

**YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ KİŞİSEL VERİLERİN KORUNMASI VE İŞLENMESİ MÜŞTERİ AYDINLATMA METNİ ("Aydınlatma Metni")****a) Veri Sorumlusu**

6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu ("Kanun") uyarınca, kişisel verileriniz; veri sorumlusu olarak Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi ("Şirket") tarafından aşağıda açıklanan kapsamda işlenebilecektir.

b) Kişisel Veri Toplamanın Yöntemi

Kişisel verileriniz Şirketimiz tarafından internet sitelerimiz, e-posta, anket, posta, telefon, mobil uygulama ve benzeri kanallarla elektronik ve/veya fiziki olarak yukarıda belirtilen amaçlarla toplanmaktadır. Bu hukuki sebeplerle toplanan kişisel verileriniz Kanun'un 5. ve 6. maddelerinde belirtilen kişisel veri işleme şartları ve amaçları kapsamında işbu Aydınlatma Metni'nin (c) ve (d) maddelerinde belirtilen amaçlarla da işlenebilmekte ve aktarılabilmektedir.

c) İşlenen Veri Kategorileri ile Kişisel Veri İşlemenin Hukuki Sebebi ve Amacı

Kişisel verileriniz aşağıdaki amaçlarla ve hukuki sebeplerle Şirketimizce işlenmektedir.

Veri Kategorileri	İşleme Amaçlarımız	Hukuki Sebepler
☐ Kimlik, İletişim, Müşteri İşlem, İşlem Güvenliği, Mesleki Deneyim, Risk Yönetimi, Finans, Görsel ve İşitsel Kayıtlar, Aile Bireyleri ve Yakın Bilgisi	☐ Yatırım hesabı açılması ☐ İşlem aracılığı ve portföy aracılığı sıfatı ile sermaye piyasası ürünlerine yönelik süreçlerinin yönetilmesi ve yatırım hizmetlerinin sunulması,	☐ Sözleşmenin kurulması veya ifasıyla doğrudan doğruya ilgili olması ☐ Hukuki yükümlülüğümüzün yerine getirebilmesi için zorunlu olması ☐ Temel hak ve özgürlüklerinize zarar vermemek kaydıyla meşru menfaatimiz için verilerinizin işlenmesi zorunlu olması
☐ Kimlik, İletişim, Mesleki Deneyim, Müşteri İşlem, Görsel ve İşitsel Kayıtlar	☐ Müşterilerimizin tanınması, kimlik tespit ve teyit işlemlerinin yapılabilmesi ☐ Müşteri bilgilerinin doğru, tam ve güncel olmasının sağlanması	☐ Şirketin hukuki yükümlülüğünü yerine getirebilmesi için zorunlu olması ☐ Kanunlarda açıkça öngörülmesi
☐ Kimlik, İletişim, Müşteri İşlem, Hukuki İşlem ve Uyum Bilgisi	☐ Teminatlandırma sürecinin yürütülmesi	☐ Şirketin hukuki yükümlülüğünü yerine getirebilmesi için zorunlu olması ☐ Bir hakkın tesisi, kullanılması veya korunması için veri işlemenin zorunlu olması
☐ Kimlik, İletişim, Müşteri İşlem, İşlem Güvenliği, Mesleki Deneyim, Risk Yönetimi, Finans, Görsel ve İşitsel Kayıtlar, Talep ve Şikâyet Yönetimi Bilgisi, Denetim ve Teftiş Bilgisi, Hukuki İşlem ve Uyum Bilgisi, Aile Bireyleri ve Yakın Bilgisi	☐ Faaliyetlerin mevzuata uygun Yürütülmesi	☐ Şirketin hukuki yükümlülüğünü yerine getirebilmesi için zorunlu olması ☐ Temel hak ve özgürlüklerinize zarar vermemek kaydıyla meşru menfaatimiz için verilerinizin işlenmesi zorunlu olması





☐ Kimlik, İletişim, Hukuki İşlem ve Uyum, İşlem Güvenliği, Aile Bireyleri ve Yakın Bilgisi	☐ Sözleşme süreçlerimizin yürütülmesi	☐ Sözleşmenin kurulması veya ifasıyla doğrudan doğruya ilgili olması ☐ Hukuki yükümlülüğümüzü yerine getirebilmemiz için zorunlu olması, ☐ Kanunlarda açıkça öngörülmesi
☐ Kimlik, İletişim, Lokasyon, Müşteri İşlem, İşlem Güvenliği, Mesleki Deneyim, Risk Yönetimi, Finans, Pazarlama, Görsel ve İşitsel Kayıtlar, Talep ve Şikâyet Yönetimi Bilgisi, Denetim ve Teftiş Bilgisi, Hukuki İşlem ve Uyum Bilgisi	☐ İş süreçlerinin iyileştirilmesine yönelik önerilerin alınması ve değerlendirilmesi, analizlerin yapılması	☐ Temel hak ve özgürlüklerinize zarar vermemek kaydıyla meşru menfaatimiz için verileriniz işlenmesi zorunlu olması ☐ Hukuki yükümlülüğümüzün yerine getirebilmesi için zorunlu olması
☐ Kimlik, İletişim, Müşteri İşlem, İşlem Güvenliği, Risk Yönetimi, Finans, Görsel ve İşitsel Kayıtlar, Talep ve Şikâyet Yönetimi Bilgisi, Denetim ve Teftiş Bilgisi,	☐ Şirket sistemlerinin alt yapı, bakım onarım ile analiz ve geliştirme süreçlerinin gerçekleştirilmesi ☐ Kullanıcı testleri süreçlerinin yürütülmesi ve testlerin raporlanması ☐ Şirketimiz bilgi sistemleri ve işlem güvenliği süreçlerinin yürütülmesi ☐ Şirket operasyon güvenliğinin sağlanması	☐ Temel hak ve özgürlüklerinize zarar vermemek kaydıyla meşru menfaatimiz için verileriniz işlenmesi zorunlu olması ☐ Hukuki yükümlülüğümüzün yerine getirebilmesi için zorunlu olması
☐ Kimlik, İletişim, Müşteri İşlem, Görsel ve İşitsel Kayıtlar	☐ Kurumsal iletişim ve etkinlik faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi ☐ Müşteri memnuniyeti ve deneyimi, anket ve analiz çalışmalarının gerçekleştirilmesi	☐ Temel hak ve özgürlüklerinize zarar vermemek kaydıyla meşru menfaatimiz için verileriniz işlenmesi zorunlu olması ☐ Açık rızanızın bulunması halinde
☐ Kimlik, İletişim, Lokasyon, Müşteri İşlem, İşlem Güvenliği, Mesleki Deneyim, Risk Yönetimi, Finans, Pazarlama, Görsel ve İşitsel Kayıtlar, Talep ve Şikâyet Yönetimi Bilgisi, Denetim ve Teftiş Bilgisi, Hukuki İşlem ve Uyum Bilgisi	☐ Saklama ve arşiv faaliyetlerinin yürütülmesi	☐ Şirketin hukuki yükümlülüğünü yerine getirebilmesi için zorunlu olması ☐ Kanunlarda açıkça öngörülmesi ☐ Bir hakkın tesisi, kullanılması veya korunması için veri işlemenin zorunlu olması halinde
☐ Kimlik, İletişim, Müşteri İşlem, Finans	☐ Finans ve muhasebe işlemlerinin yürütülmesi	☐ Şirketin hukuki yükümlülüğünü yerine getirebilmesi için zorunlu olması ☐ Kanunlarda açıkça öngörülmesi ☐ Temel hak ve özgürlüklerinize zarar vermemek kaydıyla meşru





		menfaatimiz için verileriniz işlenmesi zorunlu olması
☐ Kimlik, İletişim, Lokasyon, Müşteri İşlem, İşlem Güvenliği, Mesleki Deneyim, Risk Yönetimi, Finans, Pazarlama, Görsel ve İşitsel Kayıtlar, Talep ve Şikâyet Yönetimi Bilgisi, Denetim ve Teftiş Bilgisi, Hukuki İşlem ve Uyum Bilgisi, Aile Bireyleri ve Yakın Bilgisi	☐ Hukuk İşlerinin Takibi ve Yürütülmesi ☐ Yasal düzenlemeler ve mevzuattan kaynaklı yükümlülükler kapsamında yetkili kişi, kurum ve kuruluşlara (SPK, TSPB, MKK, MASAK, Takasbank, Mahkemeler vb.) bilgi verilmesi, raporlama yapılması	☐ Bir hakkın tesisi, kullanılması veya korunması için veri işlemenin zorunlu olması halinde ☐ Temel hak ve özgürlüklerinize zarar vermemek kaydıyla meşru menfaatimiz için verileriniz işlenmesi zorunlu olması ☐ Şirketin hukuki yükümlülüğünü yerine getirebilmesi için zorunlu olması ☐ Kanunlarda açıkça öngörülmesi
☐ Kimlik, İletişim, Müşteri İşlem, Risk Yönetimi, Finans, Görsel ve İşitsel Kayıtlar, Hukuki İşlem ve Uyum Bilgisi	☐ Şirketimiz alacaklarının tahsili, idari veya kanuni takip işlemleri	☐ Bir hakkın tesisi, kullanılması veya korunması için veri işlemenin zorunlu olması halinde ☐ Temel hak ve özgürlüklerinize zarar vermemek kaydıyla meşru menfaatimiz için verileriniz işlenmesi zorunlu olması ☐ Şirketin hukuki yükümlülüğünü yerine getirebilmesi için zorunlu olması ☐ Kanunlarda açıkça öngörülmesi
☐ Finans, İletişim, Kimlik, Mesleki Deneyim, Müşteri İşlem, Pazarlama	☐ Müşteri hizmet standardı ve buna bağlı sunulacak ürünlerin belirlenmesi için segment çalışması yapılması ☐ Ürün ve hizmetlerin sunulmasına ilişkin stratejilerin belirlenmesi veya geliştirilmesi	☐ Temel hak ve özgürlüklerinize zarar vermemek kaydıyla meşru menfaatimiz için verileriniz işlenmesi zorunlu olması
☐ Kimlik, İletişim, Lokasyon, Müşteri İşlem, İşlem Güvenliği, Mesleki Deneyim, Risk Yönetimi, Finans, Görsel ve İşitsel Kayıtlar, Talep ve Şikâyet Yönetimi Bilgisi, Denetim ve Teftiş Bilgisi, Hukuki İşlem ve Uyum Bilgisi	☐ Risk yönetimi ve denetim faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi	☐ Hukuki yükümlülüğümüzü yerine getirebilmemiz için zorunlu olması ☐ Kanunlarda açıkça öngörülmesi
☐ Kimlik; İletişim, Müşteri İşlem, Mesleki Deneyim, Risk Yönetimi, Pazarlama, Finans, Lokasyon, Aile Bireyleri ve Yakın Bilgisi	☐ Pazarlama süreçlerimizin yürütülmesi ☐ Ürün veya hizmetlerimize bağlılık oluşturulması, ☐ Çapraz satış, dijital ve/veya diğer mecralarda pazarlama ve	☐ Temel hak ve özgürlüklerinize zarar vermemek kaydıyla meşru menfaatimiz için verileriniz işlenmesi zorunlu olması ☐ Açık rızanızın bulunması halinde





	tanıtım/reklam aktivitelerimizin yürütülmesi ☐ Kampanya veya promosyon düzenlenmesi ☐ Veri analitiği ve modelleme çalışmalarının gerçekleştirilmesi ☐ Şirket'in ana ortağı olan / işbirliği içerisinde bulunduğu kuruluşlarla birlikte sunulan ürün ve hizmetlerin tanıtımının yapılması, pazarlama faaliyetlerinin yürütülmesi, müşteri memnuniyeti ve bağlılığının artırılması	
☐ Kimlik, İletişim, Müşteri İşlem, Mesleki Deneyim, Risk Yönetimi, Pazarlama, Finans, Lokasyon, Aile Bireyleri ve Yakın Bilgisi	☐ Kişiye özel pazarlama (Profilleme, hedefleme vb.) faaliyetlerimizin yürütülmesi ve tanıtım aktiviteleri	☐ Açık rızanızın bulunması halinde
☐ Kimlik, İletişim, Müşteri İşlem, İşlem Güvenliği, Mesleki Deneyim, Risk Yönetimi, Finans, Pazarlama, Görsel ve İşitsel Kayıtlar, Talep ve Şikâyet Yönetimi Bilgisi, Denetim ve Teftiş Bilgisi, Hukuki İşlem ve Uyum Bilgisi, Aile Bireyleri ve Yakın Bilgisi	☐ Şirketin ana ortağı olan / işbirliği içerisinde bulunduğu kuruluşlarca ve/veya birlikte sunulan ürün ve hizmetlerin sunulması ve operasyonel süreçlerin yürütülmesi	☐ Sözleşmenin kurulması veya ifasıyla doğrudan doğruya ilgili olması ☐ Hukuki yükümlülüğümüzü yerine getirebilmemiz için zorunlu olması ☐ Kanunlarda açıkça öngörülmesi ☐ Temel hak ve özgürlüklerinize zarar vermemek kaydıyla meşru menfaatimiz için verilerinizin işlenmesi zorunlu olması

d) İşlenen Kişisel Verilerin Kimlere ve Hangi Amaçla Aktarılabileceği

Kişisel verileriniz aşağıda belirtilen taraflara, aşağıdaki amaçlar ve hukuki sebeplerle aktarılmaktadır:

Aktarılan Kişi/Kuruluşlar	Aktarma Amaçlarımız	Hukuki Sebepler
☐ Yurt İçi Bankalar (Şirket'in ürün ve hizmetlerinin satışı amacıyla iş birliği ilişkisi bulunan ve yurt içinde kurulu olan Bankalar anlamına gelmektedir)	☐ Şirketimizden talep ettiğiniz ürün ve hizmetlerin sunulabilmesi, Şirketimizle 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 ve işlemlerimize aracılık eden kuruluşlar (SPK Mevzuatı uyarınca işlemlerimize aracılık eden	☐ Hukuki yükümlülüklerimizin yerine getirilmesi, Şirketimiz hizmetlerinin sunulabilmesi, ☐ Şirketimizden talep ettiğiniz ürün ve hizmetlerin sunulabilmesi,	☐ Kanunlarda açıkça öngörülmesi ☐ Hukuki yükümlülüğümüzü yerine getirebilmemiz için zorunlu olması





kuruluşlar, Şirket'in doğrudan hissedarı olduğu şirketler anlamına gelmektedir.)	Şirketimizle 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 menfaatiniz için verilerinizin işlenmesi zorunlu olması
☐ Tedarikçiler (Sermaye Piyasası kanunu çerçevesinde hizmetlerin sunulabilmesi ve faaliyetlerimizin yürütülebilmesi için, destek kuruluşları, dış hizmet sağlayıcıları, hukuk büroları, danışmanlık aldığımız taraflar, kurye şirketleri gibi mal ve hizmet satın alınan tüm 3. taraf hizmet sağlayıcılar anlamına gelmektedir.)	☐ Hizmet alınan tarafların Şirketimize destek ve danışmanlık hizmeti verebilmeleri	☐ Temel hak ve özgürlüklerinize zarar vermemek kaydıyla meşru menfaatiniz için verilerinizin işlenmesi zorunlu olması
☐ Finansal Topluluk Şirketleri (5549 Sayılı Kanun kapsamında oluşturulan ana kuruluşu Koç Holding A.Ş. olan, buna bağlı oluşturulan Yapı ve Kredi Bankası Finansal Grubu Çatısı altında yer alan finansal grup şirketleri anlamına gelmektedir.)	☐ Hukuki yükümlülüklerimizin yerine getirilmesi	☐ Kanunlarda açıkça öngörülmesi ☐ Hukuki yükümlülüğümüzü yerine getirebilmemiz için zorunlu olması
☐ Kanunen Yetkili Kurum ve Kuruluşlar (İlgili yasal düzenlemeler veya hukuki süreçler nedeniyle bilgi ve belge talep etmeye yetkili özel ve kamu kurum kuruluşları ile yasal düzenlemeler gereği bilgi aktarımı zorunlu özel ve kamu kurum kuruluşları ve hukuki işlem güvenliğini teminen bilgi teyidi yaptığımız özel ve kamu kurum kuruluşlarını ifade etmektedir. Örneğin: SPK, TSPB,	☐ 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 işlemenin zorunlu olması





MKK, MASAK, GİB, SGK, yargı mercileri vb.)		
☐ Şirketimize talimat vermeniz halinde talimatınızda belirttiğiniz gerçek kişiler veya özel hukuk tüzel kişileri	☐ Talimatlarınızın yerine getirilmesi	☐ Sözleşmenin kurulması veya ifasıyla doğrudan doğruya ilgili olması

e) Kişisel Veri Sahibinin Kanun'un 11. Maddesinde Sayılan Hakları

Kişisel verileriniz ile ilgili olarak Kanun'un 11. maddesi uyarınca aşağıdaki haklara sahip olduğunuzu bildiririz:

- ☐ Kişisel verilerinin işlenip işlenmediğini öğrenme,
- ☐ Kişisel verileri işlenmişse buna ilişkin bilgi talep etme,
- ☐ Kişisel verilerinin işlenme amacını ve bunların amacına uygun kullanılıp kullanılmadığını öğrenme,
- ☐ Yurt içinde veya yurt dışında kişisel verilerinin aktarıldığı üçüncü kişileri bilme,
- ☐ Kişisel verilerinin eksik veya yanlış işlenmiş olması halinde bunların düzeltilmesini isteme ve bu kapsamda yapılan işlemin kişisel verilerinin aktarıldığı üçüncü kişilere bildirilmesini isteme,
- ☐ Kanun ve ilgili diğer kanun hükümlerine uygun olarak işlenmiş olmasına rağmen, işlenmesini gerektiren sebeplerin ortadan kalkması halinde kişisel verilerinin silinmesini veya yok edilmesini isteme ve bu kapsamda ve kişisel verilerinin eksik veya yanlış işlenmiş olması halinde yapılan işlemlerin kişisel verilerinin aktarıldığı üçüncü kişilere bildirilmesini isteme,
- ☐ İşlenen verilerin münhasıran otomatik sistemler vasıtasıyla analiz edilmesi suretiyle kişinin kendisi aleyhine bir sonucun ortaya çıkmasına itiraz etme,
- ☐ Kişisel verilerinin kanuna aykırı olarak işlenmesi sebebiyle zarara uğraması halinde zararın giderilmesini talep etme.

Yukarıda sıralanan haklarınıza yönelik başvurularınızı, www.ykyatirim.com.tr internet adresinden ulaşabileceğiniz İlgili Kişi Başvuru Formu'nu doldurarak Şirketimize iletebilirsiniz. Talebinizin niteliğine göre en kısa sürede ve en geç otuz gün içinde başvurularınız ücretsiz olarak sonuçlandırılacaktır; ancak işlemin ayrıca bir maliyet gerektirmesi halinde Kişisel Verileri Koruma Kurulu tarafından belirlenecek tarife göre tarafınızdan ücret talep edilebilecektir.

