinde silinmesini talep etme,
- Kişisel verilerinizin münhasıran otomatik sistemler vasıtasıyla analiz edilmesi nedeniyle aleyhinize bir sonucun ortaya çıkmasına itiraz etme, •Kişisel verilerinizin kanuna aykırı işlenmesi sebebiyle zarara uğramanız halinde zararın giderilmesini talep etme, haklarınız bulunmaktadır.

Yukarıda belirtilen haklarınıza ilişkin talebinizi, 6698 sayılı Kanun'un 13. maddesinin 1. fıkrası ve 30356 sayılı ve 10.03.2018 tarihli Veri Sorumlusuna Başvuru Usul ve Esasları Hakkında Tebliğ gereği, şirketimizin internet adresinden ulaşabileceğiniz "**Veri Sahibi Talep Formu**" nu ( [343-kvkk-talep-formu.pdf](#) ) doldurarak yazılı olarak yapmak istediğiniz başvurularınızı;

•Gerekli belgeleri ekleyerek şirketimizin **Esentepe Mah. Kore Şehitleri Cad. No: 8/1 Aktif Yatırım Menkul Değerler Genel Müdürlük Şişli/İSTANBUL** adresine posta yoluyla iletisimvecozummerkezi@aktifyatirim.com.tr adresine e-posta yoluyla, aktifyatirimmenkuldegerler@hs03.kep.tr adresine Kayıtlı Elektronik Posta yoluyla, yapabilirsiniz.

Talebinizin niteliğine göre kimlik tespitine olanak sağlayacak bilgi ve belgelerin eksiksiz ve doğru olarak tarafımıza sağlanması gerekmektedir. İstenilen bilgi ve belgelerin gereği gibi sağlanmaması durumunda, Aktif Menkul Değerler A.Ş. tarafından talebinize istinaden yapılacak araştırmaların tam ve nitelikli şekilde yürütülmesinde aksaklıklar yaşanabilecektir. Bu durumda Aktif Menkul Değerler A.Ş. tarafından talebinize istinaden yapılacak araştırmaların tam ve nitelikli şekilde yürütülmesinde aksaklıklar yaşanabilecektir. Bu durumda, Aktif Yatırım Menkul Değerler'in kanuni haklarını saklı tuttuğunu beyan ederiz. Bu nedenle, başvurunuzun talebinizin niteliğinde göre eksiksiz ve istenilen bilgileri ve belgeleri içerecek şekilde gönderilmesi gerekmektedir.