MİDAS KRİPTO VARLIK ALIM SATIM PLATFORMU A.Ş.

NAKİT VE KRİPTO VARLIK TRANSFER POLİTİKASI

1. AMAÇ VE KAPSAM

Midas Kripto Varlık Alım Satım Platformu A.Ş. ("Şirket" veya "Midas Kripto") olarak yetkili olunan hizmet ve faaliyetlerin yürütülmesi sürecinde müşterilerden gelen ve müşterilere yapılan para transferi işlemleri ve Midas Kripto Varlık Alım Satım Platformu Anonim Şirketi üzerinden gerçekleştirilen kripto varlık yatırma ve çekme işlemlerine ilişkin usul ve esasları belirlemek amacıyla hazırlanmıştır.

2. MÜŞTERİDEN GELEN VE MÜŞTERİYE YAPILAN PARA TRANSFERLERİ SÜRECİ

2.1. İş Akışı ve Genel Esaslar

Midas Kripto müşterilerinin para transfer işlemleri banka hesapları aracılığıyla gerçekleştirilir. Müşterilere ait olan nakit varlıklar, Şirketin kendi hesaplarından ayrı olarak tutulmaktadır. Müşteri nakitleri, Şirket müşterileri için bankalarda açılan münferit hesap veya hesaplarda, Şirketin kendi nakit varlığından ayrı olarak izlenir. Şirket tarafından banka nezdinde açtırılan ve müşteri hesabı olarak tayin edilen hesaplar, açıkça Şirketin müşterilerine ait olduğu belirtilecek şekilde tanımlanır ve amacı dışında kullanılamaz. Şirket tarafından banka hesabı açtırılırken, bankaya söz konusu hesaptaki paranın müşterilere ait olduğu ve herhangi bir şekilde Şirketin kendi hesabı ile birleştirilmemesi gerektiği hakkında yazılı bilgi verilir. Açılan hesabın ismi Şirketin banka nezdindeki diğer hesaplarından yeterince ayırt edilebilecek şekilde belirlenir. Bankadan konuya ilişkin onay alınır. Banka tarafından on beş iş günü içerisinde konuya ilişkin onay verilmemesi durumunda ilgili tutar başka bir bankaya aktarılır. Şirket tarafından müşteri nakitleri elden teslim alınamaz, müşteriye elden teslim edilemez ve Şirket nezdinde herhangi bir şekilde saklanamaz.

2.2. Müşteriden Gelen Para Transferleri

Midas Kripto nezdinde hesabı bulunan müşteriler, kripto varlık alım işlemi gerçekleştirebilmek için hesaplarına para veya kripto varlık transfer edebilirler. Para transfer sürecinde Midas Kripto tarafından bankalar nezdinde açılan müşteri havuz hesapları kullanılır. İşbu prosedür kapsamında para transfer sürecinde;

- Müşteriler yalnızca kendi adlarına olan hesaplarından para transfer edebilirler.
- Müşteri hesaplarına üçüncü kişiler tarafından yapılan para transfer işlemleri kabul edilmez.
- Elektronik Para Kuruluşları ile Ödeme Kuruluşlarından yapılan para transferleri kabul edilmez.
- Müşterinin Midas Kripto nezdindeki hesabına para transfer işleminin gerçekleşebilmesi için müşterinin para transfer işleminde banka tarafından gönderilen Türkiye Cumhuriyeti Kimlik Numarası (TCKN) ile Şirket nezdinde kayıtlı olan TCKN bilgisinin eşleşmesi gereklidir. Eşleşmemesi durumunda işlem gerçekleştirilmez.

2.3. Müşteriye Yapılan Para Transferleri

Müşteriler, Midas Kripto nezdindeki hesaplarında bulunan nakit tutarları yalnızca kendi adlarına olan hesaplarına çıkış yapabilirler. Başkası adına kayıtlı herhangi bir hesaba para transferi çıkış işlemi yapılmamaktadır. Müşterinin Midas Kripto nezdindeki hesabından para transfer çıkış işleminin gerçekleşebilmesi için müşterinin TCKN bilgisinin banka nezdinde kayıtlı olan TCKN bilgisi ile eşleşmesi gereklidir. Eşleşmemesi durumunda işlem gerçekleşmez.

3. KRİPTO VARLIK TRANSFER GERÇEKLEŞTİRME PROSEDÜRÜ

3.1. Transfer Kuralları ve Kabul Esasları

Müşteriler, Midas Kripto mobil uygulaması üzerinden kripto varlık yatırma ve çekme işlemi gerçekleştirebilir. Bu işlemler yalnızca mobil uygulama üzerinde açıkça belirtilen ve desteklenen ağlar üzerinden yapılabilir. Güncel ve geçerli ağ bilgileri Midas Kripto mobil uygulama arayüzünde kullanıcıya açık şekilde sunulmaktadır. Uygunsuz ağ kullanımı, hatalı cüzdan adresi girişi veya minimum transfer tutarının altında yapılan işlemler; işlem başarısızlıklarına, gecikmelere veya varlık kaybına neden olabilir. Kullanıcının gerçekleştirebileceği transfer limiti varlık türüne göre, internet sitesinde sunulmaktadır. Midas Kripto'da kripto varlık yatırma (gelen transfer), kripto varlık çekme (giden transfer) ve Midas Kripto müşterileri arasında kripto varlık transferi işlemleri gerçekleştirilmektedir.

Transfer işlemlerinde uyulması gereken temel kurallar şunlardır:

- Desteklenen ağ kullanımı zorunludur: Müşteri, yalnızca mobil uygulama üzerinde ilgili kripto varlık için belirtilen ağı seçmelidir. Gönderim yapılan platform ile alıcı platformun aynı blokzincir ağını desteklediğinden emin olunmalıdır. Yanlış ağ üzerinden yapılan transferler kalıcı olarak kaybolabilir ve geri alınması mümkün olmayabilir. Blokzincir üzerindeki işlemler merkeziyetsizdir, Yanlış ağ veya yanlış adrese gönderilen varlıklar için Midas Kripto teknik olarak müdahale edemez ve işlemi iptal edemez.

- Minimum transfer tutarına dikkat edilmelidir: Her bir varlık ve ağ için belirlenmiş asgari tutar, işlem ekranında kullanıcıya gösterilir. Bu tutarın altında kalan gönderimler, başarılı şekilde platforma yansımayabilir.

- Cüzdan adresinin doğru girilmesi müşterinin sorumluluğundadır: Yanlış cüzdan adresine yapılan transferlerde Midas Kripto'nun herhangi bir geri alma, düzeltme ya da müdahale yükümlülüğü bulunmamaktadır. Cüzdan adresinin doğru ve eksiksiz girilmesi müşterinin kendi sorumluluğundadır.

- Transferin onay süresi, ağ yoğunluğuna ve kullanılan blokzincirin yapısına bağlı olarak değişebilir: Bazı durumlarda işlemlerin doğrulanması ağ yoğunluğuna ve kullanılan blokzincirin yapısına bağlı olarak normalden daha uzun sürebilir. Müşteriler bu süreleri işlem öncesinde transfer ekranında görebilir.

- Transfer işlemleri yalnızca Midas Kripto tarafından sağlanan transfer adımları ve ekranları üzerinden başlatılmalı ve doğrulanmalıdır: Harici yönlendirmelere veya manuel işlemlere itibar edilmemelidir.

3.2. Seyahat Kuralı (Travel Rule)

MASAK Tedbirler Yönetmeliği'nin 24/A maddesinde, Kripto varlık transferlerine ilişkin aşağıdaki esaslar belirlenmiştir. Kripto varlık hizmet sağlayıcılar tarafından aracılık edilen, Yönetmeliğin aynı maddesinde belirlenen tutarda veya üzerinde kripto varlık transfer işlemine ilişkin mesajlarda, gönderenin;
a) Adı ve soyadına, ticaret siciline kayıtlı tüzel kişinin unvanına, diğer tüzel kişiler ve tüzel kişiliği olmayan teşekküllerin tam adına,
b) Cüzdan adresine, cüzdan adresinin bulunmadığı durumda işlemle ilgili referans numarasına,
c) Adresi veya doğum yeri ve tarihi veya müşteri numarası, vatandaşlık numarası, pasaport numarası, vergi kimlik numarası gibi göndereni belirlemeye yarayan bilgilerden en az birine,
yer verilmesi zorunlu olup, bu bilgilerin doğruluğu ayrıca teyit edilir.
Kripto varlık transfer mesajlarında alıcıya ilişkin olarak da bu fıkranın (a) ve (b) bentlerinde belirtilen bilgilere yer verilir, bu bilgilerin teyidi zorunlu değildir.

Kripto varlık hizmet sağlayıcılar tarafından MASAK Tedbirler Yönetmeliği'nin 24/A maddesinde belirlenen tutarın altındaki kripto varlık transfer mesajlarında gönderene ve alıcıya ilişkin olarak birinci fıkranın (a) ve (b) bentlerinde belirtilen bilgilere yer verilir. Bu bilgilerin teyidi zorunlu değildir.
Herhangi bir kripto varlık hizmet sağlayıcı nezdinde kayıtlı olmayan bir cüzdan adresine gönderilen veya böyle bir cüzdan adresinden alınan kripto varlık transferlerinde kripto varlık hizmet sağlayıcı nezdinde söz konusu transferin tarafı olan müşteriden; kayıtlı olmayan cüzdan adresi sahibi gönderici ya da alıcının gerçek kişilerde adı ve soyadı, tüzel kişilerde ise unvan bilgisi ile adresi veya doğum yeri ve tarihi veya müşteri numarası, vatandaşlık numarası, pasaport numarası, vergi kimlik numarası gibi kişiyi belirlemeye yarayan bilgilerden en az birine ilişkin beyan alınır.

Yurt dışında yerleşik ve kendi mevzuatına göre gönderene ve alıcıya ilişkin bilgileri paylaşma yükümlülüğü bulunmayan kripto varlık hizmet sağlayıcı veya kripto varlık transfer yetkisini haiz bir finansal kuruluştan alınan veya bunlara gönderilen kripto varlık transferinde, kripto varlık hizmet sağlayıcı nezdinde söz konusu transferin tarafı olan müşteriden; göndericinin ya da alıcının gerçek kişilerde adı ve soyadı, tüzel kişilerde ise unvan bilgisi ile adresi veya doğum yeri ve tarihi veya müşteri numarası, vatandaşlık numarası, pasaport numarası, vergi kimlik numarası gibi kişiyi belirlemeye yarayan bilgilerden en az birine ilişkin beyan alınır.

Risk temelli yaklaşım çerçevesinde müşteriden transferin tarafları hakkında ilave bilgi ve belge talep edilir. İşlemin tarafları hakkında yeterli bilgi elde edilememesi durumunda transferin gerçekleştirilmemesi veya söz konusu finansal kuruluşla yapılan işlemlerin sınırlandırılması ya da iş ilişkisine son verilmesi hususları göz önünde bulundurulur. Midas Kripto, bu kapsamda aracılık ettiği kripto varlık çekim işlemlerinde, başka platformlara yapılan transfer işlemleri dahil, kripto varlık transferini, transfer edilecek kripto varlığın alım, takas veya yatırma işleminden en az 48 saat sonra gerçekleştirir. Bu süre, ilk kripto varlık çekim işlemleri bakımından en az 72 saat olarak uygulanır.

Midas Kripto tarafından, kripto varlık transfer işlemlerinde yukarıda açıklanan Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK) düzenlemeleri gereği transfer mesajlarında yer alması gereken bilgi ve teyit süreci Travel Rule kapsamında yürütülmektedir. Tüm kripto varlık transfer işlemlerinde müşteriden işlemin mahiyetine ilişkin en az 20 karakter uzunluğunda bir işlem açıklaması temin edilir.

Kripto varlık transferi Midas Kripto'ya ulaştığında müşteriye bir bildirim ve SMS gönderilir. Bildirimde yer alan bağlantı üzerinden ya da transfer detay ekranındaki "Gönderici Bilgilerini Gir" butonu aracılığıyla, bilgilerin girilebileceği ekrana yönlendirme yapılır.

Mobil uygulamada bulunan ekran üzerinden gönderici bilgisi şu adımlarla alınır:
- Transferi gönderenin kendisi mi yoksa bir başkası mı olduğu sorulur.
- Eğer müşteri kendisi gönderim yaptıysa yalnızca gönderim yapılan platform bilgisi alınır.
- Eğer gönderim başkası tarafından yapıldıysa; gönderenin adı, soyadı, ikametgah adresi ve transferin yapıldığı platform bilgisi istenir.

Bu bilgiler müşterinin kendisi tarafından eksiksiz ve doğru biçimde iletildikten sonra, Midas Kripto operasyon ekibi tarafından kontrol edilir ve uygun bulunması durumunda transfer müşteri hesabına yansıtılır.

Eğer kullanıcı yanlış bilgi verdiyse veya bilgi girişinde hata yaptıysa, transfer detay ekranındaki "Gönderici Bilgilerini Güncelle" butonu kullanılarak form tekrar doldurulabilir. Bu süreç, hem platformun yasal yükümlülüklerini yerine getirmesi, hem de müşteri varlıklarının güvenli biçimde eşleştirilmesi amacıyla zorunludur.

3.3. Stable Coin İşlemleri

Midas Kripto tarafından aracılık edilen, bir veya birden fazla resmî para birimi de dahil olmak üzere başka bir değere, hakka veya bunların birleşimine referans vererek istikrarlı bir değeri korumayı amaçlayan kripto varlıkların çekim işlemlerinde, başka platformlara yapılan transfer işlemleri dahil günlük ve aylık limitler MASAK mevzuatında belirlenen limitlere uygun şekilde uygulanır. Kullanıcının gerçekleştirebileceği transfer limiti varlık türüne göre, internet sitesinde sunulmaktadır.

3.4. Transfer Hataları ve Riskleri

Kripto varlık transferleri, doğaları gereği geri alınamaz işlemlerdir. Bu nedenle müşterilerin transfer öncesinde işlem detaylarını dikkatlice kontrol etmesi büyük önem taşır.
Aşağıda, kullanıcıların karşılaşabileceği başlıca hata ve riskler özetlenmiştir. Hatalı işlem durumunda, "Hatalı İşlemlerde İzlenen Yöntemler ve Zarar Tazmin Süreçleri Prosedürü"ne uygun işlem yapılır.
- Yanlış cüzdan adresine yapılan transferlerde varlıklar kaybolabilir ve işlem geri alınamaz. Midas Kripto bu tür durumlarda müdahale edemez.

- Desteklenmeyen bir ağ üzerinden yapılan transferler geçersiz sayılır. Bu işlemler platforma ulaşmaz ve varlıkların kaybına yol açabilir.
- Minimum transfer tutarının altında gönderim yapılması durumunda işlem başarısız olabilir veya platforma yansımayabilir. Güncel minimum tutar bilgisi, transfer ekranında kullanıcıya gösterilmektedir.
- Transferlerin tamamlanabilmesi için, işlemin blockchain ağındaki madenciler veya doğrulayıcılar tarafından onaylanması gerekir. Bu onaylar, işlemin yeni bloklara eklenmesiyle gerçekleşir. Her yeni blok, işlemin bir kez daha doğrulandığı anlamına gelir. Ağ yoğunluğu arttığında yeni blokların oluşması ve dolayısıyla onay süreci normalden daha uzun sürebilir.
- Gönderici bilgileri eksik, hatalı ya da zamanında iletilmediğinde transfer süreci durabilir. Bu durumda işlem müşteri hesabına yansıtılmaz. Yukarıda belirtilen risklerden kaçınmak için, müşterilerin her işlem öncesinde uygulama üzerindeki yönlendirmeleri dikkatle takip etmesi ve tüm bilgileri eksiksiz olarak girmesi gerekir.

4. YÜRÜRLÜK

İşbu politika Midas Kripto Yönetim Kurulu tarafından onaylandığı tarih itibariyle yürürlüğe girer. Yönetim Kurulu onayı ile bu dokümanda değişiklik yapılabilir.