

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI (AML) VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ (CTF) İLE MÜCADELE HAKKINDA ŞİRKET POLİTİKASI

1. AMAÇ

Midas Kripto varlık Alım Satım Platformu Anonim Şirketi (“**Şirket**” veya “**Midas Kripto**”) tarafından hazırlanan işbu AML Politikası (“**Politika**”); Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanı (AML/CFT) ile mücadele kapsamında, Şirket faaliyetlerinin 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun, 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu, Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcıların Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ (III-35/B.1) ve Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcıların Çalışma Usul ve Esasları İle Sermaye Yeterliliği Hakkında Tebliğ (III-35/B.2) başta olmak üzere yürürlükteki tüm mevzuatlar uyarınca hareket ettiğinin müşterilere bildirilmesi amacıyla oluşturulmuştur.

Midas Kripto; AML politikası kapsamında, suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadele kapsamında ulusal ve uluslararası tüm norm ve standartlara uyarak, Şirket yönetimi ve çalışanlarının da bu standartlara uyması hususunda titizlikle çalışmaktadır. Midas Kripto yasal olmayan fonların finansal sistem içerisinde meşrulaştırılmasına engel olmak amacıyla Mali Eylem Görev Gücü (Financial Action Task Force - FATF) düzenlemeleri ve ilkeleri ile uyumlu olarak Mali Suçları Araştırma Kurulu (“**MASAK**”) ile mevzuat çerçevesinde işbirliği yapmakta ve müşterilerine güvenli bir Platform hizmeti sunmaktadır.

Midas Kripto; uluslararası tavsiye, standart ve iyi uygulama niteliği taşıyan FATF (Mali Eylem Görev Gücü) ve OFAC (Yabancı Varlık Kontrol Ofisi) gibi uygulamaları oldukça önemseyerek, bu çalışmalarını kendisine yol haritası edinir. Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanına konu olabilecek işlemleri önlemek adına gerekli tüm önlemleri almak için tüm gayreti ile çalışan Midas Kripto, gelişme ve güncellemeleri takip ederek şirket içerisinde uygulamaktadır.

Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi kapsamında Şirket içerisinde aşağıdaki aksiyonlar alınmaktadır;

- Yazılı politika ve prosedürlerin oluşturulması,
- İç kontrol ve iç denetim sisteminin oluşturulması,
- Uyum görevlisi ve Uyum görevlisi yardımcısının atanması ve uyum programının gerçekleştirilmesi,
- Şirket personeline eğitim verilmesi,
- Uluslararası işbirliği çerçevesinde yayınlanan kara liste kontrollerinin sağlanması,
- Kimlik tespiti ve diğer prosedürlerin gerçekleştirilmesi,
- Tespit edilen şüpheli işlemlerin ilgili kamu otoritelerine bildirilmesi
- Diğer aksiyonlar.

2. KAPSAM

Bu politika Midas Kripto'nun tüm iş kollarını ve çalışanlarını kapsamaktadır. Pozisyonları her ne olursa olsun tüm çalışanlar ve danışmanlar 11.10.2006 tarihli 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkındaki Kanun'a ve 07.02.2013 tarih ve 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun'a, bunlara ait alt düzenlemelere, ilgili kamu otoritesi Mali Suçları Araştırma Kurulu'nun ("MASAK") yayımladığı rehberlere, listelere ve Midas Kripto içindeki prosedürlere uymak zorundadır. Yasal düzenlemelerin, Midas Kripto tarafından oluşturulan standartlardan daha esnek standartlar belirlediği yerlerde, yasal standartlara ek olarak Şirket standartları geçerli olacaktır.

3. DAYANAK

İşbu Politika, 11.10.2006 tarihli ve 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanunun uygulanmasına yönelik olarak hazırlanan ve 16.09.2008 tarihli ve 26999 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik'in 7 inci maddesine dayanılarak hazırlanmıştır. İşbu Politikanın hazırlanmasında öncelikle 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ile 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun hükümleri esas alınmıştır. Buna ek olarak, aşağıda belirtilen ikincil düzenlemeler de dikkate alınmıştır:

- 07.11.2007 tarihli Terörün Finansmanına Yönelik Şüpheli İşlemlerin Bildirimi Genel Tebliği
- 09.01.2008 tarihli Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik
- 09.04.2008 tarihli Sıra No:5 Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği
- 16.09.2008 tarihli Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik
- 30.04.2021 tarihli Sıra No:19 Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği
- 08.02.2022 tarihli Aracı Kurumlar ve Portföy Yönetim Şirketleri Tarafından Kullanılacak Uzaktan Kimlik Tespiti Yöntemlerine ve Elektronik Ortamda Sözleşme İlişkisinin Kurulmasına İlişkin Tebliğ
- MASAK tarafından yayımlanan Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcıları İçin Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesine Dair Yükümlülüklerle İlişkin Temel Esaslar Rehberi
- Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcıların Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ (III-35/B.1)
- Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcıların Çalışma Usul ve Esasları İle Sermaye Yeterliliği Hakkında Tebliğ (III-35/B.2)
- 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu.

4. TANIMLAR

Kripto Varlık: Dağıtık defter teknolojisi veya benzer bir teknoloji kullanılarak elektronik olarak oluşturulup saklanabilen, dijital ağlar üzerinden dağıtımı yapılan ve değer veya hak ifade edebilen gayri maddi varlıkları ifade eder.

MASAK: T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu'nu ifade eder.

AML: Kara Para Aklama'nın (Anti Money Laundering) Önlenmesini ifade eder.

CTF: Terörün Finansmanı'nın (Counter Terrorist Financing) Önlenmesini ifade eder.

KYC: Müşterini Tanı Politikasını (Know Your Customer) ifade eder.

FATF: Mali Eylem Görev Gücü'nü (Financial Action Task Force) ifade eder.

OFAC: Yabancı Varlıkları Kontrol Ofisi'ni (Office Of Foreign Assets Control) ifade eder.

CDD: Müşteri Durum Tespiti'ni (Customer Due Diligence) ifade eder.

EDD: Geliştirilmiş Durum Tespiti'ni (Enhanced Due Diligence)

PEP ("Politically Exposed Persons"): Siyasi etki gücü yüksek kişileri (örnek olarak; bir ülkenin devlet veya hükümet başkanları, milletvekilleri, belediye başkanları, siyasi parti yöneticileri ile önemli mevkideki parti temsilcileri, üst düzey hükümet görevlileri, adli ya da askeri personeli, önemli nitelikteki kamu kurum ve kuruluşlarının üst düzey yöneticileri, elçilik ve konsoloslukları ile bunların yöneticileri ve bu kişilerin 1.derece yakınları, danışman ve iş ortakları, ilişkisi olduğu öğrenilen ticari işletmeler) ifade eder.

Politika: İşbu Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesi ile Mücadele Hakkında Şirket Politikası'nı ifade eder.

Platform: Şirket tarafından kullanıma sunulmuş mobil uygulamalar ve cihazlar üzerinden Kripto Varlık alım satım, ilk satış ya da dağıtım, takas, transfer, bunların gerektirdiği saklama ve belirlenebilecek diğer işlemlerin bir veya daha fazlasının gerçekleştirildiği kuruluşları ifade eder.

Risk: Sunulan hizmetlerden Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanı amacıyla yararlanılması ya da kanuni yükümlülükler tam olarak uyulmaması nedeniyle Midas Kripto'nun yada Midas Kripto çalışanlarının maruz kalabilecekleri mali ya da itibari zarar ihtimalini ifade eder.

Riskli Ülkeler: Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanı suçlarının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda iş birliği yapmayan veya yetkili uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkelere T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından duyurulanları,

Şirket: Midas Kripto Varlık Alım Satım Platformu Anonim Şirketi'ni ifade eder.

Midas: Midas Kripto mobil uygulamasını ifade eder.

Siyasi Nüfuz Sahibi Kişi Yakını (RCA): Siyasi nüfuza sahip kişilerin eşi, çocuğu, kardeşi, anne, babası gibi yakını, iş bağlantısı olan kişileri, arkadaşlarını ifade eder.

Sürekli İş İlişkisi: Şirket ile müşteri arasında, müşteri adına üyelik işlemi gerçekleştirildikten sonra, müşterinin hizmetlerden faydalanabilir hale gelmesi ile başlayan ve niteliği itibarıyla devamlılık unsuru içeren iş ilişkisini ifade eder.

Şüpheli İşlem: Şirket nezdinde veya Şirket aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işlemlere konu malvarlığının yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına, 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 şüpheli gerektirecek bir hususun bulunması halini ifade eder.

Sır Saklama Yükümlülüğü: MASAK'a yapılan Şüpheli İşlem bildiriminde bulunulduğu bilgisi, yükümlülük denetimi ve SPK nezdinde gerçekleştirilecek diğer denetimlerdeki denetim elemanları ile yargılama sırasında mahkemeler dışında, işleme taraf olanlar dahil, kimse ile paylaşılması yükümlülüğü ifade eder.

Suç Geliri : Suçtan kaynaklanan malvarlığı değeridir.

Tedbirler Yönetmeliği: 09.01.2008 tarihli ve 26751 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan ve 5549 sayılı Kanunun 27. maddesine dayanılarak hazırlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliği ifade eder.

Terörün Finansmanı Suçu: 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanunun 3'üncü maddesinde sayılan fiilleri ifade eder.

Uyum Görevlisi: Şirket'in, mevzuatın getirmiş olduğu yükümlülüklerle uyumunu sağlamak amacı ile Yönetim Kurulunca atanan ve gerekli yetki ile donatılmış personelini ifa eder.

Uyum Görevlisi Yardımcısı: Şirket'in, mevzuatın getirmiş olduğu yükümlülüklerle uyumunu sağlamak amacı ile Yönetim Kurulunca atanan ve Uyum Görevlisi ile birlikte çalışan personelini ifa eder.

Uyum Yönetmeliği: 16.09.2008 tarihli ve 26999 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan ve 5549 sayılı Kanunun 5 inci maddesine dayanılarak hazırlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülükler Uyum Programı Hakkında Yönetmelik’i ifade eder.

Üst Yönetim: Yönetim Kurulu üyelerini ve Genel Müdürü ifade eder.

Yönetim Kurulu: Midas Kripto Varlık Alım Satım Platformu Anonim Şirketi Yönetim Kurulunu ifade eder.

III-35/B.1 sayılı Tebliğ: 13/3/2025 tarihli ve 32840 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcıların Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ (III-35/B.1)’i, ifade eder.

III-35/B.2 sayılı Tebliğ: 13/3/2025 tarihli ve 32840 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcıların Çalışma Usul ve Esasları ile Sermaye Yeterliliği Hakkında Tebliğ (III-35/B.2)’i ifade eder.

5. TEMEL PRENSİPLER

Şirket’in kurumsal yönetim yapısı üçlü hat savunma modeli (three line defence) ile uyumludur. Üç hat savunma modelinde; ilk hatta Şirket’in tüm iş süreçlerine yönelik riskler hakkında kontroller gerçekleştirilerek bunların elimine edilmesine çalışılır. İkinci hatta, bu kontrollere ilişkin güvence fonksiyonları sağlanır, bu sayede ilk hatta tespit edilemeyen risklerin ikinci basamakta tespit edilmesi sağlanır. Üçüncü hatta, Şirket’in içerisindeki işlemlere ilişkin Şirket içinde denetim gerçekleştirilir. Bu son hatta, ilk iki hattın sağlıklı işlemesi, varsa boşluk ve zafiyetlerin kapatılması hedeflenirken, daha önceki aşamalarda bir şekilde tespit edilemeyen bir risk varsa, bu riskin de son aşamada ortadan kaldırılması sağlanır. Üç hat savunma modeli ile Şirket içinde veya Şirket aracılığıyla Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi ile riski kontrolünün sürekli ve etkin bir şekilde yürütülmesi sağlanır. İşbu Politika, Şirket nezdinde oluşan riskli konularda nasıl hareket edilmesi ve bu konuların daha üst düzeylere iletilmesi için rehberlik yapar.

Şirket, kamu kurumları ve idari otoritelerle uyumlu olarak çalışır ve onlardan gelen talepleri en hassas şekilde ele alır. Düzenleyici ve denetleyici kurumlardan gelen bilgi taleplerine ilgili mevzuat çerçevesinde cevap verir.

6. YETKİ ve SORUMLULUK

Midas Kripto’nun faaliyetleri kapsamında işbu Politika’nın yeterli ve etkin bir şekilde uygulanabilmesi ve uyum programının etkin bir şekilde yürütülebilmesi bakımından nihai sorumluluk Yönetim Kurulu’ndadır. Bu kapsamda, Yönetim Kurulu, Uyum Görevlisi atamakla yükümlüdür. Yönetim Kurulu, uyum görevlisinin ve uyum biriminin yetki ve sorumluluklarını açık bir şekilde ve yazılı olarak belirlemekle sorumludur.

Hazırlanan Kurum Politikası’nın amacı; Midas Kripto’da Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi’ne ilişkin yükümlülükler uyumun sağlanması, müşterilerin, işlemlerin ve hizmetlerin risk temelli bir yaklaşımla değerlendirilerek, maruz kalınabilecek olan riskin azaltılmasına yönelik stratejilerin, kontrol ve önlemlerin, işleyiş kurallarının ve sorumlulukların belirlenmesi ile Midas Kripto çalışanlarının bu konularda bilinçlendirilmesidir.

İş bu politika çerçevesinde Midas Kripto bünyesinde gerçekleştirilecek tüm faaliyetler ve alınacak önlemler uygulama detayları ve değişiklikler, çıkarılan/çıkarılacak iç düzenlemeler, sirküler ve/veya prosedürler ile belirlenir. Söz konusu prosedürlerin hazırlanması, koşullara uygun olarak değiştirilmesi ve uygulamaya konulması Uyum Görevlisi’nin yetki ve sorumluluğundadır. Tüm çalışanlar görevlerini yerine getirirken bu politikaya ve ilgili tüm yasa ve yönetmeliklere riayet etmekle yükümlüdür.

Bu politikaya uyulmaması veya herhangi bir şekilde bu politikanın ihlal edilmesi durumunda olayın mahiyetine göre iş akdinin feshine kadar gidebilecek disiplin cezaları gündeme gelebilir.

Bu Politika MASAK tarafından belirlenen yöntemler kullanılarak çalışanlara tebliğ edilir. Söz konusu politikada bu tarihten itibaren yapılacak olan değişiklikler ilgili şirket personelinin ulaşabileceği, ortak bilgisayar klasörlerinde yayımlanacak olup, çalışanlara tebliğ edilmiş olarak kabul edilecektir.

Çalışanların ve Yönetim Kurulu'nun başlıca sorumlulukları şunlardır:

a. Çalışanların Görev ve Sorumlulukları

Şüpheli işlemlerin en uygun şekilde raporlanması, tüm Şirket çalışanlarına ait bir sorumluluktur. Risk içeren konular oluştuğunda; telefon, e-posta gibi doğrudan iletişim kanalları ile Uyum Görevlisi'ne iletilir.

Olağan dışı görülen Şüpheli İşlemlerin tespit edilip, Uyum Görevlisi'ne iletilmesi tüm Şirket çalışanlarının görev ve sorumluluğundadır. Tüm Şirket çalışanları bu bilinç ile görev yapar ve şüpheli ve/veya olağandışı olarak görülen işlemlerin zamanında tespit edilmesi, Uyum Görevlisi'ne bildirilmesi, araştırılması ve raporlanması için gereken azami gayreti gösterir.

Tüm Şirket çalışanlarının, ilgili mevzuatın izin verdiği ölçüde, müşterisine makul ve mantıklı sorular sorma ve olağan dışı bulduğu konular hakkında açıklama talep etme hakkı bulunmaktadır.

Şüpheli İşlem tespitinde bulunan Şirket çalışanları, her ne koşulda olursa olsun, bu durumu raporlayacağını ifade etmez ve herhangi bir müşteri veya 3. kişi ile paylaşmaz. Şirket çalışanının aksi yönde hareket ettiği anlaşılr ve suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi adına bir suistimal tespit edilir ise ilgili Şirket çalışanı bu durumdan şahsen sorumlu tutulur.

b. Yönetim Kurulu'nun Görev ve Sorumlulukları

- Midas Kripto'nun işbu Politika ve ilgili mevzuat kapsamındaki yükümlülükleri nezdinde uyumunu sağlamak,
- Midas Kripto Uyum Görevlisi'ni ve Uyum Görevlisi Yardımcısı'nı atamak,
- Uyum Görevlisi, Uyum Görevlisi Yardımcısı ve uyum biriminin yetki ve sorumluluklarını açık bir şekilde belirlemek,
- Kurum Politikası ve prosedürlerini, yıllık eğitim programlarını ve bunlarda yapılacak değişiklikleri onaylamak,
- Risk yönetimi, izleme ve kontrol, iç denetim faaliyetlerinin sonuçlarını değerlendirmek,
- Tespit edilen hata ve eksikliklerin zamanında giderilmesi adına gereken tedbirleri almak,
- Uyum programındaki tüm faaliyetlerin etkin bir şekilde ve koordinasyon içerisinde yürütülmesini sağlamak.

7. UYUM BİRİMİ

Midas Kripto Yönetim Kurulu, Uyum Görevlisinin görev ve sorumluluklarını etkin bir şekilde yerine getirebilmesi ve karşılaşılabilecek riskleri de göz önünde bulundurarak bir uyum birimi oluşturur. Uyum Birimi doğrudan Uyum Görevlisine bağlı olarak çalışır ve uyum programının yürütülmesi ile görevlidir. Uyum görevlisi yardımcısı, uyum görevlisine bağlı olacak şekilde uyum görevlisiyle aynı süre ve usulde atanır. Uyum görevlisi, aşağıda belirtilen görev ve yetkilerinin bir kısmını veya tamamını, açık

bir şekilde ve yazılı olarak uyum görevlisi yardımcısına devredebilir. Söz konusu görev ve yetki devrinin yapılması, uyum görevlisinin bu konudaki sorumluluğunu ortadan kaldırmaz.

Bu birimde çalışacak olan Midas Kripto çalışanı, Şüpheli İşlem Bildirimi yapılmasındaki değerlendirmede görev alırken, işlemin şüpheli olup olmadığına ve/veya buna göre bildirmeye veya bildirmemeye karar veremez. Uyum biriminde görevli çalışan, Şüpheli İşlem Bildirim sürecinin gizliliğine uygun hareket eder. Gereken gizliliğin ihlâl edilmemesi adına ilgili tedbirler Midas Kripto Yönetim Kurulu ve Uyum görevlisi tarafından alınır.

Uyum Görevlisinin Yetkileri;

- Şirket'in Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan düzenlemelere uyumunu sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmak ve MASAK dahil ilgili kamu kurum ve kuruluşları ile gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak,
- Şirket'in Kurum politikasını ve prosedürlerini oluşturmak ve kurum politikalarını Yönetim Kurulunun onayına sunmak,
- Risk yönetimi politikasını oluşturmak ve 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 Şirket 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,
- Bildirimlerin ve ilgili diğer hususların gizliliğinin sağlanmasına yönelik gerekli tedbirleri almak.
- İç denetim ve eğitim faaliyetlerine ilişkin bilgi ve istatistikleri düzenli olarak tutmak ve bunları Yönetim Kurulu tarafından belirtilen sürelerde MASAK'a göndermek.

Uyum Görevlisinin yukarıda belirtilen iş ve işlemlerde görevli ve sorumlu olması, Yönetim Kurulunun sorumluluğunu ortadan kaldırmayacaktır.

MASAK ile gerekli iletişim ve koordinasyonun sağlanmasında Şirket'in MASAK'a bilgi ve belge verme yükümlülüğü, Uyum Görevlisi tarafından yerine getirilecektir. Şirketten istenen bilgi ve belgelerin, MASAK tarafından belirlenen şekilde iletilmesi zorunludur.

Uyum Görevlisi tüm bu süreç boyunca yukarıda sayılan görev ve sorumluluklarını yerine getirirken; iyi niyetli, makul ve dürüst bir şekilde, tarafsız ve bağımsız bir irade ile hareket etmek zorundadır.

Uyum Görevlisinin bu şekilde bağımsız bir irade ile karar verebilmesinin sağlanması için, Şirket'in Yönetim Kurulu gerekli kurum içi düzenlemeleri yapmalıdır. Bu kapsamda Uyum Görevlisinin Şirket bünyesindeki tüm birimlerden, kendi görev alanı ile ilgili her tür bilgi ve belgeyi talep edebilecek yetkiye haiz olması, talep edilen belgelerin zamanında Uyum Görevlisince erişilebilir olmasını sağlayacak gerekli sistemi Yönetim Kurulu kuracaktır.

8. RİSK SEVİYELERİ YÖNETİMİ

Midas Kripto ve/veya Midas Kripto çalışanları, Kanun ve bu Kanun ile ilgili alt düzenlemelere tam olarak uyulmaması ya da sunulan hizmetlerden suç gelirlerinin aklanması veya terörizmin finansmanı amacı ile yararlanılması gibi nedenlerden mali ve/veya itibar riski taşımaktadır.

Politika kapsamında Midas Kripto'nun büyüklüğü, iş hacmi ve gerçekleştirdiği işlemlerin niteliği dikkate alınarak; maruz kalabileceği risklerin tanımlanması, bu risklerin derecelendirilmesi, izlenmesi, değerlendirilmesi ve azaltılmasına ilişkin olarak risk yönetim politikası oluşturulur.

Risk tanımlama, sınıflandırma ve derecelendirme yöntemlerinin, örnek olaylar ya da gerçekleşen işlemler üzerinden geriye dönük olarak tutarlılıkları ve etkinliklerinin sorgulanarak, varılan sonuçların gelişen koşullara göre yeniden değerlendirilmesi sağlanır. Bunun yanı sıra risk izleme ve değerlendirme sonuçlarının düzenli aralıklarla Uyum Görevlisi tarafından Yönetim Kuruluna raporlanması gerçekleştirilir.

Risk Yönetimi, Müşteri Kabul Prensipleri, Müşterinin Tanınmasına İlişkin Esaslar, Müşteri Riski, Ülke Riski ve Hizmet Riskinden oluşmaktadır.

a. Müşteri Edinim Süreci

Müşteri Kabul Prensipleri, suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi kapsamındaki ulusal ve uluslararası düzenlemeler içerisinde bulunan ve FATF tavsiyeleri içerisinde çok önemli yer tutan “Müşterini Tanı” ilkesine uyum sağlamak için oluşturulmuş prensipleri içermektedir. Bu kapsamda aşağıda belirtilen hususlar dikkate alınır.

Şirket, yalnızca Türk vatandaşı olan gerçek kişileri müşteri olarak kabul etmektedir.

Midas Kripto hesabı oluşturulurken, sırası ile aşağıdaki adımlar uygulanır;

Midas Kripto mobil uygulaması olan Midas, yalnızca mobil uygulamalar ve bu uygulamaların çalıştırılabileceği cihazlar (örneğin ipad) üzerinden kullanılabilecek olup, web sitesi üzerinden şu anda hizmet vermemektedir.

Midas Kripto uygulamasının indirilmesinin ardından cep telefonu numarası girilerek altı haneli şifre oluşturulur. Cep telefonu numarası ve şifre girildikten sonra, sms OTP ile tek kullanımlık şifre gönderilir. İlgili şifrenin girilmesi ile birlikte hesap oluşturma işlemi başarılı bir şekilde tamamlanır. Midas Kripto’da bir cep telefonu numarası ile yalnızca bir kez müşteri kaydı oluşturulabilir. Aynı cep telefonu numarası ile farklı müşteri üyelikleri oluşturulması güvenlik sebebiyle Şirket sistemi tarafından engellenmektedir. .

TC Kimlik Numarası ve doğum tarihi (G/A/Y) bilgilerinin girilmesi sonrasında sistem tarafından KPS (Kimlik Paylaşım Sistemi) sorgusu yapılır. Bilgilerin hatalı girilmesi durumunda KPS üzerinden bilgiler reddedilir. KPS sorgusu esnasında eş zamanlı olarak müşteri AML kapsamında yasaklı liste taramasından geçirilmektedir. İlgili listelerde ismi yer alan müşteriler detaylı incelenerek, risk kategorisine göre değerlendirilmekte ve riskli bulunan müşteriler sisteme üye olarak kabul edilmemektedir.

KPS sorgusunun doğrulanması halinde bir sonraki aşama olan kişisel bilgiler adımına ilerlemektedir. Bu adımda müşteriden; e-posta adresi, beyana dayalı meslek bilgisi, beyana dayalı gelir bilgisi, beyana dayalı gelir kaynağı, beyana dayalı adres bilgileri alınır. Resmi kayıtlardaki adres bilgisinin kullanılmasını talep eden müşteriler onay verirse, APS (Adres Paylaşım Sistemi) üzerinden adres teyidi yapılır.

Kişisel Bilgilerini tamamlayan müşteriler, bir sonraki aşama olan KYC sürecine ilerler. Burada kimlik ön yüz ve kimlik arka yüz, telefon kamerası ile taranarak NFC (Near Field Communication) özelliği ile incelenir. Kimlik ön ve arka yüz taramasından başarılı bir şekilde geçen müşteriler, canlılık testine alınır.

KYC sürecini başarılı şekilde tamamlayan müşteriler, son adım olan Sözleşme onayına geçer.

Sözleşme onaylarının da verilmesinin ardından Midas Kripto hesap oluşturma süreci tamamlanır.

Yukarıdaki müşteri edim adımları; müşterilerin herhangi bir kripto varlık alım-satım ve/veya para yatırma-çekme işlemi gerçekleştirmeden önce, MASAK tarafından yayımlanan Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcıları İçin Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesine Dair Yükümlülüklerle İlişkin Temel Esaslar Rehberi göz önünde bulundurularak, “sürekli iş ilişkisi” tanımının kapsamına uygun olarak hazırlanmıştır.

b. Risk Grupları

Risk tanımları aşağıdaki şekilde üç kategoriden oluşmaktadır:

- Müşteri Riski,
- Hizmet Riski,
- Ülke Riski.

o Müşteri Riski:

Müşterinin faaliyet gösterdiği iş kolunun, yoğun nakit kullanımı, yüksek değerli malların alım satımı veya uluslararası fon transferlerinin kolayca gerçekleştirilmesine imkân vermesi; müşterinin veya müşteri adına veya hesabına hareket edenlerin, suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla hareket etmek suretiyle Şirket’in suistimal edilmesi riskini ifade eder.

Midas Kripto, kendi kriterlerine dayanarak, belirli bir müşterinin, Kara Para Aklama ve Terörün Finansmanı konusunda daha yüksek bir risk yaratıp yaratmayacağını belirler. Bu tanımlamada, farklı risk değişkenlerine yer verilmesine önemle dikkat eder.

Midas Kripto; Müşterinin mesleği, iş geçmişi, mali durumu, ana gelir kaynağı, hesap hareketleri, ticari faaliyeti, yerleşik olduğu ülke ve ilgili diğer göstergeleri dikkate alarak mevcut bilgiler ve olanaklar dahilinde suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı açısından risk profilini belirlemektedir.

Hangi müşteriler veya müşteri adaylarının daha fazla risk yarattığına dair genel kabul görmüş bir kural olmamakla birlikte Midas Kripto aşağıda yer alan özelliklere sahip kişilerin potansiyel olarak daha yüksek risk taşıdıkları varsayımı ile hareket etmektedir:

- İsimsiz (Anonim) olarak veya rumuz ile hesap açtırmak isteyen kişiler,
- Bilgi ve belge vermekten ve kayıt altına girmekten kaçınan kişiler,
- İş ilişkilerini alışılmadık şartlarda yürüten kişiler,
- Nakit işlemlerin yoğun olduğu veya nakit yoğunluğu olmamakla birlikte, belirli işlemlerden yüksek miktarda nakit üreten kişiler,
- Şirketin işlem izleme sistemine göre sıra dışı hareketliliği olan ve yüksek tutarlı ve/veya çok sık işlem yapan karmaşık hesap ilişkisine sahip kişiler,
- Sermaye Piyasası Kurulunca işlem yasağı getirilmiş kişiler hesabına hareket ediliyor şüphesi doğuran işlemleri gerçekleştiren kişiler,
- Siyasi etki gücü yüksek kişiler (PEP) ve yakınları (RCA)
- İzleme ve denetime tabi olmayan yardım kuruluşları ve diğer kâr amacı gütmeyen özellikle sınır ötesi faaliyetleri olan kuruluşlar,
- Offshore, muğlak ve görünüşte bağlantısız yerlerde kurulmuş firmalar (FATF’nin kara listesinde yer alan iş birliği yapmayan ülkeler ve benzeri veri tabanlarında yer alan ülkeler veya yetkili otoritelerce yayımlanan mal varlığı dondurulanlar listelerinde yer alanlar),

- Yüksek para sirkülasyonu olan iş kollarında faaliyet gösteren kişiler (kıymetli taş ve maden ticareti ile iştigal edenler, sanat galericileri, kumarhaneler, diğer şans oyunu salonları ve online bahis hizmeti veren işyerleri, döviz büfeleri, lüks araç ticareti yapan galeriler, silah ve askeri ürün üretimi ve dağıtımını yapan şirketler vb.) ile bu işyerlerinin sahipleri ve bu işyerlerinde önemli düzeyde kontrolü olan kişiler,
- Şirket ile aracı vekil kullanarak ilişki kuran kişiler,
- Gerçek Faydalanıcının tespit edilemediği veya açıklanmadığı durumlarda ilgili kişiler,
- Bu maddelerde sıralanan iş ya da faaliyetlerin yürütüldüğü işyerlerinden herhangi birine sahip veya bu işleri, faaliyetleri yürüten söz konusu işyerini/ faaliyetleri kontrolünde bulunduran kişiler.

○ **Hizmet Riski:**

Hizmet riski; yüz yüze yapılmayan işlemler veya gelişen teknoloji kullanılarak sunulacak yeni hizmet ve ürünler kapsamında Şirketin maruz kalabileceği risklerdir. Şirket'in müşteri profili ve hizmet/ürün yelpazesi dikkate alındığında müşteri işlemleri, alınan gerekli tedbirler çerçevesinde sürdürülmektedir.

Midas Kripto tarafından sunulan hizmet ve ürünlerin suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı riski taşıyıp taşımadığı belirlenirken; düzenleyici kurumların, devlet otoritelerinin ve diğer güvenilir kaynakların belirlediği suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı riski yüksek hizmet ve ürünler dikkate alınmaktadır.

Midas Kripto, müşterinin kimliğinin tespit edilmesini engelleyecek veya isimsiz olarak işlem yapılmasına imkân sağlayacak hizmet ve ürünleri yüksek derecede riskli kabul etmekte ve bu hizmet/ürünleri sunmamaktadır.

○ **Ülke Riski:**

Ülke riski; Aklama ile Terörün Finansmanı suçlarının önlenmesi konusunda yeterli yasal düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda yeterli düzeyde işbirliği yapmayan veya yetkili uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkelerden T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından duyurulan ülkeler ve vatandaşlar, şirketler veya mali kuruluşlar ile girilecek iş ilişkileri sebebiyle maruz kalınabilecek riskleri ifade etmektedir.

Midas Kripto, yalnızca Türk vatandaşı olan gerçek kişilerle işlem yapar. Türk vatandaşı olup aynı zamanda başka bir riskli ülke vatandaşı olan gerçek kişiler, Şirket platformunda işlem yapmak isterse; Şirket bu kişiler özelinde azami dikkat göstermek, görünürde makul amacı bulunmayan işlemlerin amacı ve mahiyeti hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi toplamak, riskli görülmesi halinde bu kişilerle işlem yapmamak ve bunları kayda geçirmek bilinciyle hareket etmektedir.

Ülke riski, potansiyel riskin belirlenmesinde diğer risk faktörleri ile birlikte dikkate alınmaktadır.

Bir ülkenin daha fazla risk taşıdığı sonucuna ulaştıracak faktörlerden bazıları şunlardır;

- T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından duyurulan ülkeler,
- Birleşmiş Milletler ("UN"), Avrupa Birliği ("EU"), ABD Yabancı Mallar Kontrol Bürosu ("OFAC") vb. kuruluşların yayınladığı yaptırımlara, ambargolara ve benzer tedbirlere maruz kalan ülkeler,

- Mali Eylem Görev Gücü (“FATF”) gibi güvenilir kaynaklarca Aklama ile Terörün Finansmanı suçlarının önlenmesine ilişkin uygun yasal düzenlemelere ve diğer önlemlere sahip olmadığı belirtilen ülkeler (“NCCT”),
- Güvenilir kaynaklarca, bünyelerinde var olduğu tespit edilen terörist organizasyonların faaliyetlerine kaynak veya destek sağladığı belirlenen ülkeler,
- Güvenilir kaynaklarca, önemli düzeyde yolsuzluk veya diğer suç faaliyetlerine sahip olduğu belirlenen ülkeler,
- Kara para aklama ile ilgili yeterli kanun ve düzenlemeleri olmayan ülkeler,
- Gri alanlar olarak adlandırılan hukuk düzeninin uygulanmadığı anti-demokratik bölgeler,
- Sınır ötesi merkezler, serbest bölgeler, finans merkezleri ve vergi cennetlerinden oluşmaktadır.

c. Risk Yönetim Politikası

Midas Kripto, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi amacıyla, maruz kalabileceği risklerin tanımlanması, sınıflandırılması, derecelendirilmesi, izlenmesi, değerlendirilmesi ve faaliyet gösterdiği alanlarda yapılan işlemlerin niteliğini dikkate alarak risklerin azaltılması için stratejilerin, Şirket içi kontrol ve önlemlerin, işleyiş kurallarının ve sorumlulukların belirlenmesi ile Şirket çalışanlarının bu konularda bilinçlendirilmesi amacıyla risk yönetim politikası belirlemektedir.

Midas Kripto, uluslararası ve ulusal mevzuata uygun davranma gerekliliğini dikkate alarak, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili risk unsurlarının belirlenmesinde ve bunlara karşı gerekli tedbirlerin alınması hakkında azami özeni göstermektedir.

Midas Kripto, karmaşık ve olağandışı büyüklükteki işlemler ile görünürde makul olup, hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlere özel dikkat göstermek ve talep edilen işlemin amacı hakkında yeterli bilgi edinmek için gerekli tedbirleri alır. Şirket, bu kapsamda elde edilen bilgi, belge ve kayıtları talep edildiğinde yetkili kurumlara sunmak üzere muhafaza eder.

Şirket risk yönetimi minimum düzeyde aşağıdaki faaliyetleri kapsar:

- Müşteri riski, hizmet riski, ülke riskini esas alan risk tanımlama, derecelendirme, sınıflandırma ve değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesi,
- Hizmetlerin, işlemlerin, müşterilerin risklere göre derecelendirilmesi ve sınıflandırılması,
- Riskli müşteri, işlem veya hizmetlerin izlenmesinin sağlanması ve ilgili birimleri uyuracak şekilde rapor edilmesi, işlemin üst makamın onayı ile gerçekleştirilmesi ve gerektiğinde denetlenmesi için uygun işleyiş ve kontrol kurallarının geliştirilmesi,
- Risk tanımlama ve değerlendirme yöntemlerinin, risk derecelendirmesi ve sınıflandırma yöntemlerinin, örnek olaylar ya da gerçekleşen işlemler üzerinden geriye dönük olarak tutarlılıklarının, etkinliklerinin sorgulanması ve varılan sonuçların, gelişen şartlara göre yeniden değerlendirilerek güncellenmesi,
- Risk kapsamına giren konulara ilişkin ulusal mevzuat ve uluslararası kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke, standart ve rehberlerin takip edilerek gerekli geliştirme çalışmalarının yapılması,
- Risk izleme ve değerlendirme sonuçlarının yıl içinde düzenli aralıklarla Yönetim Kuruluna raporlanması.

9. MÜŞTERİNİN TANINMASI (KYC)

Midas Kripto, 5549 sayılı Kanunun 3'üncü maddesine göre; müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar kapsamında; Şirket nezdinde yapılan veya aracılık edilen işlemlerde işlem yapılmadan önce, işlem yapanlar ile nam veya hesaplarına işlem yapılanların kimliklerini tespit etmekte ve gerekli diğer tedbirleri almaktadır.

Şirket riskli müşteriler ile iş ilişkisine girmemekte ve müşterinin tanınması için sıkılaştırılmış tedbirler uygulayarak çalışmaktadır. Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi kapsamında Şirket içinde saptanan risk tanımlarına karşı tedbirlerin alınması ve risk gruplarının kaldırılması amaçlanmaktadır. Bu sebeple, müşteriye tanıma prosedürü çerçevesinde müşteri hakkında yeterli bilgilere sahip olunması amaçlanmaktadır.

Midas Kripto, suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadele önlemlerinin bir parçası olarak müşteri risklerinin yönetilmesi sürecini düzenleyen Müşterini Tanı (Know Your Customer) sürecini yürütmektedir.

Bu kapsamda müşterinin kabul süreci; tanımlama ve doğrulama prosedürlerinin uygulanması, hesaplarının izlenmesi ve risklerin belirlenmesi süreciyle devam eden bir prosedür bütünüdür. Şirket, bu süreci sürekli geliştirmeyi ve değişen dinamiklere göre güncellemeyi hedeflemektedir.

Midas Kripto, müşterileri ile işlem tesisinden önce ve sürekli iş ilişkisi sürdürülürken, kimliğe ilişkin bilgilerin alınması ve bu bilgilerin doğruluğunun teyit edilmesi suretiyle, sözleşme yapılan müşteriler ve bu müşterilerin adına veya hesabına hareket edenlerin kimliğinin tespit edilmesi gerektiğinin bilinciyle hareket etmektedir.

Midas Kripto, gerekli gördüğü durumlarda KYC/CDD (Know Your Customer/Customer Due Diligence), EDD (Enhanced Due Diligence) ve ABC (Anti-Bribery&Corruption) süreçlerini uygulamaya koyarak üst düzey risk taraması gerçekleştirmektedir.

a. Kimlik Tespiti**i. Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti**

Gerçek kişilerde kimlik tespiti yapılması gereken durumlarda, aşağıdaki tabloda yer alan bilgiler kimlik tespit işlemi sırasında müşteriden alınmakta ve bu tablodaki bilgilerin karşılığındaki belgeler üzerinden bilgilerin doğruluğu teyit edilmektedir.

Gerçek Kişiden Kimlik Tespiti Alınacak Bilgi	Bu Bilgilerin Hangi Belgelerle Doğrulanması Gerektiğinin Teyit Edilmesi
	Türk Uyruklu Olanlar için*
Adı, soyadı	T.C. nüfus cüzdanı, T.C. sürücü belgesi, pasaport ya da üzerinde T.C. kimlik numarası bulunan özel kanunlarında resmi kimlik hükmünde olan kimlik belgeleri ile
Doğum yeri ve tarihi	

Uyruğu	
Türk vatandaşları için kişinin T.C. kimlik numarası ve anne ile baba adı	
Kimlik belgesinin türü ve numarası	
Adresi	Yerleşim yeri belgesi, e-Devlet veri tabanlarından yararlanmak suretiyle ve ilgili adına düzenlenmiş, herhangi bir kamu kurumunca verilmiş belge veyahut Bakanlıkça uygun görülen diğer belge ve yöntemler ile
Var olması halinde, telefon numarası, faks numarası, elektronik posta adresi	Risk temelli yaklaşım çerçevesinde gerektiğinde bu araçları kullanarak, ilgiliyle irtibat kurulmak suretiyle veya doğrulama kodu göndererek
Müşterinin İmza Örneği	
Müşterinin İş ve mesleğine ilişkin bilgiler	
* Yukarıdaki bilgiler Türk Uyruklu Müşteriler için alınmakta olup, Platform şu anda Yabancı Uyruklu Müşteri kabul etmemektedir.	

ii. Diğer Potansiyel Müşteriler

Midas Kripto, yalnızca reşit (18 yaşından büyük) ve fiil ehliyetine sahip olan Türk vatandaşı olan gerçek kişilere hizmet vermektedir. Ancak Şirket'in işlem gerçekleştirirken diğer kişilerle de (Örneğin, vakıflar, dernekler, şirketler vb.) karşılaşması mümkündür. Midas Kripto, bu kişilerle işlem yapmasa ve/veya müşteri ilişkisi tesit etmese dahi uygulanacak olan prosedür burada açıklanan ve mevzuatta belirtilen şekilde yürütülecektir.

İlgili Müşteri Türü	Uygulanacak Hüküm
Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişiler	Tedbirler Yönetmeliği'nin 7. maddesi
Dernek ve vakıflar	Tedbirler Yönetmeliği'nin 8. maddesi
Sendika ve konfederasyonlar	Tedbirler Yönetmeliği'nin 9. maddesi
Siyasi partiler	Tedbirler Yönetmeliği'nin 10. maddesi
Yurt dışında yerleşik tüzel kişiler	Tedbirler Yönetmeliği'nin 11. maddesi
Yurt dışında kurulmuş güven sözleşmeleri	Tedbirler Yönetmeliği'nin 11. maddesi
Tüzel kişiliği olmayan teşekküller	Tedbirler Yönetmeliği'nin 12. maddesi
Kamu kurumları	Tedbirler Yönetmeliği'nin 13. maddesi
Başkası adına hareket edenler	Tedbirler Yönetmeliği'nin 14. maddesi

iii. Başkası Adına veya Hesabına Hareket Edenlerde Kimlik Tespiti

Midas kripto bir başkası adına ve hesabına hareket edilip edilmediğini tespit etmek için gerekli tedbirleri almaktadır. Kendi adına ve başkası hesabına hareket eden kimseler için ise; kendilerine sorumluluklarını hatırlatan duyurular, müşterilerin rahatça görebilecekleri şekilde Şirket'in internet sitesinde ve/veya Platformun uygun olan diğer kanallarında ilan edilmektedir. Sürekli iş ilişkisi tesisinde başkası hesabına hareket edilip edilmediğine ilişkin müşterinin beyanı alınmaktadır.

Bir başkası adına hareket edildiği beyan edildiğinde, işlemi talep edenin kimliği, yetki durumu ve hesabına hareket edilenin kimliği yukarıdaki usule göre tespit edilmektedir. Bu kimlik tespiti gerçek kişilere ilişkin kimlik tespiti ve başkası adına hareket edenlerde kimlik tespiti maddelerine göre yapılacaktır.

Yapılan işlemler sonrasında kişinin aksi yöndeki beyanına rağmen kendi adına ancak başkasının hesabına hareket ettiğinden şüphelenilmesi halinde Gerçek Faydalancının tanınması adına gereken tedbirlere başvurulmaktadır.

iv. Gerçek Faydalancının Tanınması

Midas Kripto, işlemin Gerçek Faydalancısının ortaya çıkarılması için gerekli tedbirleri almaktadır. Şirket, ticaret siciline kayıtlı tüzel kişiler ile sürekli iş ilişkisi tesis etmeyecek olsa da bu kişilerin gerçekleştirdiği bir işlem ile karşılaşılması ihtimalinde gerçek faydalancının tespitine yönelik olarak tüzel kişiliğin yüzde yirmibeşi aşan hisseye sahip gerçek kişi ortaklarının, bunların gerçek faydalancı olduğundan şüphelenilmesi halinde tüzel kişiliği nihai olarak kontrolünde bulunduran gerçek kişileri tespit etmek üzere işlem gerçekleştirip bunların, bunlar da yoksa tüzel kişinin ticaret siciline kayıtlı en üst düzey icra yetkisine sahip gerçek kişiler üst düzey yönetici olarak kabul edilerek kimlik tespitini yapmayı planlamaktadır.

Gerçek Faydalancının belirlenmesi kapsamında, sözleşme kurucusu, lehtar ya da lehtar grupları ile varsa sözleşme kapsamında denetçi olarak belirlenen kişilerin kimlik bilgileri alınmakta ve bu bilgilerin teyidi için makul tedbirler uygulanmaktadır.

v. Müteakip İşlemlerde Kimlik Tespiti

Müteakip işlemlerde müşterinin kimlik bilgileri alınmakta ve mevcut bilgilerle karşılaştırılmaktadır. Alınan bilgilere ilişkin herhangi bir şüphenin olması halinde, teyide esas kimlik belgeleri veya noter onaylı suretlerinin ibrazını müteakip bu belgelerde yer alan bilgilerin mevcut bilgilerle bulunanlarla karşılaştırılması suretiyle doğrulanmaktadır.

Müteakip işlemlerde, müşterinin kimliğinin doğrulanması ve kimlik tespiti kapsamındaki bilgilerin güncel tutulmasına yönelik gerekli tedbirler alınmaktadır.

b. Risk Durumuna Göre İlave Tedbirler

Midas Kripto, kimlik tespiti ve risk yönetimi prosedürlerine uygun olarak yapılan değerlendirmeler neticesinde belirli müşterilere riskli olarak kategorize etmektedir. Şirket, yüksek riskli olarak kabul ettiği müşteriler açısından ilave tedbirler kapsamında riskle orantılı olarak aşağıdaki tedbirlerden birini veya birkaçını uygulayabilmektedir;

- Müşteriler hakkında ilave bilgi edinmek ve Müşteri ile Gerçek Faydalanıcının kimlik bilgilerini daha sık güncellemek,
- İş ilişkisinin mahiyeti hakkında ilave bilgi edinmek,
- İşlemin amacı hakkında bilgi edinmek,
- İşleme konu malvarlığının ve müşteriye ait fonların kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinmek,
- Uygulanan kontrollerin sayısı ve sıklığını artırmak ve ilave kontrol gerektiren işlem türlerini belirlemek suretiyle iş ilişkisini sıkı gözetim altında tutmak.
- Sürekli iş ilişkisi tesisinde ilk finansal hareketin veya bir sonraki finansal işlemin, müşterinin tanınmasına ilişkin esasların uygulandığı bir başka finansal kuruluştan yapılmasını zorunlu tutmak.

c. İşlemin Reddi ve İş İlişkisinin Sona Erdirilmesi

Midas Kripto, Tedbirler Yönetmeliği'nin 22 nci maddesinde düzenlenen işlemin reddi ve iş ilişkisinin sona erdirilmesine ilişkin düzenlemeyi dikkate almaktadır. Bu kapsamda;

Şirket; kimlik tespiti yapamadığı veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinemediği durumlarda; iş ilişkisi tesis etmemekte ve kendisinden talep edilen işlemi gerçekleştirmemektedir. Şirket, bu kapsamda isimsiz veya hayali isimlere hesap açmamaktadır.

Midas Kripto, daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe duyulması nedeniyle yapması gereken kimlik tespit ve teyidinin yapamadığı durumda, iş ilişkisini sona erdirmektedir. Bu hususun şüpheli işlem olup olmadığı hususu Şirket tarafından ayrıca değerlendirilir.

10. İZLEME VE KONTROL

Midas Kripto tarafından gerçekleştirilecek izleme ve kontrol faaliyetlerinin amacı, Şirket'i olası risklerden korumak ve faaliyetlerinin Kanuna, ikincil mevzuata, kurum ilke ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediğinin sürekli olarak izlenmesi ve kontrol edilmesidir. Bu sayede, olağan dışı/şüpheli faaliyetlerin belirlenmesi, analiz edilmesi ve gerektiği hallerde raporlanması konusunda risk temelli bir yöntem oluşturulmaktadır.

Bu izleme ve kontroller kapsamında tespit edilen eksiklikler gerekli tedbirlerin alınması için ilgili birimlere raporlanarak sonuçları takip edilmektedir. İzleme ve kontrol faaliyetinin etkin biçimde gerçekleştirilebilmesini sağlayabilmek amacıyla bu faaliyeti yürütecek olan personelin kurum içi bilgi kaynaklarına ulaşması temin edilmektedir. İzleme ve kontrol faaliyetinin gerçekleştirilmesinde, güncel teknolojik imkanlardan da faydalanılmaktadır.

İzleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında münferit olarak;

- Yüksek riskli müşteriler ile işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Risk politikasına göre belirlenen bir tutarın üzerindeki işlemlerin, müşteri profili ile uyumlu olup olmadığının örnekleme yöntemi ile kontrolü,
- Suç Gelirinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi kapsamında Yetkili Kuruluşların açıklamış oldukları kara listelerde isimleri yer alan şahıs ve kurum/kuruluşlar ile iş ilişkisine girilip girilmediğinin kontrolü.
- Karmaşık ve olağandışı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Müşteri tarafından yürütülen işlemin; müşterinin işine, risk profiline ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığının iş ilişkisi süresince devamlı olarak izlenmesi,

- Yüz yüze olmayan işlemlerin kontrolü,
- Yeni sunulan ürünler ve teknolojik gelişmeler nedeniyle suistimale açık hale gelebilecek hizmetlerin risk odaklı kontrolü,

olmak üzere ilgili izleme ve kontrol faaliyetleri gerçekleştirilmektedir. Şirket, risk temelli yaklaşım ile gerçekleştirilecek bu faaliyetler kapsamında, pozitif bir eşleşme belirlendiğinde gereken aksiyonların alınması ile ilgili süreci yürütecektir.

11. ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİMİ

Şüpheli işlem bildirimi (ŞİB), Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanı suçlarıyla mücadelenin en önemli unsurlarındandır. Şüpheli işlem bildirimi, yükümlüler ile mali istihbarat biriminin (MASAK) işbirliğiyle, Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanı faaliyetlerinin tespit edilebilmesini ve önlenilmesini amaçlamaktadır. Şüpheli işlem, 5549 sayılı Kanunun 4/1 inci maddesinde ve Tedbirler Yönetmeliğinin 27/1 inci maddesinde tanımlanmış olup, şüpheli işlem bildiriminin usul ve esasları Tedbirler Yönetmeliğinin 27 ila 30 uncu maddelerinde ve 13 Sıra No.lu MASAK Genel Tebliğinde düzenlenmiştir.

İşleme konu fon veya malvarlığının yasadışı kaynaktan elde edilmiş olabileceği veya yasadışı bir amaçla kullanılacağı yönünde bir değerlendirme yapılıyorsa, işlemin şüpheli olduğu kabul edilir. Bu değerlendirme, personelin algı ve sezislerine, işlemin yapılması sırasındaki müşterinin davranışlarına, müşteri hakkında daha önce elde edilmiş olan bilgilere, yapılan işlemin ve işlem tutarının müşterinin mali profili ile uyumuna ve diğer unsurlara göre oluşacak kanaate göre belirlenmektedir.

Şüpheli İşlem bildiriminde bulunulabilmesi için “bilgi”, “şüphe” veya “şüpheyi gerektirecek bir hususun” bulunması yeterli olup, kesin delillerin varlığı aranmamaktadır.

Şüpheli İşlemler Midas Kripto tarafından tutar gözetilmeksizin MASAK’a bildirilecektir. Bildirimler elektronik ortamda MASAK’ın geliştirdiği EMİS.ONLINE sistemi kullanılarak veya posta yoluyla yapılacaktır.

Şüphe veya şüpheyi gerektiren makul bir sebebin olup olmadığı hususu gerektiğinde birden çok işlem bir arada ele alınarak değerlendirilmektedir. Ayrıca bir Şüpheli İşlemin devamlı bilgi verme kapsamında Şirket tarafından MASAK’a bildirilmiş olması, bu işlem hakkında Şüpheli İşlem bildirimi yapılması yükümlülüğünü ortadan kaldırmamaktadır.

Midas Kripto şüpheli işlemlere ilişkin, şüphenin olduğu tarihten itibaren en geç on iş günü içinde, gecikmesinde sakınca bulunan hallerde ise derhal MASAK’a bildirecektir.

Şüpheli İşlem olarak görülebilecek ve burada sayılanlarla sınırlı olmayan örneklerden bazıları şunlardır:

- Yeni açılmış bir hesapta kısa aralıklarla yüksek montanlı işlemlerin gerçekleştirilmesi,
- Tutar sınırlarına takılmamak için parçalama yönteminin kullanılması,
- Satın alınan kripto varlıkların derhal başka bir borsaya –özellikle AML/CFT düzenlemesinin zayıf olduğu başka bir yargı alanında faaliyet gösteren- aktarılması,
- Kripto varlıkların bir Kripto Varlık Platformuna yatırıldıktan kısa süre sonra geri çekilmesi (işlem ücretlerine rağmen),
- Kripto varlıkların bir Kripto Varlık Platformuna yatırıldıktan kısa süre sonra -portföy çeşitlendirmesi gibi mantıklı bir açıklaması yoksa- birden fazla kripto varlığa dönüştürülmesi,

- Kripto varlıkların bir Kripto Varlık Platformuna yatırıldıktan kısa süre sonra özel bir cüzdana çekilmesi,
- Benzer işlemlerin kısa süre içerisinde aynı IP üzerinden gerçekleştirilmesi,
- Aynı IP adresinden çok sayıda hesaba erişim sağlanması,
- Aynı IP adresinden çok sayıda hesap açılması,
- Yabancı Kripto Varlık Platformundaki tek bir cüzdana birden fazla kişi tarafından transfer yapılması,
- Bir hesaptan yabancı Kripto Varlık Platformlarındaki çok sayıda cüzdana transfer yapılması,
- Yabancı Kripto Varlık Platformlarındaki farklı hesaplardan tek bir cüzdana transfer yapılması,
- Yeni hesap açan müşterinin ilk yatırımının mali profili ile uyumsuz şekilde çok yüksek tutarda olması,
- Yüksek tutarda yatırım yapan müşterinin aynı gün yüksek tutarda satış yapması veya aynı gün tüm parayı çekmesi,
- Birden fazla cüzdandan tek bir cüzdana gelen paranın oradan da başka bir cüzdana aktarılması,
- Bilindik bir kripto varlığın merkezi bir borsaya taşınması ve daha sonra derhal daha az bilindik bir kripto varlık/varlıklara çevrilmesi,
- Kripto varlıkların, kumar, illegal bahis, dark web vb. yasadışı faaliyetler amacıyla kullanıldığı bilinen veya forumlarda bu amaçla paylaşılan cüzdanlara gönderilmesi,
- Yeni açılmış bir hesapta hiçbir trade(alım-satım) işlemi olmaksızın, yalnızca başka cüzdandan gelen paraların nakit olarak çekilmesi,
- Daha önce şüpheli işlem bildirimine konu olmuş bir IP'den yeni bir hesap açılması,
- Daha önce şüpheli işlem bildirimine konu olmuş bir müşterinin transfer ettiği cüzdana farklı kişiler/cüzdan tarafından da transfer yapılması,
- Platform müşterilerinin yaş ortalamasının oldukça üzerinde yer alan ve kripto varlıklara ilişkin teknolojilere aşina görünmeyen kişiler tarafından işlemler gerçekleştirilmesi,
- Müşteriye ait telefon, e-posta, IP adresi gibi bilgilerinin sıklıkla değiştirilmesi,
- Aynı gün içinde ve kısa zaman aralıklarında aynı hesaba farklı IP'lerden giriş kaydı bulunması,
- İşlem açıklamasında yasadışı ibarelerin yer alması,
- Kripto varlıkların nakte çevrilirken çok sayıda banka hesabına bölünerek çıkartılması.

Yukarıdaki sıralanan örneklerin dışında; Müşteri Profiline İlişkin Tipler, Gerçekleştirilen İşlemler İlişkin Tipler, İşlemler İle İlgili Genel Tipler, Terör Örgütleri İle Bağlantısından Şüphelenilen Kişiler veya Riskli Ülkelerle Gerçekleştirilen İşlemlere İlişkin Tipler, Kâr Amacı Gütmeyen Kuruluşlara İlişkin Tipler'de görülen şüpheli işlem durumlarında, MASAK'ın yayımlamış olduğu "Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcıları için Şüpheli İşlem Bildirim Rehberi"i dikkate alınmaktadır.

Şüpheli İşlem bildiriminden önce ilgili işlem ve müşteri hakkında ayrıntılı araştırma yapılması gerektiği hallerde, bu araştırma yapılırken ilgili kişinin kendisi hakkında bildirimde bulunulacağından kuşkulanaabileceği her tür tutum ve davranıştan kaçınılmaktadır.

Midas Kripto, MASAK'a Şüpheli İşlem bildiriminde bulunduğu veya bulunacağı konusunda, yükümlülük denetimi ile görevlendirilen denetim elemanları ve yargılama sırasında mahkemeye yapılanlar hariç olmak üzere işlemin tarafları da dahil olmak üzere Sır Saklama Yükümlülüğü gereğince herhangi bir kişiye bilgi vermemektedir. Bu yükümlülük, herhangi bir şekilde Şüpheli İşlem bildiriminde bulunulduğunu öğrenen kişileri de kapsamaktadır.

Şüpheli işlemin Uyum Görevlisi'ne bildirim süresi, işlemin tespit edildiği tarihten itibaren en fazla 3 gündür. Şüpheli işlemin tespit edildiği tarih ile bu işlemin MASAK'a Uyum Görevlisi tarafından iletilmesi arasındaki süre, Uyum Görevlisi'nin konuyla ilgili değerlendirmesi de dahil en fazla 5 gündür.

12. BİLGİ VE BELGE VERME

Midas Kripto, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanunun 7 nci maddesi ve Tedbirler Yönetmeliği gereğince; MASAK ve denetim elemanları tarafından istenilecek her türlü bilgi, belge ve bunlara ilişkin her türlü ortamdaki kayıtları, bu kayıtlara erişimi sağlamak veya okunabilir hale getirmek için gerekli tüm bilgi ve şifreleri tam ve doğru olarak vermek ve gerekli kolaylığı sağlamakla sorumludur.

Bu konuda Midas Kripto temsilcileri, yöneticileri, çalışanları ve personeli kendilerine yönelmiş talepleri yerine getirecektir. Kendisinden talepte bulunulan kişi, savunma hakkı hükümlerinin kapsamında kalan bilgiler haricinde, diğer özel kanunlarda yer alan hükümleri ileri sürerek bilgi ve belge vermekten kaçınmamaktadır.

Şirket yetkilileri, fiziken yapılacak denetimde defter ve belgeleri denetime hazır bulundurmakta, tüm bilgi işlem sistemini denetimin amaçlarına uygun olarak denetim elemanlarına açmakta ve verilerin güvenliğini sağlama konusunda gerekli tedbirleri alacaktır.

13. DEVAMLI BİLGİ VERME MUHAFAZA VE İBRAZ

Midas Kripto 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanunun 6 ncı maddesi ve Tedbirler Yönetmeliğince, taraf olduğu veya aracılık ettiği işlemlerden, Bakanlıkça belirlenecek tutarı aşanları MASAK’a bildirecektir. Devamlı bilgi verme yükümlülüğü kapsamındaki işlemlerin tespitinde mahiyet itibarıyla birbiriyle bağlantılı işlemler tek bir işlem olarak değerlendirilmektedir. Hafta sonu ve tatil günleri ile gece boyunca yapılan işlemler, bu işlemlerin yapıldığı zamanı takip eden ilk iş gününün işlemi olarak kabul edilerek MASAK’a bildirilmektedir.

Midas Kripto, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun’un 8. ve 46. maddeleri ile Tedbirler Yönetmeliği kapsamında her türlü ortamda saklanan, yükümlülöklere ve işlemlere ilişkin belgeleri düzenleme tarihinden itibaren, defter ve kayıtları son kayıt tarihinden itibaren, kimlik tespitine ilişkin belge ve kayıtları ise son işlem tarihinden itibaren sekiz yıl süre ile ve bu bilgiler hakkında diğer başka mevzuatlarda daha uzun saklama süreleri öngörölmüşse bu sürelerden hangisi uzun ise bu süre kadar muhafaza edecektir. Ayrıca bu kayıtların istenmesi halinde yetkililere ibrazı sağlanacaktır. Platform içerisindeki hesaplarla ilgili kimlik tespitine ilişkin belgelerin muhafaza süresi bu hesabın kapatılmasından itibaren işlemeye başlayacaktır.

MASAK’a yapılan Şüpheli İşlem bildirimlerine yönelik bilgi belge ve kayıtlar, Uyum Görevlisine yapılan dahili bildirimlere ilişkin belge ve kayıtlar, bildirimlere ek yapılan belgeler, Uyum Görevlisi tarafından bildirim yapılmaması yönünde karar verilen Şüpheli İşlemlere ilişkin gerekçeler ve kayıtlar da Midas Kripto tarafından muhafaza edilmesi gereken ve istenildiğinde ibrazı gereken kayıtlar arasında yer almaktadır.

14. EĞİTİM

Eğitim faaliyetleri, kanunlar ve bu kanunlar uyarınca çıkarılmış ikincil mevzuatta yer alan yükümlölöklere uyumun sağlanması, Şirket personelinin işbu Politikaya ve prosedörlere uygun davranmalarının sağlanması amacıyla bilgilendirilmesi, personelin risk temelli yaklaşım konusunda sorumluluk bilincinin artırılması, kurum kültürünün oluşturulması ve şirket çalışanlarının bilgilerinin güncellenmesi amacıyla gerçekleştirilmektedir.

Eğitim faaliyetleri Uyum Görevlisi gözetiminde ve koordinasyonunda gerçekleştirilmektedir.

Eğitim faaliyetinin Midas Kripto geneline yayılmasını sağlamak için seminer ve paneller düzenlenebilir, çalışma grupları oluşturulabilir, eğitim faaliyetlerinde görsel ve işitsel materyaller kullanılabilir, intranet veya extranet üzerinden çalışan bilgisayar destekli eğitim programları gibi eğitim yöntemlerinden ve uygun görülen herhangi bir yöntemden yararlanabilmektedir. Bu konuda seçim yetkisi eğitim faaliyetini verecek olan Uyum Görevlisi'ndedir.

İşbu Politika kapsamında Midas Kripto tarafından verilecek eğitim faaliyetleriyle, aşağıdakilerin gerçekleştirilmesi amaçlanmaktadır:

- Şirket müşterilerini, çalışanlarını ve toplumu suçlar hakkında bilgilendirmek ve bu kişileri suçlara karşı korumak,
- Kanunlara ve denetleyici/düzenleyici otoritenin gerekliliklerine uymak ve düzenlemelerin paydaşları nasıl etkilediğini anlatmak,
- Uluslararası finans kuruluşlarının standartlarına uymak ve bunların gerektirdiği yetkinliklere sahip olmak,
- Risk alanlarını azaltmak, bunlarla ilgili gerekli tedbirleri almak ve tüm asli görevleri güvenli ve etkin bir şekilde yerine getirmek,
- Çalışanların şüpheli işlemlerde doğru sorular sormasını sağlamak,
- Olağan dışı veya şüpheli faaliyetleri belirleyip raporlamak, olası şüpheli işlemleri gerekli mercilere bildirmek.

Midas Kripto çalışanlarının bilgilerini güncel tutmak için her yıl en az bir defa eğitim verilmekte ve bu eğitim esnasında çalışanlara sorumlulukları hatırlatılarak, Şirket protokol ve prosedürleri ile mevzuattaki her türlü değişiklikler hakkında bilgi verilmektedir.

Çalışanlara verilecek eğitim konuları asgari düzeyde aşağıdaki kapsamaktadır;

- a) Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı kavramları,
- b) Suç gelirlerinin aklanmasının aşamaları, yöntemleri ve bu konuda örnek olay çalışmaları,
- c) Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili mevzuat,
- d) Risk alanları,
- e) Kurum politikası ve prosedürleri,
- f) Kanun ve ilgili mevzuat çerçevesi
- g) Müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar,
- h) Şüpheli işlem bildirimine ilişkin esaslar,
- i) Muhafaza ve ibraz yükümlülüğü,
- j) Bilgi ve belge verme yükümlülüğü,
- k) Yükümlülükler uyulmaması halinde uygulanacak müeyyideler,
- l) Aklama ve terörün finansmanı ile mücadele alanında uluslararası düzenlemelerine ilişkin konularını içerir.

Gerçekleşen eğitim faaliyetlerine ilişkin sonuçlar;

- a) Eğitim tarihleri,
- b) Eğitim verilen bölge veya iller,
- c) Eğitim yöntemi,
- d) Toplam eğitim saati,
- e) Eğitim verilen personelin sayısı ve toplam personel sayısına oranı,
- f) Eğitim verilen personelin birim ve unvanlarına göre dağılımı,

- g) Eğitimin içeriği ve eğitimcilerin unvanı ve uzmanlık alanları ile ilgili bilgi ve istatistikleri, şirket uyum görevlisi vasıtasıyla Yönetim Kurulu'na bildirilir.

15. İÇ DENETİM

Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesi kapsamındaki uyum programının yeterliliği ve etkinliği İç Denetim Birimi tarafından kontrol edilmektedir. İç denetim, mevcut kriter ve denetim teknikleri çerçevesinde gerçekleştirilmektedir. Gerçekleştirilecek İç Denetimin amacı, uyum programının bütününe etkinliği ve yeterliliği hususunda Yönetim Kurulu'na güvence sağlamaktır.

İç Denetim Birimi tarafından yapılacak olan iç denetim faaliyetleri, Yönetim Kurulu tarafından yetkilendirilecek kişi veya ilgili birimlerce yerine getirilir. Bu kapsamda yetkilendirilecek personelin denetim faaliyetini bağımsız şekilde yerine getirebilmesini sağlamak amacıyla, icrai görevlerde daha önce görev almamaları ve yetkilendirilmemeleri gerekmektedir.

Midas Kripto tarafından risk odaklı bir yaklaşımla incelenmesi ve denetlenmesi sağlanacak ve İç Denetim faaliyetleri kapsamına girecek temel noktalar belirtilenlerle sınırlı kalmamak kaydıyla şunlardır;

- Şirket politika ve prosedürlerinin yeterliliği ve etkinliği,
- Risk yönetiminin yeterliliği ve etkinliği,
- İzleme ve kontrol faaliyetlerinin yeterliliği ve etkinliği,
- Eğitim faaliyetlerinin yeterliliği, verimliliği ve etkinliği,
- İşlemlerin mevzuata ve kurum politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediği.

İç denetim faaliyetinin neticesinde; varsa, ortaya çıkarılan eksiklik, hata ve suistimaller ile bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine yönelik görüş ve öneriler Uyum Görevlisi tarafından Yönetim Kuruluna raporlanmaktadır.

İç denetim neticesinde ortaya çıkan bulgular ilgili birimlere yönlendirilir, eksikliklerin giderilmesi için ilgili bölümler tarafından gerekli tedbirler alınır.

Denetimin kapsamı belirlenirken, izleme ve kontrol çalışmalarında tespit edilen aksaklıklar ve risk içeren müşteriler, hizmetler ve işlemler denetim kapsamına dahil edilir.

Denetlenecek birimler ile işlemler belirlenirken Midas Kripto'nun işletme büyüklüğü ve işlem hacminin göz önünde bulundurulur, bu kapsamda işlemlerin tamamını temsil edebilecek nicelik ve nitelikte birim ve işlemin denetlenmesi sağlanır.

İç denetim faaliyeti kapsamında gerçekleştirilen çalışmalara ilişkin olarak; Midas Kripto'nun yıllık işlem hacmi, toplam personel sayısı ve bağlı birimlerinin sayısı, denetlenen birimlerin sayısı, bu birimlerde yapılan denetimlerin tarihleri, toplam denetim süresi, denetimde çalıştırılan personel ve denetlenen işlem sayısına ilişkin bilgileri içeren istatistikleri uyum görevlisi aracılığı ile Yönetim Kuruluna bildirir.

16. YÜRÜRLÜK

İş bu politika Midas Kripto Yönetim Kurulu tarafından onaylandığı tarih itibarıyla yürürlüğe girmektedir.