

NAKİT VE KRİPTO VARLIK TRANSFER POLİTİKASI

1. Giriş

Bu Politika'nın amacı, Kripdome Kripto Varlık Alım Satım Platformu A.Ş. tarafından gerçekleştirilen nakit ve kripto varlık transfer işlemlerinin mevzuata uygun, güvenli, şeffaf ve denetlenebilir bir şekilde yürütülmesini sağlamaktır. Politika; müşteri fonlarının korunması, kara para aklama ve terörün finansmanının önlenmesi, dolandırıcılık risklerinin bertaraf edilmesi ve müşteri haklarının gözetilmesi amacıyla oluşturulmuştur.

2. Tanımlar

Bu bölümde, politika kapsamında kullanılan bazı kavramların açıklamaları yer almaktadır:

Platform: Kripdome Kripto Varlık Alım Satım Platformu A.Ş.

Banka: 5411 sayılı Bankacılık Kanununa tabi bankalar.

Cüzdan: Kripto varlıkların saklandığı, transfer edildiği adresler (soğuk, sıcak veya saklama kuruluşu nezdinde).

Saklama Kuruluşu: SPK tarafından yetkilendirilmiş kripto varlık saklama kuruluşları.

Kripto Varlık Transferi: Dağıtık defter teknolojisi üzerinden kripto varlıkların bir cüzdandan diğerine aktarımı.

3. Genel İlkeler

Müşterilere ait nakit ve kripto varlık bakiyeleri, şirket hesaplarından ayrı olarak, müşteri bazında doğru ve güncel şekilde izlenir. Şirket, müşteri varlıklarını kendi adına veya üçüncü kişiler lehine kullanamaz. Müşteri hesap ekstreleri aylık olarak hazırlanır ve elektronik ortamda erişime açılır. Tüm işlemlerde KYC ve risk yönetimi prosedürleri dikkate alınır.

4. Nakit Transferi Süreci

Nakit transferlerinde temel prensip şeffaflık ve güvenlidir. Müşteri yalnızca kendi adına kayıtlı banka hesabından transfer yapabilir; üçüncü kişilerden gelen tutarlar iade edilir. Şirket tarafından açılan müşteri hesapları, şirket hesaplarından ayrıdır ve amacı dışında kullanılamaz. Elden nakit kabul edilmez veya müşteriye elden ödeme yapılmaz. Çekim talepleri, müşteri talep günü içinde bankaya iletilir. Şirket, MASAK uyum ve risk yönetimi kapsamında nakit transferlerine limit koyabilir.

5. Kripto Varlık Transferi Süreci

Kripto varlık yatırma ve çekme işlemlerinde güvenlik en önemli unsurdur. Her müşteriye özel cüzdan adresi tanımlanır. Yatırılan kripto varlıklar, KYC tamamlanmış müşterilerin bakiyelerine yansıtılır. İşlemler 'Travel Rule' kapsamında doğrulanır.

Çekim işlemlerinde müşteri yalnızca sistemde kayıtlı güvenli cüzdan adreslerine çekim yapabilir. Çok faktörlü kimlik doğrulama (MFA) uygulanır ve transferler blokzincir onayları ile tamamlanır.

5.1. Travel Rule Kapsamında Bilgi Paylaşımı

İşlem Tutarı	Gönderen Bilgileri	Alıcı Bilgileri
15.000 TL ve üzeri	Ad-Soyad/Unvan, Cüzdan Adresi, TCKN/VKN, Pasaport No vb.	Ad-Soyad/Unvan, Cüzdan Adresi
15.000 TL altı	Ad-Soyad/Unvan, Cüzdan Adresi	Ad-Soyad/Unvan, Cüzdan Adresi

6. Risk Yönetimi ve Uyum

Transfer süreçlerinde kara para aklama ve terörün finansmanı ile mücadele kapsamında MASAK düzenlemelerine tam uyum sağlanır. Şüpheli işlemler gerekli mercilere raporlanır. Ayrıca dolandırıcılık ve benzeri risklerin önlenmesi için risk temelli yaklaşım uygulanır.

7. Gözden Geçirme ve Güncelleme

Bu Politika yılda en az bir defa gözden geçirilir. Mevzuat değişiklikleri veya uygulamada elde edilen tecrübeler doğrultusunda güncellemeler yapılır. Politika, Yönetim Kurulu onayı ile yürürlüğe girer ve şirketin resmi internet sitesinde yayımlanır.