

1. AMAÇ VE KAPSAM

Crybo Exchange Teknoloji Yatırımları A.Ş. tarafından, tabi olunan mevzuat kapsamında bu Nakit ve Kripto Varlık Transfer Politikası hazırlanmıştır. Platform, yürürlükteki tüm düzenlemelere uyumu sağlamak için etkili sistemler oluşturmaya ve uygulamaya kararlıdır.

Bu Politika'nın amacı; Platform tarafından nakit ve kripto varlık transferlerine ilişkin süreç ve işleyişi ortaya koymaktır.

Bu Politika ile müşteri nakit ve kripto varlıklarının transferine ilişkin yürürlükteki mevzuata ve sektördeki en iyi uygulamalara uyum sağlanması amaçlanmaktadır.

2. TANIMLAR

Platform: Crybo Exchange Teknoloji Yatırımları A.Ş.'yi,

Banka: 19/10/2005 tarihli ve 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 3 üncü maddesinde tanımlanan mevduat ve katılım bankaları ile kalkınma ve yatırım bankalarını,

Cüzdan: Kripto varlıkların transfer edilebilmesini ve bu varlıkların ya da bu varlıklara ilişkin özel ve açık anahtarların depolanmasını sağlayan yazılım, donanım, sistem ya da uygulamaları,

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,

Kurul: Sermaye Piyasası Kurulu'nu,

Mevzuat: 6/12/2012 tarihli ve 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununu, III-35/B.1 Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcıların Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ, III-35/B.2 Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcıların Çalışma Usul ve Esasları ile Sermaye Yeterliliği Hakkında Tebliği, İlke Kararları ve diğer ilgili düzenlemeler,

Saklama kuruluşu: Kripto varlık saklama hizmetinde bulunmak üzere Kurulca yetkilendirilmiş kuruluşu,

Kripto Varlık Transferi: Cüzdanlarda bulunan kripto varlıkların dağıtık defter teknolojisi üzerinden başka cüzdanlara aktarımını,

ifade eder.

3. GENEL ESASLAR

3.1. Müşterinin alım, satım ve transfer işlemleri ile müşterilere ait nakit ve kripto varlık bakiyeleri, platformun kendi hesaplarından ayrı olarak, kurum kaydı sistemi üzerinde müşteri bazında, tam, doğru ve güncel şekilde takip edilir.

3.2. Platform müşterilerine ait kripto varlıklar ve nakit varlıklar üzerinde, hak ve yetkisi olmaksızın kendisi veya üçüncü şahıslar lehine herhangi bir tasarrufta bulunamaz.

3.3. Platform, müşterilerinin hesap ekstrelerini aylık dönemler itibarıyla ilgili dönemi izleyen beş iş günü içinde elektronik ortamda müşterilerinin erişimine sunar. İlgili dönem içinde hiçbir işlem yapmayan

müşterilere hesap ekstresi gönderilmez. Hesap ekstrelerinde alınan, satılan veya transfer edilen tüm kripto varlıkların adları, alım, satım ya da transfer tarihleri, zamanları, fiyatları ve miktarlarına, müşterinin Platform ve saklama kuruluşu nezdinde tutulan kripto varlıklarına ve bankalarda tutulan nakitlerine ilişkin tüm hareketlere, hesaba tahakkuk ettirilen her türlü komisyon, ücret ve vergilere yer verilir.

4. NAKİT TRANSFER POLİTİKASI

4.1. Platform tarafından banka nezdinde açtırılan ve müşteri hesabı olarak tayin edilen hesaplar, açıkça Platform müşterilerine ait olduğu belirtilecek şekilde tanımlanmıştır ve bu hesaplar amacı dışında kullanılmaz.

4.2. Bu kapsamda Platform tarafından müşterilere ait nakitler için bankalarda hesap açılmıştır. Bankalar nezdinde tutulmakta olan müşteri nakitleri Platform'un müşterileri için açılmış olan münferit hesaplarda, Platform'un kendi nakit varlığından ayrı olarak izlenmektedir.

4.3. Platform tarafından müşteri nakitleri elden teslim alınamaz, müşteriye elden teslim edilemez ve Platform nezdinde herhangi bir şekilde saklanamaz. Platform tarafından bankalar aracılığıyla yapılacak elektronik transferler dışında para kabul edilemez.

4.4. Müşteri yalnızca kendi adına kayıtlı banka hesabından Platform adına kayıtlı banka hesabına nakit transferi gerçekleştirebilir. Bu çerçevede nakit varlık yatırma ve çekme işlemleri yalnızca müşterilerin kendi adına kayıtlı banka hesabına gerçekleştirilmektedir.

4.5. Müşterilerin nakit alacak bakiyesi, müşteri talebi üzerine talebin iletildiği gün itibarıyla bankaya iletilir.

4.6. Platform nakit transferlerine ilişkin olarak limit belirleyebilir.

5. KRİPTO VARLIK TRANSFERİ

5.1. Kurul tarafından yetkilendirilen saklama kuruluşu ile saklama sözleşmesi akdedilmesi akabinde, müşterilere ait kripto varlıklar saklama kuruluşunun kendi hesaplarından ayrı olarak, platform adına, toplu olarak saklanır.

5.2. Platformlar tarafından müşterilerine ait kripto varlıklar, sermaye yeterliliği yükümlülüklerinde belirlenen sınırlamalara uygun olmak kaydıyla, toplu bir şekilde bir veya birden fazla cüzdanda saklanabilir.

5.3. Platform müşterilerin fiyat, maliyet, hız, gerçekleşme olasılığı, takas, büyüklük, saklama ve benzeri hususlardaki tercihlerini göz önüne alarak emir gerçekleştirme politikası ve işlem esasları çerçevesinde müşteri için mümkün olan en iyi sonucu verecek şekilde emirleri yerine getirmekle yükümlüdür.

5.4. Mevzuat kapsamında kripto varlık transfer emirlerinin gerçekleşmesi süreci; cüzdanlara erişim denetimi süreci başarıyla tamamlanmış transfer emirlerinin imzalanarak dağıtık defter ağına iletilmesi sürecini ifade eder.

5.5. Platform kripto varlık transfer işlemlerine ilişkin olarak limit belirleyebilir.

5.6. Kripto varlık transfer emirleri Platform üzerinden müşteri tarafından verilir.

5.7. Transfer emirlerinin gerçekleştirilmesinde MASAK düzenlemelerine uyulur.

5.8. Platform aracılık ettiği kripto varlık transferine ilişkin mesajlarında aşağıdaki bilgilere yer verecektir. (Tablo: Mesajda Bulunması Gereken Bilgiler)

	Gönderenin Bilgileri	Alıcının Bilgileri
15.000-TL ve üzeri kripto varlık transferlerinde	- Ad, soyad, tüzel kişinin unvanı, diğer tüzel kişiler ve tüzel kişiliği olmayan teşekküllerin tam adı, - Cüzdan adresi, cüzdan adresinin bulunmadığı durumda işlemle ilgili referans numarası, -Adres veya doğum yeri ve tarihi veya müşteri numarası, vatandaşlık numarası, pasaport numarası, vergi kimlik numarası gibi göndereni belirlemeye yarayan bilgilerden en az biri*	- Ad, soyad, tüzel kişinin unvanı, diğer tüzel kişiler ve tüzel kişiliği olmayan teşekküllerin tam adına, - Cüzdan adresi, cüzdan adresinin bulunmadığı durumda işlemle ilgili referans numarası,
15.000-TL altındaki kripto varlık transferinde	- Ad, soyad, tüzel kişinin unvanı, diğer tüzel kişiler ve tüzel kişiliği olmayan teşekküllerin tam adına, - Cüzdan adresi, cüzdan adresinin bulunmadığı durumda işlemle ilgili referans numarası,	- Ad, soyad, tüzel kişinin unvanı, diğer tüzel kişiler ve tüzel kişiliği olmayan teşekküllerin tam adına, - Cüzdan adresi, cüzdan adresinin bulunmadığı durumda işlemle ilgili referans numarası,

Transfer işlemlerinde Platform tarafından, alıcıya veya gönderene ait cüzdanın kendi kayıtlarında kayıtlı olmadığı tespit edilirse, transferin tarafı olan müşteriden, kayıtlı olmayan cüzdan adresi sahibi gönderici ya da alıcıyı belirlemeye yarayan bilgilerden en az birine ilişkin beyan alınır. Bu bilgiler, kayıtlı olmayan cüzdan adresi sahibi gönderici ya da alıcı;

- gerçek kişi ise ad soyad bilgisi,
- tüzel kişi ise unvan bilgisi, adresi veya
- doğum yeri ve tarihi veya müşteri numarası, vatandaşlık numarası, pasaport numarası, vergi kimlik numarası gibi kişiyi belirlemeye yarayan bilgilerdir.

Yurt dışında yerleşik ve kendi mevzuatına göre gönderen ve alıcı bilgilerini paylaşma yükümlülüğü bulunmayan kripto varlık hizmet sağlayıcılar ile yapılacak transferler bakımından ise durum şu şekildedir;

İlgili işlemlere ilişkin olarak kripto varlık hizmet sağlayıcıların kendi nezdinde kayıtlı olan müşteriden gönderen ya da alıcının (i) gerçek kişi olması halinde adı ve soyadı, (ii) tüzel kişi olması halinde ise unvan bilgisi ile adresi veya (iii) doğum yeri ve tarihi veya müşteri numarası, vatandaşlık numarası, pasaport

numarası, vergi kimlik numarası gibi kişiyi belirlemeye yarayan bilgilerden en az birine ilişkin bir beyan alması gerekmektedir.

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 taraf ile yapılan işlemlerin sınırlandırılması ya da hukuki ilişkiye son verilmesi hususları göz önünde bulundurulur.

5.9. Transfer emirlerinde müşterilere, çok faktörlü kimlik doğrulama mekanizmasının uygulanması ve bu faktörlerin kimlik doğrulama sürecinde kullanılmaları esnasında barındırdıkları kimlik doğrulama verilerinin gizliliğini sağlayacak önlemlerin alınması esastır.

5.10. Transfer emrinin iletildiği an itibarıyla, transfer taleplerinin onaylanması süreci Platform tarafından belirlenmektedir.

6. GÖZDEN GEÇİRME VE YÜRÜRLÜK

6.1. Bu Politika yılda en az bir defa gözden geçirilir. Kurul tarafından yapılan mevzuat değişikliklerinin işlenmesi ve uygulamada kazanılan deneyimler dikkate alınarak ayrıca gözden geçirilir ve politikada gerekli güncellemeler yapılır.

6.2. Bu Politika Platform'un Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe girmiştir.