

GÜMÜŞ GLOBAL

KRİPTO VARLIK ALIM

SATIM PLATFORMU A.Ş.

MÜŞTERİNİN TANINMASI (KYC) POLİTİKASI

1. GİRİŞ

GÜMÜŞ GLOBAL KRİPTO VARLIK ALIM SATIM PLATFORMU A.Ş. (bundan sonra “GÜMÜŞ GLOBAL” olarak anılacaktır), geliştirmiş olduğu platform vasıtasıyla müşterilerinin kripto varlık alım-satım işlemlerine aracılık sağlayan ve 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun uyarınca yükümlü kabul edilen bir teknoloji şirkettir. GÜMÜŞ GLOBAL gerek 5549 sayılı Kanun gerekse 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ve bunlara istinaden çıkarılan alt düzenlemelere tam uyumlu hareket edebilmek amacıyla Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesine İlişkin Uyum Politikası’nı benimsemiştir. İşbu Müşterinin Tanınması (KYC) Politikası ise söz konusu politikanın devamı ve tamamlayıcısı niteliğindedir.

2. AMAÇ

İşbu Politikanın amacı GÜMÜŞ GLOBAL’in iş ilişkisi tesis ettiği müşterilerinin tanınmasına ilişkin esas ve usullerin belirlenmesidir.

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.

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 aklanmasıyla 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.

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. MÜŞTERİNİN TANINMASINA İLİŞKİN ESASLAR

5549 sayılı Kanunun 3 üncü maddesine göre yükümlüler, müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar kapsamında; kendileri nezdinde yapılan veya aracılık ettikleri işlemlerde işlem yapılmadan önce, işlem yapanlar ile nam veya hesaplarına işlem yapılanların kimliklerini tespit etmek ve gerekli diğer tedbirleri almak zorundadır. Müşterinin tanınmasına ilişkin detaylı düzenlemeler ise, Tedbirler Yönetmeliğinin

5 ila 26/A maddelerinde yapılmıştır. GÜMÜŞ GLOBAL faaliyetlerini yürütürken söz konusu düzenlemelerdeki yükümlülöklere tam uyumlu hareket etmeyi taahhüt eder.

Müşterinin tanınması yükümlölüğü kapsamında alınması gerekli en önemli tedbir “kimlik tespiti”dir. Tedbirler Yönetmeliğinde hangi işlemlerde ve ne şekilde kimlik tespiti yapılacağı detaylı bir şekilde açıklanmış olup, buna göre kimlik tespiti yapılması gerekli olan işlemler, işlem tutarına bağılı olanlar ve olmayanlar şeklinde sınıflandırılmıştır.

GÜMÜŞ 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.

GÜMÜŞ GLOBAL; sürekli iş ilişkisi tesisi dışında,

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

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

4.1. Müşterinin Tanınması

GÜMÜŞ GLOBAL, hakkında yeterli düzeyde bilgi sahibi olmadığı hiç kimsenin platformunu kullanarak işlem yapmasına izin vermez. Bu kapsamda, platforma kayıt olarak işlem yapmak isteyen kişilerin tanınmasına yönelik esaslar belirlenmiştir ve tüm çalışanların bu esaslara uygun hareket etmesi zorunludur. Müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar kapsamında; GÜMÜŞ GLOBAL nezdinde yapılan veya aracılık edilen işlemlerde işlem yapılmadan önce, işlem yapanlar ile nam veya hesaplarına işlem yapılanların kimlikleri tespit edilir ve gerekli diğer tedbirler alınır. Bu kapsamda gerçekleştirdiğimiz faaliyetler temel olarak aşağıdaki şekildedir.

- Müşterinin kimliğinin ve adresinin tespit edilmesi,
- Sürekli iş ilişkisi tesisinde, iş ilişkisinin amacı ve mahiyeti hakkında bilgi edinilmesi,
- Müşterinin risk profilinin çıkarılması,
- Müşterilerin GÜMÜŞ GLOBAL ile doğrudan veya dolaylı olarak gerçekleştirdiğı işlemlerin riskbazlı yaklaşımla devamlı olarak takip edilmesi,
- Yüksek risk taşıyan işlemlerin izlenmesi,

- Bilgi ve belgelerin kendi içinde tutarlılığının kontrolünün sağlanması.

GÜMÜŞ GLOBAL ile müşterilerinin yüz yüze gelmediği durumlarda kimlik tespit yükümlülüğü kurye ve dış destek birimleri (destek hizmeti kuruluşları) aracılığıyla yerine getirilebilir. Kurye ve dış destek birimleri GÜMÜŞ GLOBAL adına hareket ettiğinden üçüncü taraf olarak nitelendirilmez ve bu kimseler, Şirketimizin yükümlülüğünde olan kimlik tespitinin gereği gibi yerine getirilmesinde yardımcı elemanlar olarak değerlendirilir. Dolayısıyla bu kimselerin bu kapsamda yaptıkları işlemlerden Şirketimiz sorumludur. Kurye ve dış destek birimlerinden söz konusu hizmetin alınabilmesi için bahsi geçen birimlerle bir sözleşme yapılır ve söz konusu sözleşmede destek hizmetinin konusu, kapsamı, tarafların sorumlulukları açık ve anlaşılır bir şekilde ifade edilir. Sözleşmenin kapsamının belirlenmesinde; Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan “Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik”te yer alan destek hizmetine ilişkin şartlardan ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan “Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ”in “Aracı Kurumların Dışarıdan Hizmet Alımına İlişkin Esaslar” başlıklı Dokuzuncu Bölümünde yer alan dışarıdan hizmet alımına ilişkin şartlardan yararlanılabilir.

Müşterilerin GÜMÜŞ GLOBAL nezdinde yaptıkları işlemlerde kimlik tespiti, işlem yapılmadan önce gerçekleştirilir. Müşterilerin kendi adlarına işlem yapması esastır, bununla birlikte tüzel kişiliğe sahip olan kuruluşlarda belirli kurallar çerçevesinde tüzel kişilik yetkilisinin başkası adına (tüzel kişilik adına) işlem yapması mümkündür. Bu halde yetkili kimselerin de kimlikleri tespit edilir. Diğer hallerde bir şahsın başkası adına işlem yaptığı tespit edildiği takdirde iş ilişkisi sonlandırılır.

GÜMÜŞ GLOBAL, işlem tesisinden önce ve sürekli iş ilişkisi sürdürülürken müşterilerin yasal otoriteler nezdinde kabul gören geçerli kimlik ve adres bilgilerinin tespit ve teyidini gerçekleştirir. Geçerli kimliktespit ve teyidi bakımından, Şirket sürekli iş ilişkisi kurulacak gerçek kişi müşterilerden;

- Türk uyruklular için T.C. nüfus cüzdanı, T.C. sürücü belgesi veya pasaportların,
- Türk uyruklu olmayanlar için pasaportların, Nüfus ve Vatandaşlık İşleri Genel Müdürlüğü tarafından verilen yabancı kimliklerin/ikamet izin belgelerinin

örneklerini temin eder. Ayrıca söz konusu belgelerin geçerliliğini denetlemek için müşterilerden kimlikleriyle birlikte özçekim yoluyla elde edecekleri fotoğrafları temin eder.

T.C. vatandaşı gerçek kişilerin kimlik numaraları Nüfus ve Vatandaşlık İşleri Genel Müdürlüğü’nün kamuya açık kimlik doğrulama mekanizmaları tarafından teyit edilir. Kamuya ait veritabanlarından doğrudan teyit edilemeyen belgelerin gerçekliği üçüncü parti yazılımlar kullanılarak teyit edilir.

GÜMÜŞ GLOBAL, belirli bir risk düzeyinden fazla risk taşıyan veya kimlik belgeleri müşterinin tanınması konusunda yeterli delil oluşturamayan müşterileri için adres teyidi gerçekleştirebilir. Geçerli adres tespit ve teyidi bakımından, sürekli iş ilişkisi kurulacak gerçek kişi müşterilerden;

- Türkiye Cumhuriyeti'nde yerleşik olanlar için E-devlet sisteminden alınanlar dâhil yerleşim yeri (ikametgah) belgesi temin edilir.
- Türkiye Cumhuriyeti'nde yerleşik olmayan veya yerleşim yeri belgesi temin edemeyen müşterilerden kendileri adına düzenlenmiş elektrik, su, doğalgaz, telefon gibi abonelik gerektiren bir hizmete ilişkin olan ve işlem tarihinden önceki üç ay içinde düzenlenmiş faturaları veya önceki üç ay içinde düzenlenmiş kredi kartı hesap özetlerinden herhangi birisi temin edilir.
- Kamuya ait veritabanlarından doğrudan teyit edilemeyen belgelerin gerçekliği üçüncü parti yazılımlar kullanılarak teyit edilir.

Geçerli adres tespit ve teyidi bakımından, Şirket tarafından sürekli iş ilişkisi kurulacak ticaret siciline kayıtlı tüzel kişi müşterilerden;

- Tüzel kişinin unvanı, ticaret sicil numarası, vergi kimlik numarası, faaliyet konusu, açık adresi, telefon numarası ve elektronik posta adresi ile tüzel kişiliği temsile yetkili kişinin ve %25 veya daha fazla pay sahibi olan doğrudan/dolaylı gerçek kişinin ortağının adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyuğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak anne, baba adı ve T.C. kimlik numarası temin edilir. Söz konusu belgelerin fotokopisi veya elektronik görüntüsü vasıtasıyla müşterinin kimlik tespiti yapılır.

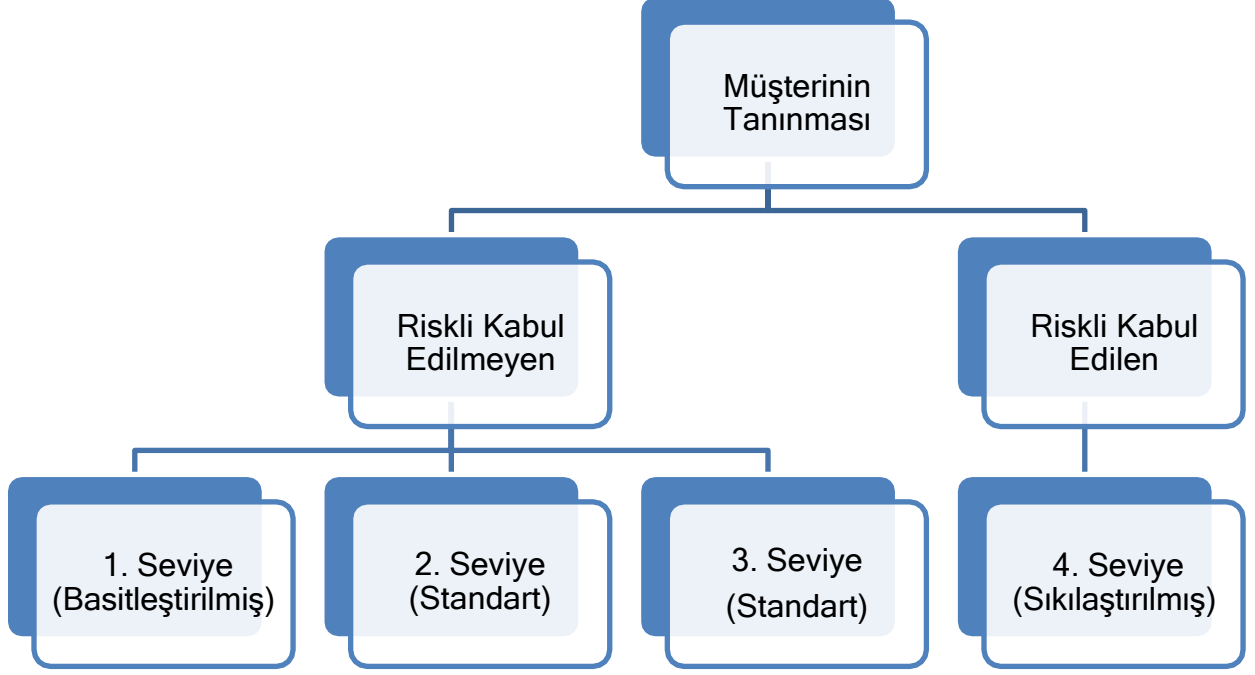
GÜMÜŞ GLOBAL tarafından müşterilerin ulusal/uluslararası yaptırım listelerinde olması ihtimaline binaen gerekli kontroller yapılır ve gereken tedbirler alınır.

GÜMÜŞ GLOBAL, risk değerlendirme kriterlerini baz alarak müşteriden iş ilişkisinin amacı konusunda gerekli bilgiyi alır.

Müşteri ilişkilerinin karşılıklı bilgi alışverişi, güven ve açıklığa dayanması gerekmekte olup, müşteriye tanıtıcı bilgi formlarını doldurmaktan kaçınan, istenilen bilgileri vermekte isteksiz davranan veya yanıltıcı, teyit edilemez bilgiler veren kişi ve kurumlarla müşteri ilişkisine girilmez. GÜMÜŞ GLOBAL, kimlik tespiti yapamadığı veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinemediği durumlarda iş ilişkisi kurmaz ve kendisinden talep edilen işlemi gerçekleştirmez; daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe duyulması nedeniyle yapılması gereken kimlik tespiti ve teyidinin yapılamadığı durumda iş ilişkisini sona erdirir. Servetlerini ve fonlarını yasal yollardan kazanmadıklarına dair ciddi şüphe duyulan potansiyel müşterilerle iş ilişkisi kurulurken azami özen ve dikkat gösterilir. Şüpheleri haklı çıkaracak bilgi ve belge varsa bu kişiler müşteri olarak kabul edilmez. Vekâletname ile yapılan işlemlerde vekâletnamenin mutlaka noter onayından geçmiş olması gerekmektedir.

Müşterinin tanınması kapsamındaki esaslar uygulanırken müşteriler riskli kabul edilen ve edilmeyen şeklinde iki sınıfa ayrılır. Riskli kabul edilmeyen müşteriler için müşteri tanınması süreci üç katmanlıdır. Her üst katman alt katmana göre müşterinin tanınması açısından daha yüksek

gereksinimler içerir. Riskli müşteriler için ise sıkılaştırılmış tedbirler uygulanır. Sıkılaştırılmış Tedbirler istisnaidir ve müşteriye, yaptığı işleme ve bulunduğu ülkeye göre tedbirin içeriği değişebilir.



4.2. Müşterinin Tanınması Kapsamında Basitleştirilmiş ve Standart Tedbirlere İlişkin Hususlar

GÜMÜŞ GLOBAL, müşterinin tanınması kapsamında aşağıdaki tedbirleri işlem tutarı ve risk düzeyini gözlemeksizin alır.

- Müşteri kimliğinin ilgili yasalar uyarınca resmi kimlik olarak kabul edilen belgeler ve/veya bu belgelerde yer alan bilgiler dikkate alınarak teyit edilmesi,
- Gerçek faydalanıcının, yetkilendirilmiş temsilcilerin yasal mevzuat ve GÜMÜŞ GLOBAL iç politikaları kapsamında tespit ve teyidinin gerçekleştirilmesi,
- Müşterilerin ve tüzel kişi müşteri olduğu takdirde temsilcilerinin uluslararası yaptırım listelerinde yer alma risklerine karşı (ülke risk değerlendirmesi dahil) taranması,
- Müşteri ve müşteri ile ilişkili tarafların kamusal nüfuz sahibi veya bu kişiler ile bağlantılı olup olmadığının tespit edilmesi,
- Müşteri ve müşteri ile ilişkili tarafların, uluslararası yaptırımlar ve GÜMÜŞ GLOBAL iç politikaları kapsamında çok yüksek riskli kabul edilen ülkeler ile ilişkili olup olmadıklarının araştırılması,
- Müşterinin başkası adına ve/veya hesabına hareket edip etmediğinin tespit edilmesi,
- Olağandışı işlemlerin tespit edilmesine yönelik olarak müşteri işlemlerinin izlenmesi.

GÜMÜŞ GLOBAL'in faaliyetlerini münhasıran elektronik ortamda gerçekleştirmesi durumunda ilgili mevzuatta yer alan basitleştirilmiş tedbirlerden yararlanabilmesi için aşağıdaki koşulları sağlaması temin edilir.

- Türkiye'de mukim bankayla, sunulan mal veya hizmete ilişkin tahsilat ve ödeme işlemlerinin elektronik ortam üzerinden gerçekleştirileceğine dair sözleşme yapılmış olması,
- Müşterinin elektronik ortamda alınan üyelik başvurusunda, kimliğe ilişkin bilgilerin (Adı, soyadı, doğum tarihi, uyruğu, Türk vatandaşları için T.C. kimlik numarası, yabancı uyruklular için yabancı kimlik numarası) İçişleri Bakanlığı Nüfus ve Vatandaşlık İşleri Genel Müdürlüğü veri tabanı kullanılarak sorgulanması yoluyla teyit edilmesi,
- Tüm tahsilat ve ödemelerin, kimlik bilgileri teyit edilerek üyeliği kabul edilmiş kişinin kimlik bilgileri ile uyumlu bir banka hesabı vasıtasıyla yapılması.

Yukarıda belirtilen koşulların sağlanması durumunda müşterinin kimlik bilgilerinin Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliğin 6 ncı maddesindeki usul çerçevesinde teyidi ile imza örneği alınması zorunlu değildir.

Müşteri kabulü sırasında veya sonradan yapılacak risk değerlendirmesi sonucunda, GÜMÜŞ GLOBAL tarafından riskli olarak kabul edilen müşteriler için ayrıca sıkılaştırılmış tedbirler uygulanır.

4.3. Müşterinin Tanınması Kapsamında Uygulanan Sıkılaştırılmış Tedbirler

GÜMÜŞ GLOBAL 4.5. no.'lu başlıkta yer verilen risk değerlendirme kriterlerine istinaden belirli müşterileri riskli olarak kategorize edebilir. Yüksek riskli olarak kabul edilen müşteriler açısından sıkılaştırılmış müşteri tedbirleri kapsamında tespit edilen riskle orantılı olarak aşağıdaki tedbirlerden bir veya birden fazlası ya da tamamı uygulanır:

- Müşteri hakkında ilave bilgi edinilmesi ve müşteri ile gerçek faydalanıcının kimlik bilgilerinin daha sık güncellenmesi,
- İş ilişkisinin mahiyeti hakkında ilave bilgi edinilmesi,
- İşleme konu malvarlığının ve müşteriye ait fonların kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinilmesi,
- İşlemin amacı hakkında bilgi edinilmesi,
- Şirket üst yönetimi tarafından müşteri ilişkisine onay verilmesi,
- Uygulanan kontrollerin sayısı ve sıklığının artırılması ve ilave kontrol gerektiren işlem türlerini belirlemek suretiyle iş ilişkisinin sıkı gözetim altında tutulması.

4.4. Müşterinin Tanınması Kurallarına Uygun Olmayan Kişiler

Gerçek kimliğinden farklı bir ad altında hesap açmak isteyen veya kendi adından başka bir ad altında hesabına para transfer eden kişi ve kurumlar, bilgi vermekten ve bilgi formlarını doldurmaktan

kaçınan, bu konuda isteksiz olan veya yanıltıcı, teyit edilemez bilgiler veren kişi ve kurumlar müşteri olarak kabul edilmez. Ayrıca aşağıdaki müşterilerle iş ilişkisine girilmez, girilmişse derhal sonlandırılır.

- Bilgi ve belge vermekten ve kayıt altına girmekten kaçınan şahıs ve kuruluşlar,
- İsimsiz (anonim) olarak veya rumuz ile hesap açtırmak isteyen şahıs ve kuruluşlar,
- Hamiline hisseli şirketler,
- Ulusal ve uluslararası yaptırım listelerinde yer alan şahıs ve kuruluşlar,
- Vergi cennetlerinde yer alan müşteriler,
- FATF ile işbirliği yapmayan ülkelerde yerleşik kişiler,
- OFAC tarafından ambargo konulan ülkelere yerleşik kişiler,
- Yasadışı bahis, kumar işlemleri yapan kişiler.

Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe duyulması nedeniyle yapılması gereken kimlik tespit ve teyidinin yapılamadığı durumda iş ilişkisi sona erdirilir ve belirtilen bu hususların şüpheli işlem olup olmadığı da ayrıca değerlendirilir.

4.5. Müşterinin Tanınmasına İlişkin Risk Değerlendirme Kriterleri

GÜMÜŞ GLOBAL tüm müşterilerinin risk düzeyini tespit eder. Risk düzeyi temel olarak üç bileşenden oluşur. Bunlar müşteri riski, hizmet (işlem) riski ve ülke riskidir.

Bu amaçla GÜMÜŞ GLOBAL tarafından;

- Müşterinin faaliyette bulunduğu coğrafi konumunu (ülke, bölge vb.),
- Müşterinin siyasi nüfuz sahibi olup olmadığını,
- Müşterinin gerçekleştirdiği işlemlerin tipini,
- Müşteri ticari ise ortaklık yapısı, sermayesi ve yönetim kontrolünü

dikkate alan bir müşteri risk değerlendirme modeli uygulanmaktadır. Bu model, müşteri ve işlemler özelinde yeni bir riskle karşılaşıldığında revize edilir ve gerekli tedbirler alınır.

GÜMÜŞ GLOBAL gerçek faydalanıcıları, yetkilendirilmiş temsilcileri ve varsa müşterinin ortaklık/kontrol yapısını tespit edip doğrulayarak, müşterinin detaylı incelemesini gerçekleştirir. Risk bazlı değerlendirme kapsamında kripto para alım-satım-takas işlemlerine aracılık edilmeyecek veya iş ilişkisi kurulması sırasında sıkılaştırılmış tedbirler uygulanacak şahıs ve kurumlara aşağıda yer verilmiştir:

- Suç gelirlerinin aklamasının ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan ülkelere (riskli ülkeler) bulunan veya bağlantısı olan şahıs ve kuruluşlar,
- Kamusal nüfuz sahibi kişiler,
- Yüksek risk grubundaki müşteriler ve işlemler,

- Riskli ÷lkelerle gerçekleřtirilen işlemler,
- Karmaşık ve olağandışı işlemler,
- Bağlantılı işlemler.

Bu doğrultuda, GÜMÜş GLOBAL kripto para ve stabil kripto para alımı, satımı, takası ve depolaması hizmetlerinin izlenmesi amacıyla, yaptırım işlemlerini izleyen, raporlayan firmalarla güvenli işbirliği yapar, gerektiğinde özel inceleme faaliyetleri gerçekleştirilir.

Doküman Revizyonu

Bu politikanın hazırlanması ve güncel tutulmasından İç Kontrol Birimi sorumludur.

Versiyon	Tarih	Onaylayan
1.0		