

UYUM POLİTİKASI

BtcKolay, uzun altyapı çalışmaları neticesinde 07 Kasım 2022 tarihinde resmi kuruluşunu gerçekleştiren, elektronik ticaret ve yazılım hizmetleri veren, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasaları Kanunu ve ilgili diğer mevzuata göre faaliyetlerini sürdüren Kolay Finansal Teknolojileri Anonim Şirketi'nin yarattığı, internet üzerinden her türlü mal, hizmet ile Bitcoin ve diğer kripto paraların alım satımına ve platform kapsamında geliştirilen diğer işlemlerin gerçekleştirilmesine imkan sağlayan blockchain alt yapısı ile inşa edilmiş kapsamlı bir dijital varlık ekosistemidir.

Bankacılık, yatırım araçları alım satım platformları, ödeme sistemleri, bilgi güvenliği, teknolojik finansman, inovasyon gibi konularda uzun yıllar çalışmış olan Türk mühendisler tarafından geliştirilen BtcKolay; blockchain teknolojisini etkin ve güvenli bir şekilde kullanarak, bu teknolojinin potansiyelini tam olarak değerlendirmeyi ve en iyi şekilde yönetmek için yola çıkmış ve mevcut yerel veya global dijital varlık alım satım platformlarından farklı, yenilikçi bir perspektifle, dijital varlık kullanıcılarının ihtiyaçlarına en iyi şekilde cevap verebilecek global bir platform oluşturma hedefi taşıyor.

Geleceğin ve şimdinin en önemli yatırım ve ödeme araçlarından biri olan kripto varlıklar hakkında, her seviyeden bilgi sahibi kullanıcının sisteme dahil olmasını destekleyen bir anlayış ile hizmet sunarak işlem hacmini her geçen gün daha da büyüten BtcKolay, kullandığı güvenlik sistemleri ile de şeffaf ve güvenilir işlem yapma imkânı veriyor. Üstelik elektronik ortamda işlem gören ve kaydı tutulan her türlü dijital ve kripto varlıkları ihraç edebilen dünya çapındaki profesyonel kullanıcılar ve likidite sağlayıcılar için de benzersiz destek, araç ve yenilikler sunuyor. Suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi, terörizmin ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının engellenmesi konularına yönelik mücadelede, gerek ulusal ve uluslararası düzenleyici kuruluşlar gerekse kamuoyunda nezdinde artan hassasiyete bağlı olarak mevcut uygulamaların güçlendirilerek bu alandaki yasal düzenlemelerin geliştirilmesine büyük önem verilmektedir. Bu kapsamda yasal düzenlemelerin, faaliyetlerin ve denetimlerin gerçekleştirilmesi T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na bağlı olarak faaliyetlerini sürdüren Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK) tarafından yapılmaktadır.

BtcKolay, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun, 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun ve 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun (anılan Kanunlar) ve bağlı mevzuat kapsamındaki yükümlülöklere tam uyumun sağlanması için gereken hassasiyeti en üst düzeyde göstermektedir. Bu alanda yapılan çalışmalar BtcKolay için yasal mevzuata uyumun sağlanmasının ötesinde finansal ve sosyal hayata olan etkileri de gözetilerek sosyal bir sorumluluk olarak da dikkate alınmaktadır.

BtcKolay, nezdinde anılan Kanunlara ve bağlı düzenlemelere uyumu sağlamak amacıyla, Uyum Görevlisi yönetiminde ve Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışmak üzere bir Uyum Birimi oluşturulmuştur. Uyum Görevlisi; BtcKolay nezdinde yürütölen uyum çalışmaları

kapsamında bağımsız bir irade ile karar verebilmek için BtcKolay bünyesindeki tüm birimlerden, kendi görev alanı ile ilgili her türlü bilgi ve belgeyi talep edebilecektir. Uyum birimi ve uyum görevlisi gözetiminde gerçekleştirilen faaliyetler kapsamında Uyum Birimi çalışanları, bu bilgi ve belgelere, faaliyetlerin yasal mevzuat ile politika ve prosedürlere uyumlu olacak şekilde gerçekleştirilebilmesini sağlayacak şekilde zamanında erişebilecek yetkiye haizdirler. Uyum Birimi ve Uyum Görevlisi yazılı Politika ve prosedürlere uygun şekilde yürütecekleri faaliyetler kapsamında anılan Kanunlar ve bağlı düzenlemelerde öngörülen gizlilik hükümlerine uygun hareket ederler.

AMAÇ VE KAPSAM

BtcKolay Uyum Politikası ile;

Ulusal risk değerlendirmesi kapsamında belirlenen hususlar da dikkate alınmak üzere ulusal düzeydeki yasal mevzuat ile getirilen yükümlülüklerle uyumun sağlanması ve FATF tarafından yayımlananlar başta olmak üzere uluslararası tavsiye, standart ve iyi uygulamaları da dikkate alarak risk temelli bir yaklaşım ile Politika ve bağlı prosedürlerin uygulanması,

Anılan Kanunlara aykırılık oluşturacak işlemlere aracılık etme ve maruz kalma sonucu ortaya çıkabilecek olan itibari, operasyonel ve yasal risklerin belirlenmesine, azaltılmasına veya engellenmesine yönelik kurum stratejilerinin ve buna bağlı olarak politika ile uygulamalara yönelik yazılı prosedürlerin belirlenmesi,

Yürütülecek faaliyetlerde risk temelli yaklaşım ilkesinin belirlenerek kullanıcı, ürün, hizmet ve ülke risklerinin ihtiyaçlar ve riskler doğrultusunda derecelendirilmesi ve uygun risk yönetimi ile izleme ve kontrol stratejilerinin geliştirilmesi,

Yerel ve ulusal yaptırım risklerinin gözetilmesi ve yönetilmesi,

Uyum Politikası kapsamındaki sorumlulukların kurumun geneline yaygın ve risk odaklı olacak şekilde kurum çalışanlarınca benimsenmesi, bu kapsamdaki kurum kültürünün oluşturulması hedefiyle uyumlu olacak şekilde eğitim faaliyetlerinin yürütülmesi,

BtcKolay'ın çıkarlarının, itibarının ve kullanıcı kalitesinin korunması, hedeflenmektedir.

TANIMLAR

Denetim elemanı: Vergi Müfettişleri, Başkanlıkta istihdam edilen Hazine ve Maliye Uzmanları, Gümrük ve Ticaret Müfettişleri, Bankalar Yeminli Murakıpları, Hazine Kontrolörleri, Sigorta Denetleme Uzman ve Aktüerleri, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ve Sermaye Piyasası Kurulu Uzmanları ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Denetçileri ve Uzmanları,

FATF: Mali Eylem Görev Gücü (Financial Action Task Force),

Finansal Suç: 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun, 6415 sayılı Terörizmin Önlenmesine İlişkin Kanun ve 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun hükümlerine aykırılık teşkil eden finansal işlemler,

Gerçek Faydalanıcı BtcKolay nezdinde işlem gerçekleştiren gerçek kişiler, adına işlem yapılan gerçek kişi, tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkülleri nihai olarak kontrolünde bulunduran ya da bunlar üzerinde nihai nüfuz sahibi olan gerçek kişi ya da kişiler, Hizmet Riski: Yüz yüze yapılmayan işlemler veya gelişen teknolojiler kullanılarak sunulacak yeni ürünler kapsamında maruz kalınabilecek risk,

Kanun: 11.10.2006 tarih ve 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun

Kripto Varlık: Dağıtık defter teknolojisi veya benzer bir teknoloji kullanılarak sanal olarak oluşturulup dijital ağlar üzerinden dağıtımı yapılan, ancak itibari para, kaydi para, elektronik para, ödeme aracı, menkul kıymet veya diğer sermaye piyasası aracı olarak nitelendirilmeyen gayri maddi varlıklar,

Malvarlığı: Para, değeri para ile temsil edilebilen taşınır veya taşınmaz, maddi veya gayri maddi her türlü mal ve haklar ile bunlar üzerindeki hakları tevsik eden her türlü yasal belge veya araçlar,

Kullanıcı Riski: Kullanıcının faaliyet gösterdiği iş kolunun, yoğun nakit kullanımı, yüksek değerli malların alım satımı veya uluslararası fon transferlerinin kolayca gerçekleştirmesine izin vermesi; Kullanıcının ya da Kullanıcı adına veya hesabına hareket edenlerin, suç gelirlerinin aklanması, terörün finansmanı veya kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı amacıyla hareket etmesi sebebiyle BtcKolay'ın suistimal edilmesi riski Nitelikli Pay: Bir ortaklığın sermayesinin veya oy hakkının doğrudan veya dolaylı olarak yüzde on veya daha fazlasını teşkil eden paylar ile bu oranın altında olsa dahil yönetim kurullarına üye belirleme imtiyazı veren paylar,

Politika: BtcKolay Suç Gelirlerinin Aklanmasının Ve Terörizmin/Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesi Uyum Politikası (Uyum Politikası)

Risk: BtcKolay'ın sunduğu hizmetlerden, suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla yararlanılması ya da Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülükler tam olarak uymaması gibi nedenlerle BtcKolay'ın ya da BtcKolay çalışanlarının maruz kalabilecekleri mali ya da itibari zarar ihtimali,

Riskli ülkeler: Aklama ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda işbirliği yapmayan veya yetkili uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkelerden Hazine ve Maliye Bakanlığı'nca duyurulanlar,

Şüpheli İşlem: BtcKolay nezdinde veya aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işlemlere konu malvarlığının yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheyi gerektirecek bir hususun bulunması,Siyasi Nüfuz Sahibi Kişi (PEP): Günümüzde veya geçmişte önemli bir kamu görevine sahip olan kişiler, üst düzey siyasetçiler, idari ve yargı organlarında ve/ya silahlı kuvvetlerde veya kamu iktisadi teşebbüslerinde görev yapan üst düzey yetkililer, siyasi partilerde önemli yetkilere sahip kişiler, uluslararası organizasyon ve örgütlerde çalışan yöneticiler ile bu tanımda sayılan pozisyonlara eşdeğer mevkilerde görev alan kişiler ve sayılan tüm bu kişilerin aile üyeleri ile yakın ilişki içinde bulunduğu tüm kişiler,

Tedbirler Yönetmeliği: 9/1/2008 tarihli ve 26751 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliği

Uyum birimi: Uyum görevlisine bağlı olarak çalışan ve uyum programının yürütülmesiyle görevli çalışanlardan oluşan birim,Uyum görevlisi: Kanun ve Kanuna dayanılarak yürürlüğe konulan mevzuatla getirilen yükümlülüklerle uyumu sağlamak amacıyla istihdam edilen ve gerekli yetkiyle donatılmış görevli,

Ülke riski: Finansal suçların önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda yeterli düzeyde işbirliği yapmayan veya yetkili uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkelerden Hazine ve Maliye Bakanlığı’nca duyurulanların, vatandaşları, şirketleri ve mali kuruluşları ile girilecek iş ilişkileri ve gerçekleştirilecek işlemler sebebiyle maruz kalınabilecek risk,Yaptırım Riski: Başta Türkiye Cumhuriyeti tarafından yayımlananlar olmak üzere BtcKolay tarafından takibi yapılan veya uluslararası örgütler, kuruluşlar veya ülkelere ilan edilen/uygulanan/uyulması tavsiye edilen ekonomik veya finansal yaptırımlar, ambargolar ve sınırlamalar ile; BtcKolay’ın politikaları, veya taraf olduğu sözleşmeler kapsamında BtcKolay tarafından riskli görülen veya aracılık edilmesi tercih edilmeyen işlemler ya da BtcKolay’ı yaptırımlar kapsamında herhangi bir hukuki tedbir/ceza riskine maruz bırakabilecek tüm durumları ifade eder.

YETKİ VE SORUMLULUKLAR

Uyum politikasının uygulanmasından Uyum Birimi sorumlu olmakla birlikte, Politikanın BtcKolay’ın faaliyetlerine uygun bir biçimde, yeterli ve etkin şekilde yürütülmesinden, nihai olarak BtcKolay Yönetim Kurulu Sorumludur.

BtcKolay Yönetim Kurulu, Uyum Politikası kapsamında;

Anılan Kanunlara ilişkin yükümlülüklerin yerine getirilmesine yönelik uyumu sağlamak,

Politika ve yıllık eğitim programlarını ve bunlara ilişkin değişiklikleri değerlendirmek ve onaylamak,

Uyum Görevlisi atamak ve uyum görevlisinin bağımsız bir irade ile karar verebilmesini teminen, kurum bünyesindeki tüm birimlerden kendi görev alanı ile ilgili her türlü bilgi ve belgeyi talep edebilecek ve bunlara zamanında erişebilecek yetkiye haiz olmasını sağlamak,

Politika kapsamında yürütülen faaliyetlerin sonuçlarını değerlendirmek, varsa tespit edilen hata ve eksikliklerin zamanında giderilmesi için gerekli tedbirleri almak ve politika kapsamındaki tüm faaliyetlerin etkin bir şekilde ve koordinasyon içerisinde yürütülmesini sağlamak ile yetkili ve sorumludur Yönetim Kurulu'na bağlı olarak görev yapan Uyum Görevlisi;

Politika ve eğitim programı ile bunlarda yapılacak değişiklikleri hazırlayarak yönetim kurulunun onayına sunmak,

Politikanın uygulanmasını sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmak,

MASAK başta olmak üzere uyum birimi faaliyetlerine yönelik olarak resmi kurumlarla gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak,

Risk yönetimi ile izleme ve kontrol faaliyetlerini yürütmek,

Politikanın uygulanmasına yönelik olarak işleyiş, kurallar ve sorumlulukları belirleyen kurum içi prosedürleri oluşturmak ve düzenli olarak gözden geçirerek gerekli güncellemeleri yapmak,

Politika ve prosedürlerin kurum içinde etkin şekilde işletildiğine yönelik takip ve koordinasyonu gerçekleştirmek,

Şüpheli olarak belirlediği işlemleri yasal mevzuatta belirtilen çerçevede MASAK'a bildirmek,

Bildirim, eğitim ve anılan Kanunlar kapsamındaki tüm yükümlülüklerle ilişkin bilgi, belge ve istatistikleri düzenli olarak tutmak,

Politika kapsamındaki yasal mevzuat ile ulusal ve uluslararası gelişmeleri takip ederek BtcKolay nezdinde gerek görülmesi durumunda uyum faaliyetlerine yönelik planlama, uygulama ve raporlama faaliyetlerini yürütmek, ile yetkili ve sorumludur.

BtcKolay'ın tüm çalışanları gerçekleştirecekleri görevleri kapsamında Uyum Politikasının yürürlükteki mevzuata uygun şekilde uygulanmasından sorumludurlar. Uyum görevlisi ve uyum birimi çalışanları yazılı politika ve prosedürlere göre faaliyetlerini yürütürken anılan Kanun ve düzenlemelerde öngörülen gizlilik ilkelerine uygun olarak hareket ederler.

RİSK YÖNETİMİ

BtcKolay nezdinde, finansal suçlar ve yaptırımlar açısından maruz kalınabilecek risklerin tanımlanması ve sonrasında derecelendirilmesi, izlenmesi, değerlendirilmesi ve azaltılmasını amaçlayan bir risk politikası oluşturulur ve uygulanır. Risk yönetimi

faaliyetleri, Uyum Görevlisi tarafından ilgili mevzuat ile politika hükümleri çerçevesinde tasarlanır ve Uyum Birimi tarafından yürütülür.

Risk yönetimine ilişkin faaliyetler;

Kullanıcı Riski, Hizmet Riski ve Ülke Riskini esas alan risk tanımlama, derecelendirme, sınıflandırma ve değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesi,

Hizmetlerin, işlemlerin ve Kullanıcıların risklere göre derecelendirilmesi ve sınıflandırılması,

Riskli Kullanıcı, işlem veya hizmetlerin izlenmesi, kontrol edilmesi, risklerin azaltılması için gerekli tedbirlerin alınması ve ilgili birimleri uyaracak şekilde raporlanması; işlemin bir üst makamın onayı ile gerçekleştirilmesi ve gerektiğinde denetlenmesi için uygun işleyiş ve kontrol kurallarının geliştirilmesi,

Risk tanımlama, değerlendirme, derecelendirme ve sınıflandırma yöntemlerinin tutarlılık ve etkinliklerinin, örnek olaylar ya da gerçekleşen işlemler üzerinden geriye dönük olarak sorgulanması, varılan sonuçlara ve gelişen koşullara göre yeniden değerlendirilmesi ve güncellenmesi,

Risk kapsamına giren konulara ilişkin ulusal mevzuat ve uluslararası kuruluşlarca getirilen ilke, standart ve rehberlerin takip edilerek gerekli geliştirme çalışmalarının yapılması,

Risk izleme ve değerlendirme sonuçlarının Yönetim Kurulu'na raporlanması faaliyetlerini kapsar.

Uyum Politikası kapsamında Kullanıcıların risk gruplarının belirlenmesine yönelik çalışmalar yürütülerek yüksek riskli Kullanıcılar yazılı prosedürler doğrultusunda belirlenir. Kullanıcı risk grupları belirlenirken ülke, ürün, hizmet ve yaptırım riskleri de gözeteilir. Bu çerçevede belirlenen yüksek risk kategorisiyle uyumlu olmak üzere Kullanıcılar risk odaklı bir yaklaşımla, niteliklerine uygun olarak izleme ve kontrollere tabi tutulurlar. Risk derecelendirmesi neticesinde yüksek riskli olarak belirlenen gruplara yönelik olarak, üstlenilecek riskin azaltılmasını teminen, asgari olarak aşağıda sayılan ilave tedbirlerin bir veya birden fazlası ya da tamamı alınır.

Kullanıcı hakkında ilave bilgi edinmek ve Kullanıcı ile gerçek faydalanıcının kimlik bilgilerini daha sık güncellemek,

İş ilişkisinin mahiyeti hakkında ilave bilgi edinmek,

İşleme konu malvarlığının ve Kullanıcıya ait fonların kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinmek,

İşlemin amacı hakkında ilave bilgi edinmek,

İş ilişkisine girilmesini, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesini ya da işlemin gerçekleştirilmesini üst seviyedeki görevlinin onayına bağlamak,

Uygulanan kontrollerin sayı ve sıklığını artırmak ve ilave kontrol gerektiren işlem türlerini belirlemek suretiyle iş ilişkisini sıkı gözetim altında tutmak,

Sürekli iş ilişkisi tesisinde ilk finansal hareketin, Kullanıcının tanınmasına ilişkin esasların uygulandığı bir başka finansal kuruluştan yapılmasını zorunlu tutmak

Kullanıcı olarak kabul edilmeyecek veya bazı ürün veya hizmetlerin kısıtlı olarak kullanılacağı Kullanıcı tiplerinin belirlenmesine yönelik süreçler geliştirmek.

Sürekli iş ilişkisinin başlangıcında ve ilişki süresince Kullanıcılar, faaliyetlerinin ve BtcKolay ile olan ilişkilerinin ve işlemlerinin mahiyeti ve kapsamı açısından, yukarıdaki temel kriterler ile varsa Kullanıcıya özgü diğer bilgi ve kriterler çerçevesinde, uygun risk kategorilerine dahil edilir.

Yüksek risk kategorisine giren Kullanıcılar ve işlemleri, amaca uygun izleme ve kontrol yöntemleri ile yakından takip edilir. Kullanıcı, hizmet ve ülke riskleri açısından yüksek risk kategorisine giren Kullanıcılara güçlendirilmiş Kullanıcı tanı ilkesi uygulanır. Bu çerçevede, Uyum Birimi bünyesinde risk temelli bir yaklaşımla yürütülen merkezi izleme ve kontrol faaliyetleri de, ağırlıklı olarak yüksek risk kategorisindeki Kullanıcılar ve işlemler üzerinde yoğunlaşacak şekilde tasarlanır ve yürütülür.

Kullanıcıların risk kategorileri; kimlik bilgileri, faaliyet konuları ve mevcut diğer Kullanıcı bilgileri ışığında, yürürlükteki mevzuat ile uluslararası normlara göre belirlenir.

Bu doğrultuda;

FATF tavsiyelerinde özel dikkat gösterilmesi istenilen nitelikte olan,

Riskli ülke veya bölgelerde yerleşik veya ilişkili olması nedeniyle yakından takip edilmesi gerekli görülen,

Uluslararası normlara göre Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanı yönünden yüksek düzeyde riskli kabul edilen konularda (yoğun nakit/döviz kullanım veya transferlerinin söz konusu olduğu faaliyetler, yüksek değerli mal ve kıymet alım satımı vb.) faaliyet gösteren,

Yetkili yasal mercilerce Suç Gelirlerinin Aklanması, Terörizmin Finansmanı ve diğer mali suçlarla ilgisi yönünden riskli ve sakıncalı kabul edilerek bu açılardan özel dikkat gösterilerek yakından takip edilmesi gerekli görülen, kişi veya kuruluşlar ile uluslararası normlar, yürürlükteki Mevzuat ve Politika hükümlerine göre yürütülecek risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında mevcut nitelikleri, faaliyet konuları veya işlemlerinin mahiyeti itibarıyla riskli kabul edilerek özel dikkat gösterilmesi uygun görülecek diğer Kullanıcılar de yüksek risk kategorisi dahilinde izlenir.

Ülke Riski kapsamında, Uyum Birimi tarafından oluşturulan ülke riski tablosuna göre yüksek riskli olarak değerlendirilen ülkelerde faaliyeti, ticari ilişkisi, ikameti bulunan veya bu ülke vatandaşı olan kişiler yüksek riskli kabul edilerek yakından takip edilir.

İZLEME VE KONTROL FAALİYETLERİ

İzleme ve kontrol faaliyetlerinin temel amacı, BtcKolay'ın finansal suçlardan kaynaklanabilecek risklerden korunması ve anılan kanunlardan kaynaklanan yükümlülüklerle uyum sağlanmasını teminen gerekli asgari standartları belirlemek ve bu kapsamdaki uygulamalara yönelik sürecin uygulanmasını sağlamaktır. BtcKolay nezdindeki izleme ve kontrol faaliyetleri risk odaklı bir yaklaşımla politika hükümleri çerçevesinde Uyum Görevlisi tarafından oluşturulur ve yürütülür. İzleme ve kontrol faaliyetleri asgari olarak aşağıdaki temel hususları kapsar;

Yüksek risk grubundaki Kullanıcı ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,

Riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,

Karmaşık ve olağandışı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,

Belirlenen tutarların üstündeki işlemlerin Kullanıcının profili ile uyumlu olup olmadığının tespit ve değerlendirmesi,

Kullanıcılar hakkında elektronik ortamda yahut yazılı olarak muhafaza edilmesi gereken bilgi ve belgelerin kontrolü ve eksikliklerin tamamlanması ve bunların güncellenmesi

Kullanıcılar tarafından yürütülen işlemin; Kullanıcının, işine, risk profiline ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığının iş ilişkisi süresince devamlı olarak izlenmesi,

Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemler kullanılarak gerçekleştirilen işlemlerin kontrolü

Yeni sunulan ürünler ve teknolojik gelişmeler nedeniyle suistimale açık hale gelebilecek hizmetlerin risk odaklı kontrolü,

Bu kapsamda BtcKolay tarafından politika gereksinimleri kapsamında uygulamaya alınabilecek diğer izleme ve kontrol faaliyetleri

KİMLİK TESPİTİ, MÜŞTERİ TANI İLKESİ (KYC) VE KULLANICIKABUL UYGULAMALARI

BtcKolay tarafından Kullanıcının tanınmasına ilişkin esaslar Kanun ve diğer alt düzenlemelere uygun şekilde gerçekleştirilir. Gerek ulusal düzenlemeler gerekse FATF başta olmak üzere uluslararası tavsiye, standart ve iyi uygulama örneklerinde finansal suçlarla mücadelede Kullanıcının tanınması ilkesine özel önem verilmektedir. BtcKolay'ın Kullanıcı kabul sürecinin temelinde de "Müşteri Tanı" ilkesi yer almaktadır. Bu kapsamda, BtcKolay Uyum Politikası kapsamında finansal suçlar ve yaptırımlar kapsamındaki riskleri belirlemek, bunlardan kaçınmak ve bağlantılı riskleri yönetebilmek için Müşteri Tanı ilkesine büyük önem verir.

BtcKolay, işbu KYC Politikası uyarınca yürürlükteki mevzuat ve Şirket içi diğer politikalar çerçevesinde aşağıdaki önlemlerle başurmaktadır.

Kullanıcı kimliğini doğrulama

Kullanıcı'nın gerçekleştirdiği işlemler sonucunda yararlanıcıyı tespit etmek için önlemler alma

Kullanıcı'nın yapmak istediği işlemin amacı ve niteliği hakkında tatmin edici bir bilgi edinme

Sürekli iş ilişkisinin mahiyeti ile talep edilen işlemlerin gerekçesine ilişkin risk odaklı yaklaşım doğrultusunda yeterli bilgi temini,

Kullanıcı kabul sürecinde Kullanıcının risk değerlemesinin yapılması ve iş ilişkisi süresince risk değerlemesinin dinamik olarak güncellenmesi,

Kullanıcının ve işlemlerinin Yaptırım Riski açısından değerlendirilmesi,

Kullanıcının durumunun ve işlemlerinin iş ilişkisi süresince izlenmesi,

Özel dikkat gerektiren Kullanıcılara, faaliyetlere ve işlemlere yönelik gerekli tedbirlerin alınması hususlarında, ulusal mevzuat ve Politika çerçevesinde süreçler oluşturularak sorumlu birim ve kişiler belirlenir.

Kullanıcı; hesabını ve haklarını üçüncü şahıslara devredemez, satamaz, kendi üyeliğini her ne nam ve ad altında olursa olsun başkasına kullandıramaz. Bu durumda BtcKolay, kullanıcının hesabını iptal etme, durdurma, askıya alma hakkına sahiptir.

Kullanıcı'yı ve Kullanıcı'nın gerçekleştirdiği işlemleri ile kullanıcı ilişkileri boyunca izlenme ve Kullanıcı profili ile karşılaştırma

Özellikle dikkat edilmesi gereken yüksek riskli Kullanıcı'ları, işlemleri ve diğer kullanıcıları izleme

KYC Politikası çerçevesinde Kullanıcı kimliği, Kullanıcı ile Şirket arasında hizmet ilişkisi kurulmadan ya da Kullanıcı herhangi bir işlem gerçekleştirmeden önce tamamlanmaktadır. Kullanıcı ile Şirket hizmet ilişkisi kurulurken Kullanıcı'nın Şirket'e ait Platform'a üye olma amacı ve bu Platform'da yapacağı işlemler ile amaçladığı hususlar hakkında bilgi edinilecektir.

BtcKolay4208 Sayılı Kara paranın Aklanmasının Önlenmesine Dair Kanun hükümlerine uygun bir politika izlemektedir.

BtcKolay tarafından, Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ile Kitle İmha silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun kapsamındaki Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi kararları ile Avrupa Birliği yaptırım listelerinde yer alan kişi, kuruluş veya organizasyonlarla iş ilişkisine girilmemesi için gerekli tedbirler alınır. Öte yandan, sürekli iş ilişkisi kurulma aşamasında söz konusu listelerde yer almayan ancak sonradan dahil olan kişi, kuruluş veya organizasyonlara yönelik yasalarda belirtilen çerçevede aksiyonlar alınır ve bu kapsamdaki kişi ve kuruluşlar MASAK'a bildirilir.

BtcKolay, Siyasi Nüfuz Sahibi Kişilerle (PEP) ilgili olarak ülke mevzuatı çerçevesinde izleme ve kontrol faaliyetleri gerçekleştirir. Kullanıcı kabul sürecinde BtcKolay'ın belirlediği risk parametreleri doğrultusunda Kullanıcıların risk derecelendirmesi belirlenir ve buna uygun Kullanıcı kabul süreçleri uygulanır. Ayrıca, sürekli iş ilişkisi boyunca bütün Kullanıcılar dinamik olarak risk derecelendirmesine tabi tutulur. BtcKolay, mevzuat çerçevesinde kimlik tespiti yapılamayan veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinilemeyen durumlarda, bu kapsamdaki tereddüt ve eksiklikler giderilmedikçe, iş ilişkisi tesis etmez ve ilgililerin talep ettikleri işlemleri gerçekleştirmez. BtcKolay, taraf olduğu ulusal veya uluslararası sözleşmelerden kaynaklanan yükümlülükleri doğrultusunda Kullanıcı ile mevcut iş ilişkisini sonlandırabilir veya sunulan hizmetleri kısıtlayabilir.

BtcKolay;

İsimsiz veya hayali isimler, kumar/yasadışı bahis oynatanlar ile iş ilişkisi tesis etmez

Yatırım riski kapsamında riskle orantılı olarak iş ilişkisi tesis etmeme kararı alabilir.

Aşağıda belirtilen durumlarda ise daha önce kurulmuş olan iş ilişkisini sonlandırabilir veya riskle orantılı olarak işlemlerini kısıtlayabilir;

Dolandırıcılık veya kumar/yasadışı bahis amaçlı işlem gerçekleştirdiği tespit edilen Kullanıcılar,

Kendileri ve işlemlerine ilişkin talep edilen bilgi ve belgeler karşılanmayan Kullanıcılar,

İzleme ve kontrol ile risk yönetimi faaliyetleri kapsamında iş ilişkisinin sonlandırılması kararı alınan Kullanıcılar,

Kullanıcı kaydı yaratıldıktan sonra yatırım riski doğuran Kullanıcılar,

KİMLİK TESPİTİ

Hizmet ilişkisi kurarken parasal tutardan bağımsız olarak; ayrıca Tek bir kripto para alım-satım işleminin veya birden çok bağlantılı işlemlerin toplam tutarı 185.000,00 TL'ye eşit veya fazla ise; Tek bir kripto para takas işleminin veya birden çok bağlantılı işlemin toplam tutarı 185.000,00 TL'ye eşit veya fazla ise;

Yürürlükteki mevzuat çerçevesinde şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda parasal tutardan bağımsız olarak,

Önceden edinilmiş kimlik bilgilerinin doğruluğu ve yeterliliği konusunda şüphe olduğu takdirde parasal tutardan bağımsız olarak, Platform üzerinde işlem talep eden Kullanıcı'nın, söz konusu işlemi üçüncü bir kişinin yararına gerçekleştirdiği durumlarda; hem işlemi talep eden Kullanıcı'nın hem de yararına işlem yapılan üçüncü kişinin kimlik doğrulaması yapılmaktadır.

Kullanıcı'nın kendi adına hareket ettiğini beyan ettiği; ancak üçüncü bir kişinin yararına hareket ettiğinden şüphelenilen hallerde, Şirket gerçek yararlanıcının kimliğini belirlemek için bütün önlemleri almaktadır.

BtcKolay, yürürlükteki mevzuat uyarınca Platform'daki ve her türlü ortamdaki; belgeleri düzenleme tarihinden ve kimlik tespitine ilişkin bilgileri ise son işlem tarihinden itibaren sekiz yıl süreyle muhafaza edecek ve talep edildiği takdirde ilgililerine ibraz edecektir. Ayrıca takma ad veya sahte isimlerle kullanıcı hesabı açmak isteyen müşteriler, gerekli bilgi ve belgeleri vermeyi reddeden kullanıcılar, suç gelirleri ve terörizmin aklanması konusunda uluslararası kurum ve kuruluşlar tarafından (OFAC, AB, BM, HMT, vb.) yayınlanan listelerde bulunan kullanıcılar Avrupa Birliği 1 Numaralı Direktifi, Basel İlkeleri, Viyana Konvansiyonu, Strazburg Konvansiyonu, Palermo Sözleşmesi, Wolfsberg Prensipleri, Avrupa Birliği 2 Numaralı Direktifi, Egmont Grubu, FATF, Avrupa Birliği 3 Numaralı Direktifi hüküm ve düzenlemelerine aykırı davranışta bulunan kullanıcılar, kimlik doğrulama taahhüt edilmediği ya da hizmet ilişkisinin amacı konusunda yeterli bilgi temin edilemeyen kullanıcılar, para aklama için Şirket'in dahili bilgi sisteminde terörizmin finansmanı ve ilgili mali suçlara (dolandırıcılık, taklitçilik, organize suçlar, vb.) ilişkin olumsuz bir kayda sahip olan kullanıcılar, yasadışı bahis, kumar işlemleri yapan müşteriler ile hizmet ilişkisi kurulmayacaktır. BtcKolay, sürekli iş ilişkisi tesisinde yasal mevzuat kapsamında oluşturulan Politika ve prosedürler doğrultusunda, sürekli iş ilişkisinin tesisi öncesinde Kullanıcılar tanınması ve kimlik tespiti kapsamındaki yükümlülüklerini yerine getirir.

EĞİTİM FAALİYETLERİ

BtcKolay nezdinde Politika gereksinimleri kapsamında yürütülecek olan eğitim faaliyetlerinin amacı, anılan Kanunlar kapsamındaki yükümlülüklerin ve risklerin BtcKolay çalışanlarının geneline yaygın şekilde bilinmesi, gerçekleştirilecek faaliyet ve sunulacak hizmetlerde buna uygun olarak hareket edilmesinin sağlanarak bu alanda bir farkındalık ve kurum kültürü oluşturulmasıdır. BtcKolay eğitim programı oluşturulurken, bağlı olunan ulusal mevzuatın yanı sıra uluslararası tavsiye ve iyi uygulamalar ile ulusal risk değerlendirmesi sonuçları ve güncel gelişmeler de gözetilir.

Eğitim programının onaylanması BtcKolay yönetim Kurulu sorumluluğunda olup söz konusu programın BtcKolay nezdinde yürütülmesinden ise Uyum Görevlisi sorumludur. Eğitim programı ve eğitim içeriği Uyum Görevlisi tarafından yıllık olarak hazırlanır. BtcKolay nezdindeki eğitim faaliyetlerinde sınıf eğitimi, sanal sınıf veya e-eğitim ile diğer muhtelif eğitim yöntemlerinden, görsel ve işitsel eğitim materyallerinden ve iletişim kanallarından etkin bir biçimde faydalanılır. Ayrıca eğitimi aktaracak kişiler de Uyum Birimi tarafından belirlenir. Eğitimi aktaracak olan kişiler Uyum Birimi personeli olabileceği gibi Uyum Birimi tarafından gerekli donanımın sağlandığı durumlarda BtcKolay nezdindeki farklı departmanlarda görevli çalışanlarca da eğitim aktarımı yapılabilir.

Eğitim içeriği eğitimin aktarımının yapılacağı alışanların BtcKolay nezdindeki gevlerine bağlı olarak değişiklik gosterebilir. Uyum birimi tarafından yıllık olarak hazırlanan eğitim içeriğinin BtcKolay geneline yaygın olacak şekilde çalışanlarca asgari olarak yılda 1 kez alınması sağlanır. Eğitimlerin ihtiyaca uygunluğu ve yeterliliği de yakından takip edilmek suretiyle değerlendirilir. Eğitim faaliyetleri, lme ve değerlendirme sonuçlarına göre ilgili birimlerin de katılımıyla gözden geçirilir ve ihtiyaca göre düzenli aralıklarla tekrarlanır. BtcKolay nezdinde yrtlen eğitim faaliyetlerine yönelik bilgiler düzenli şekilde tutularak talep edilmesi durumunda MASAK veya denetleyici ilgili kurumlara gerekli bildirimlerin yapılması sağlanır.

BtcKolay nezdindeki eğitim içeriğinde asgari düzeyde;

Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanı kavramları,

Suç Gelirlerinin Aklanmasının aşamaları, yöntemleri ve bu konuda örnek olay alışmaları,

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının nlenmesi ile ilgili Mevzuat,

Risk alanları,

Kurum Politikası ve prosedürleri,

Kanun ve ilgili Mevzuat erevesinde;

Kullanıcını tanınmasına ilişkin esaslar,

şüpheli işlem bildirimine ilişkin esaslar,

Muhafaza ve ibraz yükümlülüğü,

Bilgi ve belge verme yükümlülüğü,

Ykmllklere uyulmaması halinde uygulanacak müeyyideler,

Aklama ve Terörizmin Finansmanı ile mücadele alanında uluslararası düzenlemeler, konularını içerir.

BİLGİ, BELGE VE KAYITLARIN MUHAFAZASI VE GİZLİLİĞİ

Kanun ile getirilen ykmllklere ve işlemlere ilişkin olarak her türlü ortamdaki;

Belgelerin, düzenleme tarihinden,

Defter ve kayıtların, son kayıt tarihinden,

Kimlik tespitine ilişkin belge ve kayıtların, son işlem tarihinden itibaren sekiz yıl süreyle Muhafaza edilmesi ve istenmesi halinde yetkililere ibraz edilmesi gerekmekte olup BtcKolay bu kapsamdaki bilgi, belge ve kayıtları mevzuatta belirtilen süre ve esaslar çerçevesinde muhafaza eder.

BtcKolay nezdindeki Kullanıcılara ilişkin Kullanıcının tanınması/kimlik tespiti kapsamındaki belgelerin muhafaza süresinin başlangıç tarihi Kullanıcı ile iş ilişkisinin sonlandırıldığı tarihtir.

BİLGİ VE BELGE VERME YÜKÜMLÜLÜĞÜ

BtcKolay tarafından ilgili kanun ve yönetmelikler uyarınca; MASAK ve Denetim elemanları tarafından istenilecek her türlü bilgi, belge ve bunlara ilişkin her türlü ortamdaki kayıtlar ile bu kayıtlara erişimi sağlamak veya okunabilir hale getirmek için gerekli tüm bilgi ve şifreler tam ve doğru olarak verilerek bu konuda gerekli kolaylık sağlanmaktadır.

YAPTIRIMLAR

BtcKolay, yaptırım risklerini tespit ederek, tespit edilen risklerle orantılı olarak uyum faaliyetleri yürütür. Bu kapsamda yeni Kullanıcı kabulü, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesi ve Kullanıcı işlemlerinin gerçekleştirilmesinde yaptırım risklerini gözetir.

Buna göre;

Kullanıcılar, pay sahipleri, Kullanıcı adına veya hesabına hareket edenler ve nihai faydalanıcılar BtcKolay tarafından takibi yapılan listeler üzerinden taranır.

Tarama sonuçları üzerindeki eşleşme olması durumunda, Uyum Birimi tarafından eşleşmeye yönelik değerlendirmeler tamamlanmadan, Kullanıcı kabulü yapılmaz veya işlem gerçekleştirilmez

Mevcut Kullanıcılar için düzenli aralıklarla BtcKolay tarafından takibi yapılan listelerde yer alıp almadıklarına ilişkin taramalar yapılır.

Kullanıcının BtcKolay ile veya BtcKolay aracılığıyla gerçekleştirdiği işlemler risk odaklı yaklaşım çerçevesinde yaptırım riski açısından değerlendirmeye alınır.

BtcKolay tarafından yaptırım riskinin yönetilmesi kapsamında ulusal mevzuata ilaveten asgari olarak Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi (BMGK), Avrupa Birliği tarafından ilan edilen listelere uyum sağlanmasını gözetir. Yaptırım riskinin yönetilmesini teminen kullanılacak olan listelere Uyum Birimi tarafından karar verilir. Yaptırımlar açısından risk oluşturduğu değerlendirilen Kullanıcılara yönelik çalışma koşulları, Uyum Birimince risk bazlı bir yaklaşımla belirlenir. Bu kapsamda tespit edilen riskle bağlantılı olarak Kullanıcı ile iş ilişkisi sonlandırılabilir veya verilecek hizmetin kapsamı daraltılabilir. İş ilişkisi sonlandırılması veya sunulacak hizmetlerin sınırlandırılması Kullanıcı bazında olabileceği gibi tespit edilen riskle orantılı olacak şekilde kategorik olarak da gerçekleştirilebilir.

MEVZUATIN TAKİBİ VE DEĞERLENDİRİLMESİ

BtcKolay'ın Politikada belirtilen çerçevedeki risklerden kaçınabilmesi ve faaliyetlerin anılan Kanunlara ve bağlı düzenlemelere, BtcKolay politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediğinin sürekli olarak izlenmesi ve kontrol edilmesi esastır. Bu

doğrultuda BtcKolay, anılan Kanunlarda ve bağılı düzenlemelerdeki değişiklikleri düzenli olarak takip eder, söz konusu değişikliklerin mevcut süreçlere olası etkilerini değerlendirir ve değişikliklere uyumun sağlanması için gerekli çalışmaları yürütür.

DİĞER HUSUSLAR

Bu politika, BtcKolay Yönetim Kurulu veya yetkisini devrettiği Yönetim Kurulu üye veya üyeleri tarafından onaylandığı gün yürürlüğe girer ve tüm BtcKolay personeli bu politika hakkında bilgilendirilir. Bu politikada belirtilen hususlara ilişkin uygulama detayları ve güncellemeler, Uyum Birimi tarafından düzenlenecek olan dahili mevzuat, yazılı iş süreçleri ve prosedür dokümanları ile belirlenir.

Uyum Görevlisi, BtcKolay'ın risklerini ve kontrollerinin etkinliğini izleyebilmeleri için Yönetim Kurulu'na asgari olarak aylık bazda olmak üzere periyodik olarak raporlama sağlar. Ayrıca BtcKolay'ın faaliyetleri ve uyum riskleri açısından önem arz ettiği düşünölen gelişmelere ilişkin ihtiyaç halinde ara raporlar düzenlenerek gerekli bilgilendirmeler yapılır.

5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun, 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun ve 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun kapsamındaki yükümlölüklerle uyum sağlanması ve bu doğrultuda BtcKolay tarafından anılan Kanunlar kapsamındaki politikaların belirlenmesine yönelik olarak hazırlanmış olan "Suç Gelirlerinin Aklanmasının Ve Terörizmin/Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesi Politikası" amacıyla hazırlanmıştır.