

KYC, AML ve CTF Uyum Politika Metni

Son Güncelleme 1 Haziran 2024

1. AMAÇ

- 1.1. Coinlist Teknoloji AŞ (bundan böyle "Coinlist TR" olarak anılacaktır) işbu politika metni ile Capture the Flag (bundan böyle 'CTF' olarak anılacaktır.) Anti Money Laundering (bundan böyle 'AML' olarak anılacaktır.) ve Know Your Customer (bundan böyle 'KYC' olarak anılacaktır.) politikalarını ve işbu politikalar harici Türkiye Cumhuriyet mevzuatlarında ve Türkiye Cumhuriyeti'nin tarafı olduğu uluslararası sözleşmeleri benimsediğini beyan, kabul ve taahhüt etmektedir. KYC, AML ve CTF birlikte 'Politikalar' olarak anılacaktır. Bu uygulama kurallarının amacı, Coinlist TR'nin suç gelirlerinin aklanması ve her türlü suç ve terörün finansmanında kötüye kullanılmasını önlemek için her türlü önlemi almaktır. Coinlist TR'nin işbu politikaları uygulamakta ve taahhüt etmesindeki temel amaç suç gelirlerinin aklanmasını ve her türlü suçun ve terörizmin finansmanında kötüye kullanılmasını önlemek, Coinlist TR'nin finansal ve operasyonel güvenilirliğini korumak ve dolayısıyla imajına zarar gelmesini önlemek için her türlü önlemi almaktır.
- 1.2. Coinlist TR, politikaları uygulamayı temel alarak, kara para aklama ve terörizmin finansmanı ile mücadele standartlarına uymaktır. Coinlist TR, yürürlükteki tüm yasa ve yönetmeliklerin hükümlerine uyacak, suç gelirlerini aklamak ve her türlü suç ve terörizmi finanse etmek amacıyla herhangi bir şekilde kullanılmasını önlemek için gerekli tüm önlemleri alacaktır.

2. KAPSAM

- 2.1. Bu talimatlar Coinlist TR'nin tüm şubelerini ve çalışanlarını kapsamaktadır. Pozisyonları ne olursa olsun tüm çalışanlar ve danışmanlar, 11.10.2006 tarihli ve 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun, 07.02.2013 tarihli ve 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ve ilgili alt kurallar, yönetmelikler ve Coinlist TR politikalarına uymak zorundadır. Yasal düzenlemelerin Coinlist TR tarafından belirlenenlerden daha esnek standartlar ortaya koyduğu durumlarda, yerel standartlara ek olarak Coinlist TR standartları uygulanacaktır. Politikanın kapsamı aşağıdaki dört ana unsurdan oluşmaktadır.
 - Müşterinizi tanıyın(KYC)
 - Risk Yönetimi
 - İzleme ve kontrol
 - Eğitim
- 2.2. Üst düzey yöneticiler, tüm Coinlist TR personelinin hem ulusal hem de uluslararası düzeyde "Kara Para Aklama ve Terörün Finansmanı ile Mücadele" yasası ve yönetmeliklerine uymasını sağlamakla yükümlüdür. Uyum Görevlisi'nin görevi, yönetime yükümlülüklerini yerine getirmelerinde yardımcı olmaktır.
- 2.3. İşbu Politika Metni, Kullanıcı Sözleşmesinin bir eki olarak düzenlenmiş olup Kullanıcı Sözleşmesinde tanımlanan kavramlar haricinde ondan ayrı yorumlanamayacaktır.

3. TANIMLAR

Gerçek Faydalanıcı: Banka nezdinde adına işlem yapılan gerçek kişi anlamına gelir.

Varlıklar: para, taşınır veya taşınmaz, maddi veya gayri maddi mallar ve değeri maddi olarak temsil edilebilen her türlü haklar ile bunlar üzerindeki herhangi bir hakkı doğrulayan diğer yasal belgeler ve/veya araçlar anlamına gelir.

MASAK: Türkiye Mali Suçları Araştırma Kurulu anlamına gelmektedir.

Ödeme araçları: Ödeme hizmeti sağlayıcısı ile kullanıcı arasında kararlaştırılan ve ödeme hizmeti kullanıcısı tarafından ödeme emri vermek için kullanılan kart, cep telefonu, şifre ve diğer kişisel araçlar anlamına gelir.

Ödeme hizmeti: Kanunun 12th maddesinde tanımlanan hizmetleri ifade eder.

Risk: Coinlist TR ve/veya Coinlist TR çalışanları tarafından, hizmetlerin suç gelirlerinin aklanması ve/veya terörizmin finansmanı için kötüye kullanılması veya yasal yükümlülükler tam olarak uyulmaması nedeniyle yaşanabilecek herhangi bir mali veya itibar kaybı olasılığı anlamına gelir.

Suçtan Elde Edilen Gelir: Suç faaliyeti sonucunda elde edilen varlıkların değeri anlamına gelir.

Suç Gelirlerinin Aklanması (Kara Para Aklama): Suç teşkil eden bir eylemden elde edilen herhangi bir değerdeki varlığın, kaynağını gizlemek, saklamak ve meşru görünmesini sağlamak amacıyla ülke dışına çıkarılması veya çeşitli işlemlere tabi tutulması anlamına gelmektedir.

Şüpheli İşlem: Yükümlüler nezdinde veya bunlar aracılığıyla yapılan ya da yapılmaya teşebbüs edilen bir işleme konu malvarlığının yasadışı kaynaklardan elde edildiğine veya yasadışı amaçlarla kullanıldığına dair bilgi, şüphe veya şüpheyi gerektirecek bir olayın varlığını ifade eder.

Yüksek Riskli Ülkeler: Kara para aklama ve terörün finansmanı ile mücadele konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadelede işbirliği yapmayan ve/veya uluslararası otoriteler tarafından yüksek riskli ülke olarak kabul edilen ülkeleri ifade eder.

Uyum Görevlisi: Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi için, ilgili Kanun ve ilgili Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlere gerekli uyumun sağlanması amacıyla oluşturulan **uyum** programını yürüten kişidir.

Üst Yönetim: Şirketin iş ve işlemleri kapsamında karar alma yetkisine sahip, şirketi temsil eden kişi ya da kişilerdir.

Şüpheli İşlem Tipolojisi: Coinlist TR tarafından hazırlanan Şüpheli İşlem Tipolojisi izleme faaliyetini ifade eder.

4. İLGİLİ BELGELER

- 11.10.2006 tarihli ve 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun
- 07.02.2013 tarihli ve 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun
- Terörizmin Finansmanına Yönelik Şüpheli İşlem Bildirimi Genel Tebliği, 07.11.2007 tarihli
- Kara Paranın Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik, 09.01.2008 tarihli

- Kara Paranın Aklanmasının Önlenmesi ve Terörün Finansmanı ile Mücadele Yükümlülüklerine Uyum Programı Hakkında Yönetmelik, 16.09.2008 tarihli
- Coinlist TR Kara Para Aklama ve Terörün Finansmanı ile Mücadele Politikası
- MASAK'ın 09.04.2008 tarihli 5 No'lu Genel Tebliği

5. GENEL İŞ AKIŞI

- 5.1. Coinlist TR'nin kurumsal yönetim yapısı üç hatlı savunma modeli ile uyumludur. Bu model, Coinlist TR bünyesinde AML & CTF riskinin sürekli ve etkin bir şekilde kontrol edilmesini sağlar.
- 5.2. Politikalar, Coinlist TR'deki riskli durumların üst yönetime iletilmesine rehberlik eder. Böylece olası yasal, düzenleyici (uyum) ve itibar riskleri en aza indirilmiş olur. Suç gelirlerini aklama eylemleri, çok çeşitli yasa dışı hareketleri ve eylemleri içerir. Bunlar; müşteriler, Coinlist TR çalışanları, danışmanlar ve diğer Coinlist TR'ye bağlı firmalar tarafından işlenen şüpheli kara para aklama ve diğer suç faaliyetleri olabilir. Coinlist TR çalışanları, potansiyel olarak şüpheli finansal suç faaliyetlerini en uygun şekilde bildirmekle yükümlüdür. Ancak bu Politika sadece etkin bir kontrol mekanizmasının kurulduğu yapılarda işler. Riskli konular, telefon görüşmeleri, e-postalar gibi doğrudan iletişim kanalları aracılığıyla üst yönetime bildirilebilir.
- 5.3. Coinlist TR, kamu otoriteleri ile işbirliği içinde çalışır ve onlardan gelen her türlü talebi azami özen ve hassasiyetle ele alır. Düzenleyici ve denetleyici kurumlardan gelen bilgi talepleri, mali gizlilik ve ifşa yasalarına uygun olarak yanıtlanır.
- 5.4. Tüm Coinlist TR çalışanları için olağandışı ve şüpheli görünen her türlü işlemi tespit etmek ve üst yönetime bildirmekle görevlidir. ve işbu durumun yasal sorumluluk olduğunun farkındadır. Coinlist TR bünyesinde yer alan bütün personel işini bu bilinçle yapar. Her türlü şüpheli ve olağandışı işlemin zamanında tespit edilmesi, üst yönetime bildirilmesi, soruşturulması ve raporlanması Coinlist TR'nin Kara Para Aklama ve Terörün Finansmanı ile Mücadele Programının temelini temsil eden eylemlerdir. Tüm Coinlist TR çalışanları olağandışı olarak yapılan işlemlere ve davranışlara dikkat etmelidir. Günlük çalışma rutinlerinde karşılaştıkları herhangi bir olağandışı hareket, bir mali suçu destekliyor olabilir. Örneğin; müşteri profilindeki beklenmedik herhangi bir değişiklik, hesabındaki herhangi bir olağandışı hareket bir sinyal olabilir. Tüm çalışanlar bu sinyalleri tespit etmek ve anlamak için gözlerini açık tutmalıdır.
- 5.5. Tüm Çalışanlar "makul şüphe" bulgusuna dayanarak hareket etmek ve uyum görevlisine bildirimde bulunmakla yükümlüdür. Coinlist TR'nin işbu bildirimlerde bulunması için "kesin kanıt" gerekmektedir.
- 5.6. Coinlist TR çalışanı, müşterilere makul ve mantıklı sorular sorma ve olağandışı bulduğu bir eylem için yönetmelikler çerçevesinde müşterilerden açıklama talep etme hakkına sahiptir.
- 5.7. Şüpheli bir faaliyet tespit eden çalışan, her ne surette olursa olsun bunu müşteriyle paylaşmamalı ve müşteriye ihbarda bulunacağını söylememelidir. Çalışanın aksi yönde hareket ettiğinin tespit edilmesi ve yapılan incelemeler sonucunda suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik faaliyetin sonuca ulaştırılmadığının anlaşılması halinde, ilgili çalışan hukuki ve cezai olarak şahsen sorumlu tutulacağı hususunda bilgilendirilmiştir.

6. MÜŞTERİ DURUM TESPİTİ (CDD)

Coinlist TR tam olarak müşteri tanı prosedürü uygulamak suretiyle müşteri kabulü yapmaktadır. Kullanıcıların; ad(lar)ını, soyadlarını, anne adı, baba adı, adreslerini telefon numaralarını ve e-posta adresleri alınır. Müşterinin kimlik ve adres bilgileri yönetmelik tarafından izin verilen yöntemler kullanılarak doğrulanır. Müşteri tanıma prosedürünü tam olarak yerine getiren ve doğrulanan müşteriler için kural olarak herhangi bir limit uygulanmaz. Ancak, müşterinin riskine göre ek limitler uygulanabilir. Müşterilerin ayrıca Türkiye'de yerleşik bir bankada kayıtlı bir hesabı olması gerekmektedir.

6.1. Müşteri Tanımlama için Basitleştirilmiş Tedbirler

Coinlist TR politikaları kapsamında uygulanan basitleştirilmiş önlemler sadece gerçek kişiler için kullanılan bir yöntemdir. Gerçek kişi müşterinin adı, soyadı, e-posta adresi ve telefon numarasının yanı sıra T.C. kimlik numarası, doğum tarihi ve kayıtlı ikamet adresi de alınır. T.C. vatandaşları için Nüfus ve Vatandaşlık İşleri Genel Müdürlüğü tarafından sağlanan T.C. Kimlik Doğrulama web platformu kimlik doğrulama için kullanılmaktadır.

<https://tckimlik.nvi.gov.tr/Modul/TcKimlikDogrula>

Söz konusu belgelerle doğrulaması yapılan gerçek kişilerin kimlik tespiti için ilgilinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, kimlik türü ve numarası, adresi, telefon numarası, e-posta adresi ve Türk vatandaşları için bu bilgilere ek olarak anne adı, baba adı ve T.C. kimlik numarası da alınır.

Müşteri Tanımlama için Standartlaştırılmış Ölçümler

Belirli limitlerin üzerinde işlem yapmak isteyen müşteriler için Coinlist TR tarafından geliştirilen ve asgari standartları MASAK yönetmeliğinde belirlenen tedbirler uygulanacaktır. İşbu tedbirler aşağıda sayılmıştır. Söz konusu tedbirler aşağıda belirtilenlerle sınırlı olmayıp Coinlist TR tarafından geliştirilebilir;

- Türk vatandaşları Coinlist TR sistemine T.C. Nüfus Cüzdanlarını, vatandaş olmayanlar ise pasaportlarının her iki yüzünün net fotoğraflarını yükleyeceklerdir.
- Müşterinin yüzünün ve vücudunun üst kısmının görüldüğü, elinde bir Coinlist TR yazılı not kağıdı ve kimliğinin ön yüzünü tutan bir fotoğrafı çekilerek sisteme yüklenecektir, MASAK tarafından tanınan uzaktan müşteri kabul prosedürleri (örn. video konferans dahil ancak bununla sınırlı olmaksızın) uygulanacaktır.
- Sisteme; e-Devlet sisteminden alınanlar da dâhil olmak üzere ikametgâh belgesi, işlem tarihinden önceki üç ay içinde elektrik, su, doğalgaz ve telefon gibi abonelik gerektiren hizmetler için müşteri hesabına düzenlenmiş faturalar ve/veya son üç ay içinde düzenlenmiş kredi kartı ekstrelerinden herhangi biri yüklenecektir.

6.2. Belgelerin Doğrulanması gerekli onay

Bölüm 6.4'te düzenlenen yükümlüler, kimlik tespiti sırasında yönetmeliğin ilgili maddeleri uyarınca alınan bilgilerin doğrulanması amacıyla kullanılan belgelerin gerçekliğinden şüphe duydukları durumlarda, mevcut imkânlar ölçüsünde belgeleri düzenleyen kişi ve/veya kuruluşlara ve/veya diğer mercilerin web platformlarına başvurmak suretiyle belgelerin doğruluğunu teyit edeceklerdir.

6.3. Başkaları Adına İşlem Yapan Kişilerin Tanımlanması

- Coinlist TR bir başkası adına işlem yapılıp yapılmadığının kontrolü ve işlemin nihai gerçek faydalanıcısının tespiti için gerekli tedbirler alınır. Coinlist TR politikalarına göre, kurumsal müşteri olmayan bir kişinin hem kendi adına hem de başka bir kişi adına hareket etmesi yasaktır. Başka bir deyişle, Coinlist TR, gerçek kişi müşteri adına üçüncü kişiler tarafından işlem yapılmasına izin vermez. Hiçbir gerçek kişi, ne kadar küçük veya sınırlı olursa olsun üçüncü kişiler adına işlem yapamaz. Tespit edilmesi halinde işlem derhal sonlandırılır. Bu husus kullanıcı sözleşmesinde yazılı ve müşteri tarafından kabul edilen bir yükümlülüktür.
- Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerle sürekli iş ilişkisine girildiğinde, bu tüzel kişinin hisselerinin yüzde yirmi beşinden fazlasına sahip olan gerçek ve tüzel kişi ortaklarının kimliği bu uygulama esaslarındaki usullere uygun olarak doğrulanacaktır.
- Kalıcı iş ilişkisi kapsamında müşterimiz olan bir tüzel kişiliği fiilen yöneten, kontrol eden veya sahip olan kişiler hakkında doğru bilgiye ulaşmak için gerekli işlemler yapılacaktır.
- Bir kişinin aksini beyan etmesine rağmen hem kendi adına hem de başka bir kişi adına hareket ettiğinden şüpheleniliyorsa, gerçek nihai intifa hakkı sahibini ortaya çıkarmak için makul araştırmalar yapılacaktır.

Soruşturmada aşağıdaki hususlar dikkatle ele alınmalıdır;

- Soruşturma ile ilgili görülen kullanıcılar ve personeller soruşturmanın yürütülmesinde yükümlü olacak taraflardır. Yükümlü taraflar, işlemin nihai gerçek faydalanıcısını ortaya çıkarmak için gerekli önlemleri alacaktır.
- Yükümlüler, ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerle sürekli iş ilişkisine girildiğinde, nihai gerçek faydalanıcısının tespitinde Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliğin 6. Maddesinde düzenlenen "gerçek kişilerin tespiti" maddesi uyarınca bir tüzel kişinin yüzde yirmi beşinden fazla hissesine sahip olan gerçek kişi ortakların tespitini gerçekleştirecektir.
- Tüzel kişiliğin yüzde yirmi beşten fazla hissesine sahip olan gerçek kişi ortağının nihai intifa hakkı sahibi olmadığından şüphelenilmesi veya bu miktarda hisseye sahip gerçek kişi ortağın bulunmaması halinde, tüzel kişiliği nihai olarak kontrol eden gerçek kişi(ler)in ortaya çıkarılması için gerekli işlemler yapılır. Ortaya çıkarılan gerçek kişi(ler) nihai intifa hakkı sahibi olarak kabul edilir.
- İkinci ve üçüncü maddelere göre nihai gerçek faydalanıcısının tespit edilemediği durumlarda, ticaret siciline üst düzey yönetici olarak tescil edilmiş nihai yetkilere sahip gerçek kişi(ler), nihai gerçek faydalanıcı olarak üst düzey yönetici sıfatıyla hareket ediyor kabul edilir.

- Yüklümlüler ayrıca, ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerle sürekli iş ilişkisine girildiğinde, tüzel kişinin yüzde yirmi beşten fazla hissesine sahip tüzel kişi ortaklarının kimlik tespitini Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliğin 7.. Maddesinde düzenlenen "ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerin kimlik tespiti" maddesine uygun olarak yapacaktır.

6.4. Özel Dikkat Gerektiren İşlemler

Karmaşık ve olağandışı ölçekteki işlemler ile görünürde makul bir hukuki ve ekonomik amacı olmayan işlemlere özel dikkat gösterilmesi ve iddia edilen işlemin amacı hakkında yeterli bilgi toplanması için gerekli önlemler alınacaktır. Bu kapsamda toplanan her türlü bilgi, belge ve kayıt, talep edilmesi halinde gerekli hukuki dahil her türlü bilgi ve belgeyi yetkili makamlara ibraz edilmek üzere hazır bulundurulur.

6.5. Müşteri Durumunun ve İşlemlerinin İzlenmesi

Müşteriler tarafından gerçekleştirilen işlemler sürekli gözetim altında tutulur. Bu kapsamda Coinlist TR tarafından hazırlanan şüpheli işlem tipolojisi izleme faaliyetlerinde dikkate alınacaktır. Müşterinin kimlik tespiti sırasında alınan telefon numarası ve e-posta adresinin risk bazlı yaklaşım çerçevesinde doğrulanması gerekiyorsa, teyit için bu numara ve adresler kullanılarak ilgili tarafla iletişime geçilir.

6.6. Üçüncü Taraflara Güven

- Coinlist TR, Türkiye'de yerleşik ve Türkiye Cumhuriyeti ilgili kurum ve kuruluşlarının denetimi altında bulunan bir banka tarafından müşterinin, müşteri adına hareket eden kişinin ve nihai gerçek faydalanıcının kimlik tespiti ve iş ilişkisinin veya işlemin amacı hakkında bilgi toplanması konusunda alınan önlemlere dayanarak bir müşteri ile iş ilişkisine girebilir ve/veya herhangi bir işlem yapabilir.
- Üçüncü bir tarafa güvenmek için, üçüncü tarafın kimliğinin belirlenmesi ve kayıt tutma ve müşterini tanı kurallarının gerekliliklerini karşılamak için diğer önlemlerin alınması ve söz konusu üçüncü tarafın kara para aklama ve terörizmin finansmanıyla mücadeleyle ilişkin etkili düzenleyici ve denetleyici prosedürlere tabi olması sağlanmalıdır.

6.7. İşlemin Reddedilmesi ve İş İlişkisinin Sonlandırılması

- Coinlist TR, şüpheli durumlarda kimlik tespiti tamamlanmadan ve/veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi toplanmadan hiçbir iş ilişkisi kurmaz ve kendisinden talep edilen hiçbir işlemi gerçekleştirmez. Coinlist TR, anonim hesaplar veya takma ad kullanan hesaplar açmayacaktır.
- Müşterinin daha önce alınan kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe olması durumunda, kimlik kontrol edilmediği ve teyit edilmediği sürece iş ilişkisi sonlandırılır.

Coinlist TR, birinci ve ikinci paragraflarda belirtilen bu vakaların gerçekten şüpheli işlem olup olmadığını ayrıca analiz edecektir.

6.8. Mali Eylem Görev Gücü (FATF)'nin Belirlediği Yüksek Riskli Ülkelerle İlişkiler

- Coinlist TR sadece Türkiye'de ikamet eden müşterilerle işlem yapmaktadır. Coinlist TR, Türkiye'de ikamet eden ancak FATF'nin belirlediği yüksek riskli ülkeler olarak listelenen ülkelerin vatandaşları olan gerçek kişilerle ve ayrıca söz konusu ülkelerde merkezi bulunan kurumsal müşterilerle girilecek her türlü iş ilişkisine ve yapılan işlemlere özel dikkat göstermeli; görünürde makul bir yasal ve ekonomik amacı olmayan işlemlerin niyeti ve niteliği hakkında mümkün olduğunca fazla bilgi toplamalı ve kaydetmelidir.
- Müşteriden daha önce alınan kimlik ve bilgilerin güvenilirliği ve doğruluğu konusunda herhangi bir şüphe varsa, kimliği yeniden kontrol edilerek bilgi ve belgeler doğrulanmalı ve teyit edilmelidir (örneğin, yüksek riskli müşteriler söz konusu olduğunda; önemli bir işlem gerektiğinde; hesabın kullanım şeklinde somut bir değişiklik olduğunda, vb.)
- Kurumsal müşterilere hesap açılması sürecinde, hissedarlık yoluyla şirketi doğrudan veya dolaylı olarak kontrol eden kişiler ve şirket yetkilileri bilinmelidir.
- Şirketin ortaklık yapısının karmaşık olduğu ve doğrudan veya dolaylı ortaklık yoluyla şirketi kontrol eden kişilerin belirlenemediği durumlarda, bu tür tüzel kişiler için hesap açılmamalıdır.
- Hiçbir koşul altında anonim müşterilerle, açıkça uydurma isimler kullanan müşterilerle veya FATF tarafından tanımlanan paravan şirketlerle hesap açılmaz veya ilişki kurulamaz.

6.9. Müşteri Tanımlama için Sıkılaştırılmış Önlemler

Coinlist TR risk yönetimi prosedürleri uyarınca belirli müşteriler riskli olarak sınıflandırılabilir. Coinlist TR, sıkılaştırılmış tedbirler kapsamında yüksek riskli müşteri olarak sınıflandırılan müşteriler için riskle orantılı olarak aşağıdaki aksiyonlardan birini veya birkaçını alabilir:

- Müşteri hakkında ek bilgi edinin ve müşterinin ve nihai intifa hakkı sahibinin kimlik bilgilerini güncelleyin.
- İş ilişkisinin niteliği hakkında bilgi edinmek
- İşleme konu varlıkların kaynağı ve müşteriye ait fonlar hakkında mümkün olduğunca fazla bilgi edinin.
- İşlemin amacı hakkında bilgi edinin.
- Bir iş ilişkisine girilmesini, mevcut bir iş ilişkisinin sürdürülmesini veya bir işlemin gerçekleştirilmesini üst düzey yöneticinin onayına bağlamak.
- Uygulanan kontrollerin sayısını ve sıklığını artırın ve ek kontrol gerektiren işlem türlerini belirleyerek iş ilişkisini yakın gözetim altında tutun.
- Bir sonraki ödeme işleminin, müşteri tanımlama ilkelerinin geçerli olduğu başka bir finansal kuruluştan yapılmasını zorunlu kılmak.

Coinlist TR'nin itibarına karşı özel risk taşıyabilecek ve tipik olarak yüksek riskli müşteriler olarak kabul edilmesi ve sıkılaştırılmış önlemlere tabi tutulması gereken müşteriler aşağıdakileri içerir, ancak bunlarla sınırlı değildir

6.10. Müşteri Riski Açısından Riskli Müşteriler

Karmaşık hesap ilişkileri olan müşteriler: Coinlist TR işlem takip sistemine göre alışılmadık derecede aktif olan ve yüksek miktarlarda ve/veya çok sık işlem yapan müşteriler.

Özel Kategori Müşteriler: Siyasi Nüfuz Sahibi Kişiler (üst düzey devlet görevlileri, üst düzey politikacılar, bunlarla bağlantısı olan kişiler, yakın akrabaları, iş ortakları, yakın danışmanları), döviz büroları, kumarhaneler, diğer şans oyunları salonları gibi nakit hizmeti veren işyerleri ve online bahis hizmeti veren işyerleri ile bu işyerlerinin sahipleri ve bu işyerleri üzerinde önemli kontrolü olan kişiler Özel Müşteri Kategorisi (ÖMK) tanımına dahildir. Denetimsiz ve ruhsatsız nakit hizmeti veren işyerleri, kumarhaneler, diğer şans oyunları evleri ve çevrimiçi bahislere aracılık eden işletmelerle ilişki kurulmasına izin verilmez.

Diğer özel müşteri kategorileri (SCC):

- Bilgi ve belge vermektan ve kayıt altına alınmaktan kaçınan kişi ve kuruluşlar.
- Anonim olarak (isimsiz) ve/veya takma ad kullanarak hesap açmayı amaçlayan kişi ve kuruluşlar.
- Hamiline Hisse Şirketleri
- Ulusal ve uluslararası yaptırım listelerinde yer alan kişi ve kuruluşlar (bu kişi ve kuruluşlarla asla çalışılmayacaktır)
- Kara para aklama ve terörizmin finansmanı ile mücadele konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan ülkelerde (yüksek riskli ülkeler) yerleşik veya bu ülkelerle bağlantılı kişi ve kuruluşlar
- Siyasi olarak maruz kalan kişiler
- Vergi cennetlerindeki müşteriler
- FATF ile işbirliği yapmayan ülkeler
- OFAC ambargosu altındaki ülkeler
- Yasa dışı bahis, kumar eylemleri
- Döviz büroları, nakit/döviz alım-satım, nakit transferi, çek bozdurma hizmeti veren tefeciler gibi işyerleri
- Silah, harp teçhizatı, askeri ürün ve know-how dağıtım, pazarlaması veya üretimi yapan şirketler
- Paha biçilemez metallerin ve/veya değerli taşların alım satımı ile uğraşan şirketler (yani külçe altın ve/veya değerli taş ticareti yapanlar) (bireysel tüketicilere altın veya değerli taş satan küçük ölçekli kuyumcular bu kapsama dahil değildir).
- Risk taşıyabilecek yardım dernekleri, kar amacı gütmeyen kuruluşlar (örn. vakıflar), sivil toplum kuruluşları
- Kamu Kurum ve Kuruluşları ile bu kamu kurum ve kuruluşlarına ait risk taşıyabilecek şirket ve kuruluşlar
- Yukarıda belirtilen işlerin/faaliyetlerin yürütüldüğü işletmelerden herhangi birinin sahibi olan veya işleten ya da bu tür işletmeler/faaliyetler üzerinde kontrol sahibi olan kişiler (örneğin döviz bürosu sahipleri, silah fabrikası sahipleri, tefeciler, potansiyel olarak riskli yardım derneklerinin yöneticileri)
- Rus iş sektöründe tanınmış, önde gelen kişiler (potansiyel bir müşterinin yüksek profilli bir Rus lider olup olmadığı hakkında hiçbir fikriniz yoksa, karar vermek için internette bulunan bilgileri kullanabilirsiniz). Örneğin; Boris Berezovsky ülkesindeki en büyük televizyon ağı olan ORT'nin, büyük bir petrol şirketi olan

Logovaz'ın, otomobil satış acentesi olan Avtovaz'ın, Aeroflot havayollarının ve Nezavisimaia isimli bir gazetenin sahibidir. Mostbank ve Mediamost'un kurucularından Vladimir Gusinsky de ülkesindeki büyük medya patronlarından biri). Bahsi geçen bilgilerin tamamına iş kolundaki kişiler tarafından internet arama motorları (Google gibi) kullanılarak yapılacak hızlı bir arama ile ulaşmak son derece basit ve mümkündür.

- Sahra altı Afrika ülkeleri vatandaşları

Yaptırım Uyum Kontrolleri kapsamında SCC olarak sınıflandırılması gereken müşteriler:

- Ulusal ve uluslararası yaptırımlara uyum riskinin en iyi şekilde yönetilebilmesi için yaptırım uygulanan ülkelerde (Kırım, Küba, Kuzey Kore, İran, Suriye, Sudan) faaliyet göstermeyen ancak bu ülkelerle ticaret yapan ve/veya bu ülkelerde doğrudan veya iştirak yoluyla yatırımı bulunan tüzel kişiler riskli müşteri kategorisinde izlenecektir.
- Mevcut müşterilerimizden, yaptırım uygulanan hassas ülkelerde (İran, Kore, Suriye, Sudan) bulunan, iletişim adresi yaptırım uygulanan ülkelere biri olan, bu ülkelere birinde yerleşik olan veya ana operasyon merkezi bu ülkelere birinde bulunan ya da bu ülkelere birinde yerleşik/kontrol edilen bir ortağı olan müşteriler ile ilişkilerin sonlandırılması gerekmekte olup, bu konuda iş sektörlerinin sağlayacağı yönlendirmeler doğrultusunda hareket edilecektir.

6.11. Hizmet Riski Açısından Riskli Müşteriler

Coinlist TR, iletişim kurulamayan müşterilere CDD prosedürlerini uygulamalıdır. Telefon ve internet gibi iletişim araçlarıyla şahsen iletişim kurulamayan müşterilere ödeme hizmetleri ve ürünleri sunulmamalıdır. İletişim kurulamayan müşteriler için kimlik tespiti, müşterini tanı prosedürleri, yüz yüze ilişki kurulamamasından kaynaklanan riskleri azaltmak için uygun önlemleri içermelidir.

Söz konusu müşterilerin oluşturduğu riskleri karşılayacak uygun önlemlerin alınmadığı ve yeterli kontrol mekanizmasının uygulanmadığı durumlarda, müşteri reddedilmelidir.

6.12. Riskli Müşteriler İçin Uygulanacak Prosedürler

Coinlist TR, riskli müşterilerle iş ilişkisine girmeyebilir veya müşteri tanımlama konusunda sıkılaştırılmış önlemler uygulayarak bu müşterilerle çalışabilir. Riskli müşterilere ilişkin alınacak aksiyon için öncelikle müşterinin risk puanı belirlenir. Müşterinin risk puanının hesaplanmasına ilişkin kriterler ayrı bir talimatta belirtilmiştir. Müşterinin risk puanı 70 ve üzerinde ise söz konusu müşteri ile iş ilişkisine girilmez, iş ilişkisi var ise en kısa sürede sonlandırılır. Müşterinin risk skoru 50 ile 69 arasında ise müşteri yüksek riskli müşteri olarak değerlendirilir ve sıkılaştırılmış tedbirler uygulanır. Müşterinin risk skoru 30 ile 49 arasında ise müşteri orta riskli müşteri olarak değerlendirilir ve işlemleri detaylı olarak izlenir. Müşteriye karşı alınacak aksiyon konusunda nihai karar mercii üst yönetimdir.

7. IZLEME VE KONTROL

- 7.1. İşlem izleme, AML politikasının ana bileşenlerinden biridir. İşlem izlemenin amacı, olağandışı/şüpheli faaliyetleri tanımlamak, analiz etmek ve gerekirse raporlamak için riske dayalı bir metodoloji oluşturmaktır.
- 7.2. Şüpheli faaliyetlerin düzgün bir şekilde izlenmesi, belirlenmesi, araştırılması ve raporlanması için teknoloji ve manuel analiz etkin bir şekilde birleştirilmelidir.
- 7.3. Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi politikası kapsamında izleme ve kontrol faaliyetlerinin yürütülmesinde aşağıdaki ana başlıklar dikkate alınmaktadır. Bu başlıklar;
 - Yüksek risk grubundaki müşterilerin ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolü
 - Orta risk grubundaki müşterilerin ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolü
 - Riskli ülke vatandaşları ile yapılan işlemlerin izlenmesi ve kontrolü
 - Karmaşık ve olağandışı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü
 - Örneklem yöntemi ile 1.000.000 TL ve üzeri işlemlerin müşteri profili ile uyumlu olup olmadığının kontrolü
 - Birlikte ele alındıklarında 1.000.000 TL veya eşdeğerinin üzerindeki bağlantılı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü
 - Müşteri tarafından gerçekleştirilen herhangi bir işlemin, iş ilişkisi boyunca müşterinin işinin detayları, risk profili ve finansman kaynakları ile tutarlı olup olmadığının sürekli olarak izlenmesi
 - Yüz yüze olmayan işlemlerin yapılmasını sağlayan sistemler kullanılarak gerçekleştirilen işlemlerin kontrolü
 - Yeni çıkan ürünler ve teknolojik gelişmeler sonucunda suistimale açık hale gelebilecek hizmetlerin risk odaklı kontrolü.

Risk temelli bir yaklaşım uygulanarak, **Refinitiv** adlı yazılım, yeni müşterileri ve gerekirse mevcut müşterileri, özellikle kara para aklamaya yatkın işletmeler veya ürünlerle ilgili olarak kontrol etmek için kullanılacaktır. Pozitif bir eşleşme tespit edildiğinde alınacak aksiyona üst yönetim tarafından karar verilmelidir.

Bu bağlamda, istihbarat veri tabanlarının ne sıklıkta ve hangi müşteriler için kullanılacağına üst yönetim karar verir.

7.4. Yüksek Riskli Müşteriler İzleme ve Kontrol Faaliyetleri

- Müşteri "Yüksek Riskli Müşteri" olarak değerlendirilirse, müşteri hakkında ek bilgiler edinilmeli ve kaydedilmelidir. Tüm yeni yüksek riskli müşteriler için özel bir KYC profilinin doldurulması gerekmektedir.
- KYC süreçleri için Techsing kullanılacaktır.
- Yüksek riskli müşterilerin KYC profilleri her yıl güncellenmeli ve yeniden onaylanmalıdır. Üst yönetim, bir "Yüksek Riskli Müşteri" tarafından Coinlist TR'ye yöneltilen itibar riskini doğru bir şekilde değerlendirmek için, müşterinin işlemlerinin niteliği ve fonlarının kaynağı hakkında yeterli bilgiye sahip olduklarından emin olmalıdır. Sağlanması amaçlanan hizmet ve ürünlerin türüne, ilgili meblağların büyüklüğüne ve Coinlist TR'nin önemli bir riske maruz kalıp kalmayacağına özellikle vurgu yapılmalıdır. Uyum görevlisi veya müşteri temsilcisi, potansiyel müşterinin Coinlist TR için kabul edilemez bir risk oluşturduğuna karar verirse, potansiyel müşteri Coinlist TR kriterlerini karşılamadığı konusunda bilgilendirilmelidir. Müşteri için bir hesap açılmışsa,

doldurulan KYC profil formu onay için üst yöneticiye gönderilmelidir. Her yıl müşterinin KYC profil formundaki bilgilerin ve üst düzey yönetici onayının güncellenmesi için gerekli planlama yapılmalıdır.

- Yüksek riskli müşteri olarak belirlenen müşterilerin cüzdanları ve işlemleri yakından takip edilmelidir. Bu müşterilerin işlemleri ve hesap hareketleri aylık bazda oluşturulan listeler üzerinden uyum personeli tarafından incelenmelidir. Söz konusu incelemenin yürütülmesine ilişkin raporlar üst yönetim tarafından onaylanacaktır.
- Üst düzey yönetici, riskli müşterilerin para ve işlemlerinin kaynağı ve niteliği ile ilgili itibar ve uyum riski olmadığı/çok düşük olduğu konusunda tatmin olursa, KYC profil formu onaylanmalıdır. Eksik KYC profil formları veya yetersiz bilgi içeren KYC profil formları onaylanmayacaktır.
- Müşteri temsilcisi ve uyum görevlisi, riskli müşterilerle ilgili bilgilerin güncel tutulmasını ve önemli değişikliklerin müşteriyi getiren şubedeki pazarlama görevlisine bildirilmesini sağlamaktan ve ikinci olarak, fonların kaynağı ve niteliği ile ödemelerin gönderileceği yerlerin farkında olmaları için hesabın yakından izlenmesinden sorumludur.

7.5. Riskli Müşteriler KYT'ye (İşlemini Bil) Tabi İşlemlere İlişkin İzleme ve Kontrol Faaliyetleri

- Bu hizmet için Chainalysis ile halihazırda sözleşme yapmış durumdayız.
- Chainalysis KYT, tüm kripto para varlıkları için sürekli işlem izleme gerçekleştirir. KYT'yi yüksek riskli faaliyet modellerini tespit etmek ve OFAC, Deepweb ve diğer birçok kontrol noktası tarafından tanımlanan adreslerle yapılan işlemleri izlemek, hack veya fidye yazılımlarından gelen mevduatları dondurmak, ETH hesaplarını taramak ve diğer birçok kontrolü yapmak için kullanıyoruz. Kuralları gerçek zamanlı olarak AML ilkelerine göre yapılandırıyoruz.
- Kripto adresleri sorgulanarak şüpheli durumlar tespit edilir ve ilgili cüzdan adresleri üzerinden transferlere izin verilmez.

8. TERÖRİZMIN FINANSMANI

Kara para aklamanın aksine, terörün finansmanı hem yasadışı ticari faaliyetlerden hem de yasal işlemlerden elde edilen fonların terörist faaliyetleri finanse etmek için kullanılmasını içerir. Terör gelirleri üç ana kategoriye ayrılabilir.

Yasadışı Faaliyetlerden Elde Edilen Kaynaklar: Uyuşturucu ve silah kaçakçılığı, insan kaçakçılığı, göçmen kaçakçılığı, tehdit, şantaj, haraç, gasp, soygun ve adam kaçırmaya vb. faaliyetlerden elde edilen gelirleri içerir.

Yasal Görünen Faaliyetlerden Kaynaklar:

- Dernek ve vakıf gibi kar amacı gütmeyen kuruluşlar aracılığıyla aidat, bağış, yardım adı altında toplanan paralar bilerek ve isteyerek terör örgütüne finansman sağlamakta, bunu da yasal bir görünüm altında, örneğin bir yardım derneğine

bağış yapma görüntüsü altında yapmakta, böylece kamu otoritesinin dikkatini çekmeden terörü finanse etmektedir.

- Örgütle görünürde hiçbir bağlantısı olmayan kişiler adına kurulan şirketlerin yasal faaliyetlerinden elde edilen gelirler terörizmin finansmanı için kullanılabilir. Çoğu zaman bu şirketlerin faaliyet alanları da terör örgütüne lojistik destek sağlayacak türden alanlardır. Terör örgütünün ihtiyaç duyduğu ya da uyuşturucu ticaretinde kullanılacak malların taşınması için bir nakliye şirketi kurulması ya da terör örgütü üyelerinin ülke dışına kolaylıkla çıkarılması için bir seyahat acentesi kurulması örnek olarak verilebilir.
- Medya şirketleri terör örgütlerinin hem propaganda hem de finansman için kullandıkları araçlar arasında yer almaktadır. Özellikle terör örgütü destekçileri, terör örgütüne yakın görsel ve yazılı medya organlarına reklam ücreti adı altında yüksek ödemeler yaparak örgüte finansal destek sağlamaktadır. Aynı zamanda örgüt üyeleri de bu medya kuruluşlarının çalışanı gibi gösterilerek maddi destek sağlanmaktadır.
- Terör örgütleri konser, festival, sergi, kermes ve gösteri gibi çeşitli etkinlikler düzenleyerek ve katılım ücreti olarak gelir elde ederek desteklenmektedir.

Diğer Ülkelerden Sağlanan Kaynaklar: Terörizmi uluslararası politikanın bir aracı olarak kullanmak isteyen ülkeler, örtülü veya açık mali destek sağlayabilecekleri gibi, örgüt üyelerine sığınma hakkı vermek ve ülke topraklarını üs olarak kullanmalarına izin vermek gibi desteklerde de bulunabilirler. Terör örgütlerine örtülü mali yardım, terör örgütüne yakın dernek ve vakıflara para veya ayni yardımda bulunmak gibi yöntemlerle sağlanabilir.

9. ŞÜPHELİ İŞLEM NEDİR?

9.1. Müşterinin işine bağlı olarak, bir müşteri için şüpheli olan şey bir diğeri için normal bir faaliyet olabilir. Bu nedenle KYC (Müşterini İyi Tanı) prosedürünün tam olarak uygulanması ve müşteri hakkında detaylı bilgi sahibi olunması gerekmektedir. Hesabın olağan işleyişinden sapan herhangi bir faaliyet gözden kaçırılmamalı ve gerekli inceleme yapılmalıdır.

Bu tür şüpheli işlemlere bazı örnekler:

- Alışılmadık derecede büyük işlemler veya toplamda büyük miktarlara ulaşan çok sayıda küçük işlem
- Müşteri ve işiyle ilgisi olmayan yerlere veya bu yerlerden yapılan transferler, uyuşturucu kaçakçılığına karıştığı bilinen ülkelere veya bu ülkelerden yapılan transferler
- Olağandışı işlemler olsa bile işleri veya faaliyetleri hakkında bilgi verme konusunda isteksizlik
- Doğrulanamayan yanlış ve/veya tutarsız bilgi/belge sağlanması
- Maliyetlere/komisyonlara kayıtsızlık ve ekonomik anlam ifade etmeyen işlemler (örn: Transfer işlemlerinde masrafları dikkate almadan alışılmadık yöntemlerin tercih edilmesi, alternatif faiz geliri varken varlığın TL olarak şirket hesaplarında tutulmasının tercih edilmesi)
- Şüpheli işlem bildiriminden ve diğer yükümlülüklerden kaçınmak amacıyla mali açıdan toplu ve tek adımda sonuçlandırılması gereken bir işlemin makul bir

açıklama yapılmaksızın parçalara bölünmesi (Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'na 50.000 ABD Doları bildirim yükümlülüğünden kaçınmak amacıyla küçük tutarlarda çok sayıda işlem yapılması)

- Mobil cüzdan hesaplarında, alım satım görüntüsü vermek amacıyla ve herhangi bir amaç ya da olağanüstü durum olmaksızın birbirini karşılayan tutarlarda alım satım emirleri verilmesi
- Coinlist TR'de açılan hesaplarda piyasa gelişmeleri ile açıklanamayan ve ortalama düzeyde bir yatırımcı tarafından gerçekleşmesi beklenmeyen büyük ölçekli zararların oluşması
- Türkiye Cumhuriyeti yasalarına göre lisanslı faaliyet yürütmesi gereken bir alanda lisanssız faaliyet yürütmek

9.2. Terörün Finansmanı ile Bağlantılı Belirli Şüpheli İşlem Türleri

- Uzun süre hareketsiz kalan bir hesaba periyodik olarak nakit yatırılması
- Aralarında akrabalık veya iş ilişkisi bulunmadığı halde birden fazla kişiye aynı hesap için imza yetkisi verilmiş olması
- İşyeri adresi ile aynı adresi beyan eden farklı şirketler veya tüzel kişiler tarafından açılan hesaplar için aynı kişi(ler)e imza yetkisi verilmesi
- Sürekli adresi olmayan ve adres bilgilerini sürekli değiştiren kişiler
- Müşterinin kimliğini belirleme veya doğrulama sürecinde açıklanamayan tutarsızlıklar vardır (örneğin ikamet edilen ülke, pasaportun menşe ülkesi, pasaporta göre ziyaret edilen ülkeler ve isim, adres ve doğum tarihini doğrulamak için kullanılan belgelerle ilgili olarak)
- Riskli ülke vatandaşları üzerinden yapılan transferlerin tek seferlik ve büyük transferler olarak gerçekleşmesi
- Yeterli personeli, uygun bir işyeri veya telefon numarası olmayan kurumsal müşterilerin hesaplarındaki hareketler, yoğun faaliyetlerde buldukları izlenimi yaratmaktadır.

10. ŞÜPHELİ İŞLEMLERİN TESPİT EDİLMESİ VE RAPORLANMASI

- 10.1. MASAK tarafından yayımlanan Uyum Programı Yönetmeliği'nin izleme ve kontrol faaliyetleri başlığı altında tanımlanan yükümlülüklerle uyumun sağlanmasına ilişkin olarak tespit edilen eksikliklere yönelik gerekli tedbirlerin alınması amacıyla şüpheli işlemlerin tespiti ve raporlanması çalışmaları yürütülmektedir.
- 10.2. Müşterinin işine bağlı olarak, bir müşteri için şüpheli olan şey bir başkası için normal bir faaliyet olabilir, bu nedenle KYC (Müşterini İyi Tanı) prosedürünün tam olarak uygulanması ve müşteri hakkında ayrıntılı bilgi sahibi olunması gerekir. Hesabın normal işleyişinden farklı nitelikteki herhangi bir hareket göz ardı edilmemeli ve araştırılmalıdır.
- 10.3. Coinlist TR, olağandışı ve potansiyel olarak şüpheli faaliyetleri belirlemek için işlemlerin, hesap faaliyetlerinin ve müşterilerin uygun şekilde gözden geçirilmesini ve izlenmesini sağlamalıdır. İşlemlerin ve hesap faaliyetlerinin takibi, risk temelli bir yaklaşım benimsenerek yapılmalıdır.
- 10.4. Şüpheli işlemler, sistemde oluşturulan uyarıların incelenmesi veya çalışanlar tarafından dikkatli bir şekilde incelenmesi sonucunda tespit edilebilir.
- 10.5. Coinlist TR'nin MASAK mevzuatı kapsamında yasal olarak "zorunluluğu" bulunmamakla birlikte, uyum görevlisi tarafından yapılan kontroller sonrasında tespit edilen şüpheli işlemler yetkililere (MASAK) bildirilmektedir.

- 10.6. Coinlist TR politikası, mümkün olan her yerde yasal makamlarla işbirliği yapılmasını ve şüpheli işlemlerin/faaliyetlerin bildirilmesine ilişkin tüm yasal düzenlemelere uyulmasını gerektirir.
- 10.7. Müşteriler, kendilerine karşı şüpheli işlemlerin rapor edildiği veya yetkililerin faaliyetlerini soruşturduğu konusunda asla bilgilendirilmemelidir. Müşteri bu şekilde bilgilendirilirse, yetkililerin soruşturması tehlikeye girebilir ve bu durum gizlilik yükümlülüğünün ihlali olarak değerlendirilebilir. Şüphelenilen herhangi bir olağandışı faaliyetin/işlemin nedenini ve amacını desteklemek için ek müşteri durum tespitinin gerekli olduğu durumlara dikkat edilmelidir.
- 10.8. Yetkililerin soruşturma sırasında şüpheli bir hesabın işlemeye devam etmesine izin verdiği durumlar olabilir. Uyum görevlisi ve uygun olduğu durumlarda üst düzey yöneticiler bu tür durumlardan haberdar edilmelidir.

11. KAYIT TUTMA VE SAKLAMA İLKELERİ

- 11.1. Kayıtların tutulması ve saklanması amacını, yetkili makamların suç gelirlerini aklama, terörizmin finansmanını önleme ve yaptırımlardan kaçınma girişimlerini tespit etmesine, soruşturmasına ve önlemesine yardımcı olmaktır.
- 11.2. Coinlist TR, ilgili kayıtların tutarlı ve erişilebilir bir şekilde tutulmasını sağlayarak, kolluk kuvvetleri ve diğer tanınmış makamlardan gelen sorulara tam ve hızlı bir şekilde yanıt verebilecektir.
- 11.3. Coinlist TR, müşteri ile ilişkinin başlangıcında ve devam eden süreç boyunca CDD prosedürlerinin izlendiğini kanıtlayabilmek için gerekli kayıtları tutmalıdır. Yükümlülükler ve işlemlerle ilgili her türlü ortamdaki belgeler düzenlenme tarihinden itibaren on yıl süreyle, defter ve kayıtlar son kayıt tarihinden itibaren on yıl süreyle, kimlik belgeleri ise son işlem tarihinden itibaren on yıl süreyle saklanmalı ve talep edilmesi halinde yetkililere sunulmalıdır.
- 11.4. Ayrıca, aşağıdakilerin kayıtları tutulmalı ve derhal erişilebilir hale getirilmelidir.
 - Tüm yetkililere sağlanan raporlar ve bilgiler
 - Herhangi bir izleme eyleminin sonuçları

12. BU UYGULAMA KURALLARININ İÇERİĞİNİN İHLAL EDİLMESİ DURUMUNDA UYGULANACAK CEZALAR

- 12.1. **İdari Para Cezası:** Türk hukukuna göre aşağıda belirtilen yükümlülükleri yerine getirmeyen yetkililere işlem başına ikibin Türk Lirası, sorumlu şirket tüzel kişiliğine ise işlem başına onbin Türk Lirası idari para cezası verilir. İdari para cezaları her yıl yeniden değerlendirilerek artırılır.
 - Kendileri tarafından gerçekleştirilen işlemlerde veya aracılık ettikleri işlemlerde, işlem yapılmadan önce işlem yapanlar ile adına veya hesabına işlem yapılanların kimliklerinin tespit edilmesi.
 - Yükümlüler nezdinde veya aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işlemlere konu varlıkların yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına dair herhangi bir bilgi, şüpheli veya zan bulunması halinde, bu işlemler yükümlüler tarafından Başkanlığa bildirilir.
- 12.2. **Adli Ceza:** Türk yasalarına göre, aşağıdaki yükümlülükleri ihlal eden herkes bir yıldan üç yıla kadar hapis ve beş bin güne kadar para cezası ile cezalandırılır.
 - Yükümlüler, Başkanlığa şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğunu, yükümlülük denetimi için görevlendirilen denetim elemanları ve yargılama sırasında

mahkemeler hariç olmak üzere, işlemin tarafları dahil hiç kimseye açıklayamazlar.

- Kamu kurum ve kuruluşları, tüzel kişiliği olmayan gerçek ve tüzel kişiler ile kuruluşlar, Başkanlık ve denetim elemanları tarafından talep edilmesi halinde, her türlü ortamdaki bilgi, belge ve kayıtları, bu kayıtlara erişim veya okunabilir hale getirmek için gerekli tüm bilgi ve şifreleri tam ve doğru olarak vermek ve gerekli kolaylığı sağlamakla yükümlüdürler. Savunma hakkına ilişkin hükümler saklı kalmak kaydıyla, bu fıkraya göre kendilerinden bilgi ve belge istenilenler, özel kanunlarda yazılı hükümleri ileri sürerek bilgi ve belge vermekten kaçınmazlar.
- Yükümlüler, bu Kanun kapsamındaki yükümlülükleri ve yaptıkları işlemlerle ilgili her türlü ortamdaki belgeleri düzenleme tarihinden, defter ve kayıtları son kayıt tarihinden, kimlik tespitine ilişkin belgeleri ise son işlem tarihinden itibaren on yıl süreyle saklamak ve istenildiğinde yetkililere ibraz etmek zorundadırlar.
- Suç gelirlerinin aklanması şüphesiyle yetkili makamlara bildirimde bulunulduğunu ve resmi makamlarca haklarında bilgi istendiğini söz konusu müşteriye veya üçüncü kişilere açıklayan çalışanlar disiplin suçu işlemiş sayılır. Bu sırların maddi menfaat karşılığında açıklandığının tespiti halinde, elde edilen menfaat ve çıkara da el konulacaktır.

13. EĞİTİM

- 13.1. Eğitim, yasalar, yönetmelikler, AML/CTF trendleri ve iç politika ve prosedürlerin güçlendirilmesindeki güncel gelişmeleri ve değişiklikleri yansıtmak için düzenli olarak güncellenen sürekli bir süreçtir.
- 13.2. Tüm çalışanlarımızın Coinlist TR'de işe başladıktan sonraki 90 gün içinde "Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesine İlişkin Zorunlu Eğitimi" tamamlamaları ve her yıl tazeleme eğitimi almaları gerekmektedir.
- 13.3. Coinlist TR'nin tüm personeli bu eğitimi almak ve her yıl revize edilen eğitimlere katılmakla yükümlüdür.
- 13.4. Uyum personeli tarafından her yıl revize edilen eğitim notlarının içeriği, çalışanların suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesine ilişkin kanun, yönetmelik ve Coinlist TR kurallarına olan bağlılıklarını tam ve doğru olarak anlamalarını sağlamaya yöneliktir. Coinlist TR personeli aldıkları eğitimler ile aşağıdaki konularda bilgi sahibi olmaktadır.
 - Suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanı ve diğer yasadışı faaliyetlerin nasıl tespit edileceği ve önleneceği
 - Müşteri durum tespitinin önemi
 - AML/CTF düzenlemeleri işletme fonksiyonlarını nasıl etkiler?
 - Yanlış kararlar vermekten korkmak yerine doğru konuşmaları yapmak ve doğru kararları vermek için güçlendirilirler
 - Olası şüphelerin ne zaman ve nasıl bildirileceği
- 13.5. Kara para aklama ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik Coinlist TR eğitim ve öğretim programı, aşağıdakileri yapabilmemizi sağlamak üzere tasarlanmıştır:
 - Coinlist TR müşterilerini ve toplumu suçlulara karşı koruyun
 - Düzenleyici ortamın gerekliliklerini karşılamak ve düzenleyici ortamın yasalarına ve gerekliliklerine uymak ve bunların bir çalışanı nasıl etkilediğini anlamak

- Uluslararası finans kuruluşlarının standartlarını takip etmek ve onların gerektirdiği niteliklere sahip olmak
- Risk alanlarını en aza indirmek, bu konuda gerekli önlemleri almak ve her türlü asli görevi güvenli ve verimli bir şekilde yerine getirmek
- Kara para aklamanın ne olduğunu anlamak ve mali suçların önlenmesi için işbirliği yapmak
- Kırmızı bayrakları tanıyın ve suçluların bir kuruluşu nasıl hedef alabileceğini anlayın
- Doğru soruları sorun
- Olağandışı veya şüpheli faaliyetleri tespit edip bildirmek ve olası şüpheleri yetkililere bildirmek
- Çalışanların olası zorlayıcı durumların üstesinden gelmelerine yardımcı olabilecek soru sorma ve dinleme tekniklerinin keşfedildiğinden emin olun.

Eğitim Konuları;

- Kara para aklama ve terörün finansmanı kavramları
- Kara para aklamanın aşamaları ve yöntemleri
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi hakkında yönetmelik
- İlgili mevzuat ve/veya idari gereklilikler ile yasal düzenlemelere ilişkin yerel kurallara uyulmaması halinde kendilerine ve Coinlist TR'ye uygulanacak yaptırımlar
- Şüpheli İşlem Bildiriminin Esasları
- Uyum görevlilerinin suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesinde oynadığı rol
- Coinlist TR'nin itibarının korunması gerekliliği
- Kara para aklama ve terörizmin finansmanıyla mücadeleye ilişkin uluslararası düzenlemeler

Yüksek riskli iş kollarında çalışan personel, sorumlulukları altındaki iş kolunda kullanılması muhtemel aklama yöntemlerini anlamak ve yerel yasal gerekliliklerle ilgili kişisel sorumluluklarını öğrenmek için uygun şekilde eğitilmelidir.

Personel, bilgilerini güncellemek amacıyla yılda en az bir kez eğitime tabi tutulmalı ve bu eğitim sırasında yüksek riskli iş kollarında çalışan personele sorumlulukları hatırlatılmalı ve Coinlist TR politikaları ile yerel yasal ve/veya idari mevzuatta meydana gelen değişiklikler hakkında bilgi verilmelidir. Çalışanların sorumlulukları aşağıdaki gibidir.

- Kendisine verilen eğitime katılmak ve belirli bir süre içinde başarıyla tamamlamakla sorumlu olmak ve eğitime katılmamanın veya gerektiği gibi başarıyla tamamlamamanın sonuçlarının bilincinde olmak,
- Eğitimi tamamlayarak kara para aklama ve terörizmin finansmanının önlenmesine ilişkin yasal gereklilikler ve riskin kontrolüne yönelik iç süreçler konusundaki farkındalıklarını göstermek,
- Kuruluşun yöneticileri aracılığıyla, işlerini yerine getirmek için gerekli ve uygun gördükleri ek eğitimleri talep etmek.

14. YETKİ VE SORUMLULUK

14.1. Yetkiler: Bu uygulama esasları kapsamındaki personel, belirtilen görevlerin yerine getirilmesi için kendilerine devredilen ve kanun, Coinlist TR iç yönetmelikleri ile belirlenen yetkilere sahiptir.

14.2. Sorumluluklar: Bu uygulama esasları kapsamındaki personel, yönetmelikler ve diğer talimatlarla belirtilen görevlerin Coinlist TR politikasına, yasalara ve iç düzenlemelere uygun olarak yerine getirilmesinden, bu uygulama esaslarında belirtilen görevlerin doğru ve zamanında yapılmasından, Coinlist TR çalışanlarına gerekli eğitimlerin verilmesinden, Coinlist TR'nin üçüncü şahıslara karşı iyi bir şekilde temsil edilmesinden sorumludur, Hileli bir işlemin bilinmesi veya tespit edilmesi durumunda üst yönetime bildirmek, görevi gereği elde ettiği bilgi ve belgeleri üçüncü şahıslara açıklamamak, genel etik kurallarına uygun hareket etmek, Coinlist TR'nin çıkarlarını her zaman ön planda tutmak, verilen yetkileri usulüne uygun kullanmak ve bu uygulama esaslarının güncel tutulmasını sağlamak için İç Kontrol ve Uyum Departmanına değişen bilgilerin akışını sağlamak. Bu uygulama esaslarının güncellenmesinden İç Kontrol ve Uyum Departmanı sorumludur.