

**GMS GLOBAL KRİPTO VARLIK ALIM
SATIM PLATFORMU A.Ş.**

**SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRÜN
FİNANSMANININ ÖNLENMESİNE İLİŞKİN UYUM
POLİTİKASI**

1. GİRİŞ

GMS GLOBAL KRİPTO VARLIK ALIM SATIM PLATFORMU A.Ş. geliştirmiş olduğu platform vasıtasıyla müşterilerinin kripto varlık alım-satım işlemlerine aracılık sağlayan ve Türkiye Cumhuriyeti yasalarına göre faaliyet gösteren bir teknoloji kuruluşudur. GMS GLOBAL söz konusu faaliyetlerini yürütürken başta 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ile bunlara istinaden çıkarılan alt düzenlemeler olmak üzere ilgili tüm düzenlemelere uyumlu olarak hareket etmeyi taahhüt eder.

2. AMAÇ

Bilindiği üzere, suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının engellenmesi konusunda uluslararası kuruluşlar ve ülkeler tarafından ciddi önlemler alınmakta ve bu konuya büyük hassasiyet gösterilmektedir. Bu kapsamda yükümlü olarak kabul edilen kuruluşların faaliyetlerini yürütürken dikkat etmesi gereken konularla ilgili uluslararası kuruluşlar ve ulusal otoritelerce birçok düzenleme ve rehber yayınlanmıştır. Uluslararası bazda Mali Eylem Görev Gücü'nün (Financial Accounting Task Force- FATF) yaptığı düzenlemeler Türkiye dâhil üye olan ülkeleri bağlarken, ulusal bazda T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na bağlı Mali Suçları Araştırma Kurulu tarafından yayınlanan düzenlemeler yükümlü kuruluşların faaliyetlerini yürütürken dikkat etmesi gereken kuralların çerçevesini belirlemektedir. Söz konusu ulusal ve uluslararası düzenleme ve rehberler ile en iyi piyasa uygulamaları dikkate alınarak hazırlanan bu politikanın amacı,

- GMS GLOBAL'in faaliyetlerini yürütürken gerek ulusal gerekse uluslararası düzenlemeler ile uyumlu hareket etmek suretiyle suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadelede sorumluluklarını yerine getirmesinin sağlanması,
- Şirket çalışanlarının konuyla ilgili farkındalıklarının sağlanması,
- Suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanının önlenmesi konusunda oluşabilecek risklerin yönetilmesi,
- Sunulan ürün ve hizmetlerin suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı amacıyla kullanılarak suistimal edilmesinin önlenmesidir.

3. TANIMLAR

5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun:

Suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesine ilişkin usûl ve esasların belirlenmesi amacıyla 18.10.2006 tarih ve 26323 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren kanunu ifade eder.

6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun:

Terör ve terörizmin finansmanı ile etkin mücadele edilmesi kapsamında; 1999 tarihli Terörizmin Finansmanının Önlenmesine Dair Uluslararası Sözleşmenin ve Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyinin bu Kanun kapsamındaki terör ve terörizmin finansmanı ile mücadeleyle ilişkin kararlarının uygulanması ile terörizmin finansmanı suçunun düzenlenmesi ve terörizmin finansmanının önlenmesi amacıyla malvarlığının dondurulmasına ilişkin usul ve esasların belirlenmesi amacıyla hazırlanmıştır.

Aklama Suçu:

26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı Türk Ceza Kanununun 282'nci maddesinde düzenlenen suç ifade eder.

FATF (Financial Action Task Force):

Suç gelirlerini aklama ve terörizmin finansmanı ile mücadele amacıyla kurulmuş olan uluslararası bir teşkilattır. Türkiye de bu teşkilata üyedir.

Gerçek Faydalanıcı:

Yükümlü nezdinde işlem gerçekleştiren gerçek kişileri, 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 veya kişilerdir.

Kamusal Nüfuz Sahibi Kişi (PEP):

Yurt içinde veya yabancı bir ülkede seçimle veya atama yoluyla kendisine önemli bir kamusal görev tevdi edilen üst düzey gerçek kişiler ile uluslararası kuruluşların yönetim kurulu üyeleri, üst düzey yöneticileri ile eşdeğer görev yapan diğer kişileri ifade eder.

Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı (MASAK) :

Suç gelirlerinin aklanması ile mücadele ile görevli ve yetkilidir. Doğrudan Hazine ve Maliye Bakanı'na bağlıdır.

Malvarlığı:

Bir gerçek veya tüzel kişinin mülkiyetinde veya zilyetliğinde bulunan ya da doğrudan veya dolaylı olarak kontrolünde olan fon ve gelir ile bunların birbirine dönüştürülmesinden hasıl olan menfaat ve değeri ifade eder.

Malvarlığının Dondurulması:

Malvarlığının ortadan kaldırılmasının, tüketilmesinin, dönüştürülmesinin, transferinin, devir ve temlik edilmesinin ve sair tasarrufi işlemlerin önlenmesi amacıyla, malvarlığı üzerindeki tasarruf yetkisinin kaldırılması veya kısıtlanmasını ifade eder.

Risk:

Sunulan hizmetlerden, suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla yararlanılması ya da 5549 sayılı Kanun ve alt düzenlemeleri ile getirilen yükümlülüklerle tam olarak uyulmaması gibi nedenlerle yükümlülerin ya da yükümlü çalışanlarının maruz kalabilecekleri mali ya da itibari zarar ihtimalini ifade eder.

Suç Geliri:

Suçtan kaynaklanan malvarlığı değeridir.

Sürekli İş İlişkisi:

Yükümlü ile müşteri arasında hesap açılması, kripto para alımı, satımı, farklı kripto para birimleri arasında takas yapılması gibi hizmetler nedeniyle kurulan, niteliği itibarıyla devamlılık unsuru taşıyan iş ilişkisidir.

Şüpheli İşlem:

Şüpheli işlem, yükümlüler nezdinde veya bunlar aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işleme konu malvarlığının; yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına, bu kapsamda terörist eylemler için ya da terör örgütleri, teröristler veya terörü finanse edenler tarafından kullanıldığına veya bunlarla ilgili ya da bağlantılı olduğuna dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheyi gerektirecek bir hususun bulunması halidir.

Yükümlü:

5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun uyarınca suç gelirlerinin aklanması ile mücadelede önleyici tedbir olarak belirlenen yükümlülükleri yerine getirmekle yükümlü kılınan kuruluşlar ile bunların şube, acente, temsilci ve ticari vekilleri ile benzeri bağlı birimlerini ifade eder.

4. RİSK YÖNETİMİ FAALİYETLERİ VE KİMLİK TESPİT YÜKÜMLÜLÜŞÜ

GMS GLOBAL ve/veya GMS GLOBAL çalışanları, ilgili mevzuata tam olarak uyulmaması ya da sunulan hizmetlerden suç gelirlerinin aklanması veya terörizmin finansmanı amacı ile yararlanılması gibi sebeplerden dolayı mali veya itibari zarar riskine maruzdur. İşbu politika kapsamında işlemlerin büyüklüğü, iş hacmi ve niteliği dikkate alınarak; maruz kalabileceği risklerin tanımlanması, bu risklerin

derecelendirilmesi, izlenmesi, değerlendirilmesi ve azaltılmasına ilişkin olarak risk yönetimi faaliyetleri gerçekleştirilir. Bu kapsamda risk yönetimi faaliyetlerinin temel amacı, GMS GLOBAL'in maruz kalabileceği suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanına ilişkin risklerin tanımlanması, değerlendirilmesi, derecelendirilmesi, önlemlerin belirlenmesi ve risklerin azaltılmasının sağlanmasıdır. GMS GLOBAL bu faaliyetleri Müşterinin Tanınması (KYC) Politikası'nda açıklanan tedbirleri uygulamak suretiyle yerine getirir. Bu çerçevede, Şirket nezdinde yapılan veya aracılık edilen işlemlerde işlem yapılmadan önce, işlem yapanlar ile nam veya hesaplarına işlem yapılanların kimlik tespiti mevzuata uygun şekilde yapılır ve gerekli diğer tedbirler alınır.

GMS GLOBAL ile platformumuzdan hizmet alacak kullanıcılar arasında sözleşme yapılması esastır. Yapılan sözleşmeye istinaden kurulan üyelik kapsamında müteakip işlemler gerçekleştirilebildiğinden, söz konusu iş ilişkisi "sürekli iş ilişkisi" tanımına girmekte ve sözleşme yapılması esnasında tutar gözetmeksizin kimliğe ilişkin bilgilerin alınması ve bu bilgilerin doğruluğunun teyit edilmesi suretiyle sözleşme yapılan kullanıcılar ve bu kullanıcıların adına veya hesabına hareket edenlerin kimliğinin tespit edilmesi gerekmektedir.

GMS GLOBAL; sürekli iş ilişkisi tesisi dışında,

- Şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda tutar gözetmeksizin,
- Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe olduğunda tutar gözetmeksizin,
- İşlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı yetmişbeşbin TL veya üzerinde olduğunda

kimlik tespiti yükümlülüğünü yerine getirir. Kimlik tespitinin, iş ilişkisi tesisinden veya işlem yapılmadan önce tamamlanması sağlanır.

5. ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİMİ

Şüpheli işlem, GMS GLOBAL nezdinde veya aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işleme konu malvarlığının; yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına, bu kapsamda terörist eylemler için ya da terör örgütleri, teröristler veya terörü finanse edenler tarafından kullanıldığına veya bunlarla ilgili ya da bağlantılı olduğuna dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheliyi gerektirecek bir hususun bulunması halidir. GMS GLOBAL, şüpheli işlemleri tutar gözetmeksizin MASAK'a bildirir.

Şüpheli işlemler, şüphenin oluştuğu tarihten itibaren en geç on iş günü içinde, gecikmesinde sakınca bulunan hallerde ise derhal MASAK Başkanlığına bildirilmelidir.

Şüpheli işlemlerin bildirimini gerçekleştirilmesinde MASAK'ın öngördüğü usuller dikkate alınır. Şüphe veya şüpheliyi gerektiren makul bir sebebin olup olmadığı hususu gerektiğinde birden çok işlem

bir arada ele alınarak değerlendirilir. Şüpheli işlemlerin devamlı bilgi verme kapsamında bildirilmiş olması şüpheli işlem bildirim yükümlülüğünü ortadan kaldırmaz. MASAK'a şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğuna veya bulunulacağına dair, yetkili kamu kuruluşu çalışanları ve Mahkemeler dışında, işleme taraf olanlar dâhil olmak üzere hiç kimseye bilgi verilmez.

Şüpheli işlemlerin tespitinde GMS GLOBAL tarafından ulusal ve uluslararası düzenlemeler dikkate alınarak geliştirilmiş şüpheli işlem tiyolojileri dikkate alınır.

6. BİLGİ VE BELGE VERME İLE MUHAFAZA VE İBRAZ YÜKÜMLÜLÜŞÜ

GMS GLOBAL her türlü ortamdaki, yükümlülüklerine ve işlemlerine ilişkin belgeleri düzenleme tarihinden, defter ve kayıtları ise son kayıt tarihinden; kimlik tespitine ilişkin belge ve kayıtları son işlem tarihinden itibaren on yıl süre ile muhafaza eder ve istenmesi halinde yetkililere ibraz eder. Şirket nezdindeki hesaplarla ilgili kimlik tespitine ilişkin belgelerin muhafaza süresinin başlangıç tarihi hesabın kapatıldığı tarihtir.

7. DEVAMLı BİLGİ VERME

5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanunun 6 ncı maddesine göre, GMS GLOBAL, taraf olduğu veya aracılık ettiği işlemlerden, Bakanlıkça belirlenecek tutarı aşanları belirlenen usul ve esaslar dahilinde MASAK Başkanlığına bildirir.

8. EŞİTİM FAALİYETLERİ

5549 sayılı Kanun, bağı mevzuata ve uluslararası iyi uygulama rehberlerine uyumlu olarak, GMS GLOBAL personelinin bilgi ve bilinç seviyesini artırmak amacıyla eğitim faaliyetleri yürütülür. Bu eğitim faaliyetleri ulusal ve uluslararası mevzuatın temel ilkelerinin anlatıldığı iyi uygulama örnekleri ile desteklenir.

GMS GLOBAL'te işe başlayan her yeni personel suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ve terörizmin finansmanı ile mücadele eğitimlerini temel eğitim programı içinde alır, diğer personele ise her yıl konuyla ilgili bir güncelleme eğitimi verilir.

9. UYUM GÖREVLİSİ

Uyum görevlisi, işbu politikaya, iç politikalara ve prosedürlere, ilgili yasal düzenlemelere uyulmasını sağlamakla görevlidir. Uyum görevlisi;

- GMS GLOBAL'in yasal mevzuata uyumunu sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmak ve ilgili kamu kuruluşlarıyla gerekli koordinasyonu sağlamak,

- GMS GLOBAL'in suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının engellenmesine ilişkin iç politika ve prosedürlerini oluşturmak ve şirket politikalarını yönetim kurulunun onayına sunmak,
- Risk yönetimi politikasını oluşturmak, risk yönetimi faaliyetlerini yürütmek,
- İzleme ve kontrol politikalarını oluşturmak ve buna ilişkin faaliyetleri yürütmek,
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik eğitim programına ilişkin çalışmalarını yönetim kurulunun onayına sunmak ve onaylanan eğitim programının etkin bir şekilde uygulanmasını sağlamak,
- Kendisine iletilen veya resen öğrendiği şüpheli olabilecek işlemler hakkında yetki ve imkânları ölçüsünde araştırma yaparak edindiği bilgi ve bulguları değerlendirmek ve şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri MASAK'a bildirmek

konularında görevlendirilmiştir.

10. İÇ DENETİM

Uluslararası düzenlemeler ile 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkındaki Kanun, 6415 sayılı Terörizmin Finansmanın Önlenmesi Hakkında Kanun ve bu kanunlar kapsamında yayımlanmış yönetmelik ve tebliğler ile bu kapsamda GMS GLOBAL'in gerçekleştirdiği faaliyetlerin politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediği hususları risk temelli bir yaklaşımla belirli periyotlarda iç denetime tabi tutulur. İç denetim neticesinde ortaya çıkan bulgular Yönetim Kurulu'na iletilir, eksikliklerin giderilmesi için ilgili birim veya birimler tarafından gerekli tedbirler alınır.

11. TERÖRİZMİN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ DÜZENLEMELERİ KAPSAMINDA DİŞER YÜKÜMLÜLÜKLER

GMS GLOBAL, Terörizmin Finansmanında suistimal edilmemesi ve risklerle karşılaşmaması için aklamının önlenmesine yönelik tedbirlerin yanı sıra Terörizmin Finansmanın önlenmesine yönelik de risk temelli yaklaşımla hareket eder.

GMS GLOBAL, 07.02.2013 tarihli ve 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ve Yönetmelik hükümlerine uygun olarak mülkiyetinde bulundurulan nakit veya kripto paranın MASAK'ca verilecek izin kapsamında ilgili hükümlere uygun olarak yönetilmesini sağlar. MASAK Başkanlığı tarafından bildirimde bulunulması durumunda GMS GLOBAL, nezdinde nakit veya kripto para yoksa ya da kripto paralar GMS GLOBAL'in mülkiyetinde olmayan cüzdanda yer alıyorsa buna ilişkin bilgiyi, malvarlığı ya da malvarlığı kaydı varsa dondurma işleminin yapıldığına ve dondurulan malvarlığına ilişkin bilgileri, resmi talebin kendilerine ulaşmasını takiben yedi gün içinde kendilerine yapılan bildirimde kullanılan tebliğ yöntemini kullanarak MASAK'a bildirir.

Doküman Revizyonu

Bu politikanın hazırlanması ve güncel tutulmasından İç Kontrol ve Uyum Birimi sorumludur.

Versiyon	Tarih	Onaylayan
1.0		