

PLATFORM ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş. KİŞİSEL VERİLERİ SAKLAMA VE İMHA POLİTİKASI

1. AMAÇ VE KAPSAM

Bu Politika, 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu ve bu Kanuna dayalı olarak çıkarılmış olan “Kişisel Verilerin Silinmesi, Yok Edilmesi veya Anonim Hale Getirilmesi Hakkında Yönetmelik” gereği kişisel verilerin saklanması ve imhasına ilişkin Şirketimiz yükümlülüklerinin yerine getirilmesini teminen izlenecek sürecin temel esaslarının belirlenmesi amacıyla düzenlenmiştir.

Bu Politika, Şirket nezdinde tutulan, Kanun ile tanımlanan kişisel verileri ve özel nitelikli kişisel verileri kapsamaktadır.

Kanunda belirtildiği şekilde; tamamen veya kısmen otomatik olan ya da herhangi bir veri kayıt sisteminin parçası olmak kaydıyla otomatik olmayan yollarla verilerin işlendiği sistemlerde yer alan kişisel veriler bu Politika kapsamındadır.

2. TANIMLAR

Kanun: 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu’nu,

Kişisel Veri: Kimliği belirli veya belirlenebilir gerçek kişiye ilişkin her türlü bilgiyi,

Özel Nitelikli Kişisel Veri: Kişilerin ırkı, etnik kökeni, siyasi düşüncesi, felsefi inancı, dini, mezhebi veya diğer inançları, kılık ve kıyafeti, dernek, vakıf ya da sendika üyeliği, sağlığı, cinsel hayatı, ceza mahkûmiyeti ve güvenlik tedbirleriyle ilgili verileri ile biyometrik ve genetik verileri,

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,

Kurul: Kişisel Verileri Koruma Kurulunu,

Kurum: Kişisel Verileri Koruma Kurumunu,

Veri Sorumluları Sicil Bilgi Sistemi (VERBİS): Veri sorumlularının Sicile başvuruda ve Sicile ilişkin ilgili diğer işlemlerde kullanacakları, internet üzerinden erişilebilen, Kişisel Verileri Koruma Kurumu Başkanlığı tarafından oluşturulan ve yönetilen bilişim sistemini,

Veri Sorumlusu: Kişisel verilerin işleme amaçlarını ve vasıtalarını belirleyen, veri kayıt sisteminin kurulmasından ve yönetilmesinden sorumlu olan tüzel kişi olarak Platform Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para A.Ş.’yi

KVKK Komitesi: 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu (KVKK) kapsamında veri sorumlusu olarak kişisel verilerin işleme amaçlarını ve vasıtalarını belirleyen, veri kayıt sisteminin kurulmasından ve yönetilmesinden sorumlu olan Platform Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para A.Ş. (Şirket) Yönetim Kurulunun KVKK ve ikincil düzenlemeler kapsamındaki yükümlülüklerini yerine getirmek üzere görevlendireceği "Platform Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para A.Ş KVKK Komitesi"ni

İlgili Kullanıcı: Verilerin teknik olarak depolanması, korunması ve yedeklenmesinden sorumlu olan kişi ya da birim hariç olmak üzere, veri sorumlusu organizasyonu içerisinde kişisel verileri işleyen çalışanı

İrtibat Kişisi: Türkiye'de yerleşik olan gerçek ve tüzel kişiler için veri sorumlusu tarafından, Türkiye'de yerleşik olmayan gerçek ve tüzel kişiler için de veri sorumlusu temsilcisi tarafından, Kanun ve bu Kanuna dayalı olarak çıkarılacak ikincil düzenlemeler kapsamındaki yükümlülükleriyle ilgili olarak, Kurum ile iletişimi sağlamak amacıyla Sicile kayıt esnasında bildirilen gerçek kişiyi,

İlgili Kişi: Kişisel verisi işlenen gerçek kişiyi,

Veri Kayıt Sistemi: Kişisel verilerin belirli kriterlere göre yapılandırılarak işlendiği kayıt sistemini,

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

Kişisel Veri İşleme Envanteri: Şirketimizin iş süreçlerine bağlı olarak gerçekleştirmekte olduğu kişisel verileri işleme faaliyetlerini; kişisel verilerin elde edilme kanallarını, kişisel verileri işleme amaçları ve hukuki sebebi, veri kategorisi, aktarılan alıcı grubu ve veri konusu kişi grubuyla ilişkilendirerek oluşturduğu ve kişisel verilerin işlendikleri amaçlar için gerekli olan azami muhafaza edilme süresini, yabancı ülkelere aktarımı öngörülen kişisel verileri ve veri güvenliğine ilişkin alınan tedbirleri açıklayarak detaylandırdığı envanteri,

Veri İşleyen: Veri Sorumlusunun verdiği yetkiye dayanarak onun adına kişisel verileri işleyen gerçek veya tüzel kişiyi,

İşleme Şartı: Kanunun 5. ve 6. maddelerinde öngörülen kişisel verilerin ve özel nitelikli kişisel verilerin işlenmesinde dayanılan hukuki sebebi,

İmha: Kişisel verilerin silinmesi, yok edilmesi veya anonim hale getirilmesini,

Kişisel Verilerin Silinmesi: Kişisel verilerin ilgili kullanıcılar tarafından hiçbir şekilde erişilemez ve tekrar kullanılamaz hale getirilmesi işlemini,

Yok Etme: Kişisel verilerin hiç kimse tarafından hiçbir şekilde erişilemez, geri getirilemez ve tekrar kullanılamaz hale getirilmesi işlemini,

Anonim Hale Getirme: Kişisel verilerin başka verilerle eşleştirilse dahi kimliği belirli veya belirlenebilir bir gerçek kişiyle ilişkilendirilemeyecek hale getirilmesini,

Periyodik İmha: Kanunda yer alan kişisel verilerin işleme şartlarının tamamının ortadan kalkması durumunda kişisel verileri saklama ve imha politikasında belirtilen ve tekrar eden aralıklarla resen gerçekleştirilecek silme, yok etme veya anonim hale getirme işlemini,

Şirket Faaliyetleri: 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanunu'nda belirtilen Şirketimizin gerçekleştirebileceği faaliyetleri,

İşlem Sahibi: Şirket'in gerçekleştirdiği Şirket Faaliyetleri çerçevesinde sunduğu ürün ve/ veya hizmetlerden gerek kendi nam ve hesabına gerekse de başkası nam ve hesabına yararlanan gerçek kişiyi,

Yönetmelik: Kişisel Verilerin Silinmesi, Yok Edilmesi veya Anonim Hale Getirilmesi Hakkında Yönetmeliği,

ifade eder.

3. GENEL KAPSAM VE YASAL DAYANAK

3.1. Kişisel Verilerin Saklanması Gerektiren Hukuki, Teknik ya da Diğer Sebepler

3.1.1. Şirket müşterilerine ilişkin kişisel veriler ve özel nitelikli kişisel veriler;

- 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun, 4208 sayılı Karaparanın Aklanmasının Önlenmesine Dair Kanun, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu, 6098 sayılı Türk Borçlar Kanunu, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu ve diğer yasa, yönetmelik, tebliğ, uluslararası anlaşmalar vesair yasal mevzuat hükümleri doğrultusunda ve Şirket Faaliyetleri çerçevesinde her türlü ürün ve hizmetlerde kullanmak,
- İşlem sahibinin kimlik bilgilerini tespit ve teyit etmek için kimlik, adres ve diğer gerekli bilgileri kaydetmek; elektronik veya yazılı ortamda gerçekleştirilecek işleme dayanak olacak tüm kayıt ve belgeleri düzenlemek,
- MASAK, TCMB, SPK, GİB, VDK gibi resmî kurumlarca ve KKB, BKM gibi kuruluşlarca öngörülen ibraz, bilgi saklama, raporlama, bilgilendirme yükümlülüklerine uymak,
- Talep edilen diğer Şirket ürün ve hizmetlerini sunabilmek ve Şirket ürün ve hizmet sözleşmelerinin kurulmasını veya ifasını sağlamak amaçlarıyla,
- Müşteri dışındaki 3. kişilere ilişkin kişisel veriler ve özel nitelikli kişisel veriler ise doğrudan veya dolaylı olarak Şirket faaliyetlerinden kaynaklı Şirket'in tüm yasal hakları ve meşru menfaatleri kapsamında,

işlenmektedir.

- 3.1.2.** Çalışana ilişkin kişisel veriler ve özel nitelikli kişisel veriler; iş ilişkisinin ispatlanması, ücret ve ücrete ilişkin bilgilerin kayıt altına alınması, Maliye Bakanlığı, Sosyal Güvenlik Kurumu ve diğer kurumlara yasal bildirimlerin yapılabilmesi, iş sağlığı ve güvenliği esaslarının uygulanabilmesi, kanunlardan doğan yükümlülüklerin yerine getirilmesi ve çalışma koşullarının belirlenmesi amacıyla işlenmektedir.
- 3.1.3.** Destek hizmetleri firmaları ve ürün/hizmet satın alınan firmalarla akdedilen sözleşmeler kapsamında temin edilen kişisel veriler ve özel nitelikli kişisel veriler; destek hizmetleri firmaları ve tedarikçilerle imzalanan sözleşmelerin ifası ve yükümlülüklerinin yerine getirilmesi amacıyla işlenmektedir.

3.2. Kişisel Verilerin Hukuka Uygun Olarak İmha Edilmesi için Alınmış Teknik ve İdari Tedbirler, Kişisel Verilerin İşleme Şartlarının Ortadan Kalkması Durumunda Yapılacak İşlemler,

- 3.2.1.** KVKK Komitesi Şirketimiz Kişisel Veri İşleme Envanterinde yer alan, kişisel ve özel nitelikli kişisel verilerin, işlenmesi ile ilgili şartların ortadan kalkıp kalkmadığının altışar aylık periyodlar halinde gözden geçirilmesini sağlar.
- 3.2.2.** KVKK Komitesi, periyodik olarak yapılan gözden geçirmeler neticesinde kişisel verilerin ve/veya özel nitelikli kişisel verilerin işlenmesine ilişkin Kanunun ilgili maddelerindeki işleme şartlarının ortadan kalktığı tespit edilen kişisel verilerin ve özel nitelikli kişisel verilerin işbu Politikaya göre silme, yok etme veya anonim hale getirilmesine karar verir.
- 3.2.3.** KVKK Komitesi, Kurul veya mahkeme tarafından iletilen müzekkere veya kararların derhal uygulanmasını sağlar ya da bu müzekkere veya kararlarla ilgili itiraz, temyiz gibi yasal yollara başvurulmasını değerlendirir ve sonucuna göre hareket eder.
- 3.2.4.** KVKK Komitesi, Kanunun kişisel verilerin işlenmesine yönelik ilgili maddelerinde düzenlenmiş olan işleme şartlarının ortadan kalkmış olmasına rağmen, açılan bir davada verilen bir ihtiyati tedbir, tedbir, muhafaza altına alma ve/veya el koyma kararı bulunması veya bu tür bir karar olmamasına rağmen açılmış bir davanın veya cezai/ıdari soruşturmanın olması ve bu davanın veya soruşturmanın Şirket'e bildirilmiş olması halinde delillerin yok olmasını önlemek amacıyla kişisel verilerin silinmesi, yok edilmesi veya anonim hale getirilmesi işlemini yargılama/soruşturma sonuna kadar durdurur.
- 3.2.5.** İşleme şartları ortadan kalkan kişisel ve özel nitelikli kişisel verilerin silinmesi işlemi, verilerin ilgili kullanıcılar tarafından hiçbir şekilde erişilemez ve tekrar kullanılamaz hale getirilerek, başka herhangi bir kurum, kuruluş ve/veya kişinin erişimine kapatılması şeklinde sağlanır. Kişisel ve özel nitelikli kişisel verilere gerekli teknik ve idari tedbirler alınarak, yalnızca verilerin depolanmasından, korunmasından ve yedeklenmesinden sorumlu olan çalışan veya birim tarafından erişilmesi sağlanır. Bu işlemlerin yapılması için Şirket tarafından bu fonksiyonları

yerine getirecek yazılımlar ve diğer teknik araç ve gereçler kullanılır, bu suretle kişisel ve özel nitelikli kişisel verilerin silinmesi işlemi yerine getirilir.

- 3.2.6. İlgili kişinin kişisel ve özel nitelikli kişisel verilerinin imha edilmesi talebine ilişkin, KVKK Komitesi tarafından uygun görülmesi ve kesinleşmiş Kurul kararı veya bir mahkeme kararı bulunması durumunda, kişisel veriler ve özel nitelikli kişisel veriler saklandıkları kayıt ortamlarından ilgili kullanıcıların erişimine kapatılarak tekrar kullanılamaz hale getirilir.
- 3.2.7. İlgili kişilerin; kişisel verilerinin silinmesi veya yok edilmesi talepleri, kişisel verileri işleme şartlarının mevcudiyeti ve yasal düzenlemeler çerçevesinde değerlendirilir.
- 3.2.8. Kişisel verilerin ve özel nitelikli kişisel verilerin silinmesi, yok edilmesi veya anonim hale getirilmesiyle ilgili yapılan bütün işlemler kayıt altına alınır ve söz konusu kayıtlar, diğer hukuki yükümlülükler hariç olmak üzere en az üç yıl süreyle saklanır.

3.3. Kişisel Verilerin ve Özel Nitelikli Kişisel Verilerin Güvenli Bir Şekilde Saklanması ile Hukuka Aykırı Olarak İşlenmesinin ve Bu Verilere Erişilmesinin Önlenmesi için Alınmış Olan İdari ve Teknik Tedbirler

- 3.3.1. Kişisel verilerin ve özel nitelikli kişisel verilerin güvenli bir şekilde saklanması, bu verilere güvenli bir şekilde erişilmesi ve yetkisiz erişimlerin önlenmesi hususlarında gerekli düzenlemeler yapılır. Özel nitelikli kişisel verilerin işlenmesi için ayrıca Kurulun verdiği kararlar çerçevesinde yeterli önlemler alınır.
- 3.3.2. KVKK'ya uyum çalışmaları kapsamında tüm Şirket çalışanları bilgilendirilir, gerekli eğitimler verilir ve önemli gelişmeler tüm Şirket nezdinde duyurulur.
- 3.3.3. Politikanın gereklerinin yerine getirilip getirilmediğinin takibi KVKK Komitesi tarafından yapılır. Politikaya aykırı davranış tespit edildiğinde konu ilgili çalışanın Birim Yöneticisine ve İnsan Kaynakları, Organizasyon ve İdari İşler Birim Müdürlüğüne bildirilir ve aykırılığın giderilmesi için ilgili Birim Yöneticisi gerekli tedbirleri alır. Politikaya aykırı davranan çalışan hakkında yapılacak işlem için Şirket Disiplin Yönergesi hükümleri uygulanır.
- 3.3.4. Politika gereklerinin yerine getirilmesi için Şirket tarafından gerekli yazılımlar/sistemler uygulamalar devreye alınır ve mevzuattaki değişiklikler, ilan edilen Kurum tavsiyeleri ve Kurul kararları Şirket'e tebliğ edilen Kurul veya mahkeme kararları nedeniyle oluşabilecek değişiklikler KVKK Komitesi tarafından takip edilir ve gerekli düzenlemelerin yapılması sağlanır.

3.4. Kişisel Verileri Saklama ve İmha Süreçlerinde Yer Alanların Görev ve Sorumlulukları

3.4.1. KVKK Komitesi

KVKK Komitesi aşağıda yer verilen görevleri yerine getirmekle sorumludur:

- 3.4.1.1. Bu Politikanın uygulanmasının temin ve takip edilmesi,
- 3.4.1.2. Mevzuatta meydana gelebilecek değişiklikler ile Kurulun düzenleyici işlemlerinin ve kararlarının ayrıca, mahkeme kararlarının, teknik altyapıdaki değişiklikler gibi durumların takip edilmesi,
- 3.4.1.3. Veri saklama ve imha ile ilgili olarak yapılan iş programlarının takip edilmesi, gözden geçirilmesi ve iş programları çerçevesinde yapılanların bu Politika ile uyumlu olup olmadığının denetlenmesi, uyumsuzlukların tespit edilmesi durumunda bunların bu Politika ile uyumlu hale getirilmesinin sağlanması,
- 3.4.1.4. İşbu Politikada yer verilen diğer görevlerin yerine getirilmesi.

3.4.2. İrtibat Kişisi

İşbu Politika kapsamında İrtibat Kişisinin;

- 3.4.2.1. İlgili kişilerin veri sorumlusu sıfatı nedeniyle Şirketimize yönelteceği başvuruların usulüne uygun olarak cevaplandırılması için gerekli koordinasyonu sağlama,
- 3.4.2.2. Kurul tarafından yapılan tebligat veya yazışmaları veri sorumlusu adına tebellüğ veya kabul etme,
- 3.4.2.3. Kurul tarafından veri sorumlusuna yöneltilen talepleri veri sorumlusu adına alma ve cevaplarını Kuruma iletme,
- 3.4.2.4. KVKK Komitesi tarafından kendisine atanan görevleri yerine getirme, görev ve sorumlulukları bulunmaktadır.

4. KİŞİSEL VERİLERİ SAKLAMA VE İMHA SÜRELERİ

- 4.1. Şirket, Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası ve Sermaye Piyasası düzenlemeleri çerçevesinde denetimlerinde istenecek her türlü bilgi ve belgeyi vermek, defter ve belgeleri ibraz etmek ve incelemeye hazır tutmak zorunda olup, Şirket işlemleri ile ilgili tüm bilgi ve belgeyi son işlem tarihinden itibaren 10 yıl boyunca tutmak zorundadır.
- 4.2. Bununla birlikte, 6098 sayılı Türk Borçlar Kanunu 146. maddeye istinaden alacakların 10 yıllık zamanaşımına tabi olması ve 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu 82. maddeye istinaden belgelerin 10 yıl saklama zorunluluğunun bulunmasından dolayı, veri sorumlusu olan Şirket'in hukuki

yükümlülüğünü yerine getirebilmesi, meşru menfaatlerinin korunması ve ihtiyaç halinde belgelerin adli mercilere verilebilmesini mümkün kılmak için kişisel veriler son işlem tarihinden itibaren 10 yıl süre ile saklanır.

- 4.3.** Şirket personeline ait sağlık ve güvenlik kayıtları, İş Sağlığı ve Güvenliği Hizmetleri Yönetmeliği m.7/1-b hükmüne göre 15 yıl boyunca saklanmak durumundadır. Bununla birlikte 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu'nun ilgili maddeleri gereği, Şirket personeline ait sağlık ve güvenlik kayıtları dışındaki diğer kişisel veriler iş akdinin sona ermesini müteakip 10 yıl boyunca saklanır.
- 4.4.** Destek hizmeti firmaları ve tedarikçi firmalardan temin edilen kişisel veriler; 6098 sayılı Türk Borçlar Kanunu 146. maddeye istinaden alacakların 10 yıllık zamanaşımına tabi olması ve 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu 82. maddeye istinaden belgelerin 10 yıl saklama zorunluluğunun bulunmasından dolayı, veri sorumlusu olan Şirket'in hukuki yükümlülüğünü yerine getirebilmesi, meşru menfaatlerinin korunması ve ihtiyaç halinde belgelerin adli mercilere sunulabilmesini mümkün kılmak için son işlem tarihinden itibaren 10 yıl süre ile saklanır.
- 4.5.** Kişisel verileri işleme şartlarının tamamı ortadan kalkmış ve talebe konu olan kişisel veriler üçüncü kişilere aktarılmışsa veri sorumlusu bu durumu üçüncü kişiye bildirir. Veri sorumlusu üçüncü kişi nezdinde bu Politika ve Yönetmelik kapsamında gerekli işlemlerin yapılmasını temin eder.
- 4.6.** Politika ekinde yer verilen "Kişisel Verileri Saklama ve İmha Süreleri Tablosu" KVKK Komitesi kararı ile güncellenebilir.
- 4.7.** Ekli Tabloda yer alan sürelerin bitiminden itibaren 6 aylık periyodik imha zaman aralıklarında kişisel veriler ilgili kullanıcıların erişimine kapatılarak silinir.

Kişisel Verileri Saklama ve İmha Süreleri Tablosu

İlgili Kişi	Açıklama	Saklama/İmha süresi (*)
Şirket işlemlerinin doğrudan ya da dolaylı tarafları	Kişisel veri	10 yıl
Şirket işlemlerinin doğrudan ya da dolaylı tarafları	Özel nitelikli kişisel veri	10 yıl
Çalışan	Kişisel veri	10 yıl
Çalışan	Özel nitelikli kişisel veri	15 yıl
Destek Hizmeti Sunucusu/Tedarikçi	Kişisel veri	10 yıl

*Süreler son işlem tarihinden itibaren başlamaktadır.