DNA İstanbul Döviz
B GRUBU SINIRLI YETKİLİ MÜESSESE

MÜŞTERİ KABUL POLİTİKASI
(CUSTOMER ACCEPTANCE POLICY)

MÜŞTERİ TANIMA SİSTEMİ (KNOW YOUR CUSTOMER) VE RİSK DEĞERLENDİRMESİ PROSEDÜRÜ
(KNOW YOUR CUSTOMER AND CUSTOMER RISK ASSESSMENT PROCEDURE)

REFERANSLAR

- DNA İstanbul B Grubu Sınırlı Yetkili Müessese A.Ş. Kurum Politikası
- MASAK Yönetmeliği

GENEL BAKIŞ

DNA İstanbul B Grubu Sınırlı Yetkili Müessese A.Ş ,kendisini ve çalışanlarını kara para aklama (money laundering) ve terörün finansmanı (terrorism financing) gibi ulusal ve uluslararası kanun ve uygulamaların ihlaliyle ilgili hedef olmaktan korumak maksadıyla döviz ve kıymetli madenler ile ilgili alım-satım ve müşteri kabul işlemlerinde sürekli olarak gündemde tuttuğu ve etkin olarak tatbikini yaptığı Müşteri tanıma sistemi prosedürleri (Know Your Customer-KYC procedures) ve Müşteri Kabul Politikası (Customer Acceptance Policy) uygulamaktadır.

DNA İstanbul B Grubu Sınırlı Yetkili Müessese A.Ş , 5549 sayılı suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi konusundaki müşteri kabul politikasının temelinde “Müşterini Tanı” ilkesi yer alır. Aklama ve terör finansmanı ile ilişkili kişilerden ve eylemlerden korunmak üzere, “Müşterini Tanı” ilkesine önem verilir; bu kapsamda ilgili uluslararası düzenlemeler ve yürürlükteki mevzuat çerçevesinde “İş Yaptığınız Tarafı İyi Tanıyın” ilkesi ile uyumlu bir politika benimsenerek uygulanır.

DNA İstanbul B Grubu Sınırlı Yetkili Müessese A.Ş ,döviz ve kıymetli madenlerin alım-satım ticareti anlamında katıldığı, iş birliği yaptığı ve geliştirdiği faaliyetlerde, döviz ve kıymetli madenlerin meşru ve etik kaynaklardan geldiği, herhangi bir suç unsuru teşkil etmediği, silahlı çatışma veya insan hakları ihlalleri ile ilişkili olmadığı prensibini kabul eder.
DNA İstanbul B Grubu Sınırlı Yetkili Müessese A.Ş ’nin ulusal ve uluslararası hukuk kuralları, kara para aklama ve terörizmin finansı ihlalleri konusunda uyguladığı risk yönetiminin temel amacı suç gelirlerinin aklanmasının ,terörizmin finansmanın önlenmesinin ve kitle imha silahlarının yayılmasına ilişkin maruz kalınabilecek risklerin tanımlanması, derecelendirilmesi, değerlendirilmesi ve azaltılmasının sağlanmasıdır.
DNA İstanbul B Grubu Sınırlı Yetkili Müessese A.Ş ve çalışanlarını ulusal ve uluslararası hukuk kuralları, kara para aklama ve terörizmin finansesi ihlalleri konusunda hedef olmaktan korumak için uygulamaya konmuş olan Müşteri Kabul Politikası esasları şu ana parametreler üzerine tesis edilmiştir.

Müşteri Riski

Müşterinin faaliyet gösterdiği iş kolunun, yoğun nakit kullanımı, yüksek değerli malların alım satımı veya uluslararası fon transferlerinin kolayca gerçekleştirilmesine imkân vermesi; müşterinin ya da müşteri adına veya hesabına hareket edenlerin, terörizmin finansmanı amacıyla hareket etmesi sebebiyle karşılaşabilecekleri risklerdir.

Hizmet Riski

Yüz yüze yapılmayan işlemler, özel bankacılık, muhabir bankacılık gibi hizmetler veya elektronik para, kripto para gibi gelişen teknolojiler kullanılarak sunulacak yeni ürünler kapsamında maruz kalınabilecek risklerdir.

Ülke Riski

Terörün Finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda yeterli düzeyde iş birliği yapmayan veya yetkili uluslararası kuruluşlarca birtakım parametreler kapsamında riskli kabul edilen ülkelerin vatandaşları, şirketleri ve mali kuruluşları ile girilecek iş ilişkileri ve yapılacak işlemler sebebiyle finansal kuruluşların maruz kalabilecekleri risklerdir.

İdari prosedürler açısından müşteriler en azından aşağıdaki hususlardaki kanıtları sunmak durumundadırlar:

- İş ve faaliyet alanlarının ayrıntılı açıklaması,
- Uyum sorumlusu tarafından sorgulanmak teyidi alınmak üzere sektördeki diğer şirketlerden referanslar,
- Ticari malların kaynağının ayrıntılı kanıtları.

Yukarıdaki belirtilen parametrelere uygun şekilde müşteri risk profili çıkarılmakta dönemsel güncellenmektedir. Sürekli iş ilişkisinde bulunulan müşterilerin risk profilleri farklı periyotlarda gerçekleşen müşteri ziyaretleri ve prosedürlerin geçerliliğinin kontrolü gibi daha kapsamlı şekilde inceleme neticesinde güncellenmektedir.

KAPSAM VE UYGULAYICILAR

Bu Politika Müşteri Durum Değerlendirmesi (Due Diligence) süreçlerini, Müşteri Tanımı Sistemi gerekliliklerini ve bu yöndeki risk analizinin nasıl yapılacağını belirlemekte olup DNA İstanbul B Grubu Sınırlı Yetkili Müessese A.Ş. 'nin tüm birimleri tarafından uygulanır.

RİSK YÖNETİMİ

DNA İstanbul B Grubu Sınırlı Yetkili Müessese A.Ş, tüm birimleriyle Suç gelirlerinin aklanması-Karapara aklama (Money laundering), Terörizmin finansmanı (Terrorism financing) ve bağlantılı diğer suçlar ile olan mücadelede gerek ulusal gerekse uluslararası alandaki tüm çabaları desteklemeyi, ulusal ve uluslararası tüm yasalara ve diğer yasal düzenlemelere ve mevzuatlara uymayı ilke edinmiştir.

DNA İstanbul Döviz
B GRUBU SINIRLI YETKİLİ MÜESSESE

Yasal ve tabi olduğu ulusal ve uluslararası sertifikasyonların gereklerine uygun etik iş ilkeleri uygulayarak, müşterileriyle olan tüm ticari ilişkisini kara para aklamayı önleyici ve terörün finanse edilmesine engel olacak tedbir ve yöntemler ile yürüterek, maksatlı olmasa da kara para aklama suçuna veya terörizmin finansesi ve ilgili diğer suçlara karışmış bir şirket durumuna düşmemek ve ticari itibarının zedelenmesi riskini ortadan kaldırmak için etkin bir risk analizi ve yönetimi gayreti sarf eder.
DNA İstanbul B Grubu Sınırlı Yetkili Müessese A.Ş, ulusal ve uluslararası mevzuat ve uygulamaların takip edilmesi ile Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi için ilgili kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlere uygun olacak şekilde yükümlü nezdinde, uyum görevlisinin gözetim ve koordinasyonunda işletme büyüklüğü, iş hacmi ve gerçekleştirilen işlemlerin niteliği gözetilerek Kurum Politikası oluşturulmuştur. Kurum politikasının amacı, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin yükümlülüklere uyumunu sağlamaya ve müşterilerinin, işlemlerinin ve hizmetlerinin risk temelli bir yaklaşımla değerlendirilerek, maruz kalabileceği riskin azaltılmasına yönelik stratejilerin, kurum içi kontrol ve önlemlerin, işleyiş kurallarının ve sorumlulukların belirlenmesi ile kurum çalışanlarının bu konularda bilinçlendirilmesidir**.** İşbu politika ile aşağıdakiler amaç edinilmiştir.

- Kanun ve Kanun'un yetki verdiği kurumların yaptığı düzenlemelere uyumunun sağlanması
- Şirket'in ticari faaliyetlerinin suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanı ve kitle imha silahlarının finansmanının yaygınlaşması amacıyla kullanılmasının engellenmesi
- Şirket'in bu konuda karşılaşabileceği risklerin önlenmesine yönelik olarak müşterilerinin, işlemlerinin, hizmetlerinin risk temelli bir yaklaşımla değerlendirilmesi
- Şirket'in maruz kalabileceği risklerin azaltılmasına yönelik stratejilerin, şirket içi kontrol ve önlemlerin, işleyiş kurallarının ve sorumlulukların belirlenmesi,
- Şirket çalışanlarının suç gelirleri ile mücadele, yasal ve idari yükümlülükleri hakkında bilgilendirilmesi İç denetim kapsamında güvence faaliyetlerinin yürütülmesi
- Eğitim faaliyetlerinin planlanması, icra edilmesi ve raporlanması

Şirket , işletme büyüklüğü , iş hacmi ve gerçekleştirdikleri işlemlerin niteliğini gözeterek risk yönetim politikası oluşturur. Risk yönetim politikasının amacı; yükümlünün maruz kalabileceği risklerin tanımlanması, derecelendirilmesi, izlenmesi, değerlendirilmesi ve azaltılmasını sağlamak olup, aşağıdaki konuları içermektedir.

- Tedbirler Yönetmeliğinin "Müşterinin Tanınmasına İlişkin Esaslar" bölümüne uygun olarak hazırlanan müşteri kabul politikaları,
- Müşteri, hizmet ve ülke riskini kapsayacak şekilde risklerin tanımlanması, sınıflandırılması.
- Risk öncelik sıralaması, derecelendirme, sınıflandırma yöntemleri,
- Riskin azaltılmasına ve önlenmesine yönelik alınacak tedbirler ve nasıl uygulanacağı,
- Yüksek Risk Grubuna Uygulanacak İlave Tedbirler,
- Risk yönetim sisteminin değerlendirilmesi ve güncellenmesine yönelik tedbirler.

DNA İstanbul Döviz
B GRUBU SINIRLI YETKİLİ MÜESSESE

MÜŞTERİ KABUL ESASLARI

DNA İstanbul B Grubu Sınırlı Yetkili Müessese A.Ş, müşteri kabul politikasının temelinde "Müşterini Tanı" ilkesi yer alır. Aklama ve terör finansmanı ile ilişkili kişilerden ve eylemlerden korunmak üzere, "Müşterini Tanı" ilkesine önem verilir. Bu kapsamda ilgili uluslararası standartlar ve yürürlükteki mevzuat ile uyumlu bir politika benimsenerek uygulanır.
DNA İstanbul B Grubu Sınırlı Yetkili Müessese A.Ş ,açısından müşterilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde ve işlem gerçekleştirilmesinde temel ön koşul; müşterinin kimlik tespitinin yürürlükteki mevzuat ile şirket Politikası çerçevesinde iş ilişkisi tesisinden veya işlem yapılmadan önce tam ve doğru olarak yapılmasıdır. Kimlik tespiti; müşterinin kimliğe ilişkin bilgilerinin temini, tespiti, kontrolü ve teyidi konularında yürürlükteki mevzuat ile Şirket Politikası dikkate alınarak gerçekleştirilir.
Bu kapsamda, edinilen bilgi ve belgeler ile yapılan araştırmalar sonucu Uyum Görevlisi tarafından gerçekleştirilen risk değerlendirmesi neticesinde müşteriler hakkında sıkılaştırılmış/ilave tedbirler uygulanır.
Müşteri kabulünde internet araştırması ile, Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi (UNSC), Amerikan Hazinesi (OFAC), Sermaye Piyasası Kurulu (SPK), Elektronik Kamu Alımları Platformu (EKAP) gibi kurum ve kuruluşların yaptırımlar/yasaklılar listeleri kullanmakta olduğumuz şirket içi istihbarat programımız(Optimal Scan) kullanılarak kontrolleri gerçekleştirilmektedir.
Müşterilerimizden , bankalarda veya kendi zilyetliklerinde tuttukları altın gümüş, fonlar ile kıymetli metallerinin yasadışı yollardan elde edilmediğini ve bu varlık, fon ve kıymetli metallerin doğrudan ve/veya dolaylı olarak Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi'nin uygulama kararlarının kapsamına girmediğini, Dünyanın herhangi bir ülkesindeki para aklamayla ilgili yasaları ihlal etmediğini ve bu fonların Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi kararlarıyla uygulanan yaptırımlarla, Avrupa Birliği ve Birleşik Krallıklar Hazinesi tarafından yayınlanan yaptırımlarla, Amerikan Hazinesi tarafından yayınlanan OFAC yaptırımlarıyla, kıymetli metaller piyasasının tabi olduğu diğer yaptırımlarla ve FATF tarafından yayınlanan yüksek riskli ve izlenen ülkeler listesinde yer alan ülkelerle doğrudan veya dolaylı herhangi bir şekilde ilgili olmadıklarını ve müşterilerin sözü edilen kararları, yaptırımları ve para aklamayla ilgili mevzuatın hükümlerini ihlal etmediklerini belirttikleri bir beyan ayrıca alınmaktadır.

- Gerekli bilgi ve belgeler temin edilmeden müşterilerle iş ilişkisi içine girilmez.
- Anonim isimlerle ve/veya nihai faydalanıcısı tespit edilemeyen kişilerle iş ilişkisine girilmez.
- Sürekli iş ilişkisi tesisinde, iş ilişkisinin amacı ve mahiyeti hakkında ilave bilgi alınır.

MÜŞTERİ KİMLİK TESPİTİ AŞAMALARI

İş ilişkisi başlatmak amacıyla e-mail veya telefon ile iletişime geçen müşteriler, Çakmakçı Döviz çerçeve sözleşmesi ve ekinde bulunan müşteri tanı formunda yer alan bilgileri tamamlayarak ve sözleşmenin her sayfasını imzalayarak cari kayıt açılış sürecini başlatmaktadır. Tüm müşteri tanı belgelerinin gönderilmesinin devamında Uyum Görevlisi tarafından tam durum değerlendirmesi ve risk analizi işlemleri yapılır.

İstihbarat ekranlarımızdan (Optimal Scan) kontroller sağlanarak iş ilişkisi kurulup kurulmayacağına karar verildikten sonra ve sonucu müşteriye bilgi verilerek işlemlere başlanır. Müşteriye ait tüm bu bilgiler etik kurallar ve KVKK mevzuatı çerçevesinde gizli tutulmaktadır. Süreç Uyum Görevlisi sorumluluğunda takip ve kontrol edilmektedir. Müşteriye ait tüm belgeler, referanslar, analiz sonuçları vb. verilen tüm bilgilerin doğrulaması yapılmadığı sürece müşteri ile iş ilişkisine girilmez.

Tam durum değerlendirmesi işlemlerini müteakip her müşteriye bir cari kayıt açılır, müşteri numarası (Customer ID) verilir.Müşteri işlemleri sistemde bu numara ile takip edilir, Sürecin tüm bu aşamaları ilgili birimler ve uyum Birimi yaptığı iç denetimlerle kontrol edilir. Ticari ilişkiye kabul edilen müşterilerle Uyum Politikası gereğince DNA İstanbul Döviz 'in Uyum (Compliance) prosedürleri ile uyumlu olduklarına dair yazılı beyanları ayrıca alınır.

İÇ KONTROL MEKANİZMALARI

DNA İstanbul B Grubu Sınırlı Yetkili Müessese A.Ş de uyum programının uygulanması kapsamında risklerden korunmak ve faaliyetlerini tabi olduğu mevzuat ve kurallara uygun yürütmek amacıyla, iç kontrol mekanizmalarını ve sistemlerini kurmuştur. Buna göre edinilen bilgi ve belgeler ile yapılan araştırmalar doğrultusunda gerçekleştirilen risk değerlendirmesi sonucunda Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında Şirket Politikası ile ilgili diğer mevzuat ve rehberler çerçevesinde, işletme büyüklüğü, iş hacmi ve gerçekleştirdiği işlemlerin niteliğini de gözeterek, düzenli aralıklarla izleme ve kontrol faaliyetlerinin Uyum Görevlisi tarafından yürütülmesini sağlar.
Uyum Görevlisi, uyum programının yürütülmesi ile ilgili izleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında, şirket içerisinde ortaya çıkan risklerin, eksikliklerin, hataların ve suiistimallerin izlenmesi, değerlendirmesi, bu kapsamda riskli olarak tespit edilen müşterilerin, hizmetlerin veya işlemlerin raporlanması ile bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine yönelik tedbirler hakkında karar alınması amacıyla durumu Üst Yönetim'e ve ilgili otoritelere raporlamakla sorumludur.
İzleme ve Kontrol Faaliyetleri asgari düzeyde;

- Riskli ülkeler ile gerçekleştirilen işlemlerin ve Yüksek risk grubundaki müşteri ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemler kullanılarak gerçekleştirilen işlemlerin ve karmaşık ve olağan dışı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Yükümlünün, risk politikasına göre belirleyeceği bir tutarın üzerindeki işlemlerin, müşteri profili ile uyumlu olup olmadığının örnekleme yöntemi ile kontrolü,
- Müşteri tarafından yürütülen işlemin; müşterinin, işine, risk profiline ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığının iş ilişkisi süresince devamlı olarak izlenmesi ve kontrolü, - Birlikte ele alındıklarında kimlik tespiti yapılmasını gerektiren tutarı aşan bağlantılı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Müşteriler hakkında elektronik ortamda yahut yazılı olarak muhafaza edilmesi gereken bilgi ve belgeler ile elektronik transfer mesajlarında yer verilmesi zorunlu bilgilerin kontrolü ve eksiklerin tamamlatılması ve bunların güncellenmesi,
- Yeni sunulan ürünler ve teknolojik gelişmeler nedeni ile suiistimale açık hale gelebilecek hizmetlerin risk odaklı kontrolü faaliyetlerini kapsamaktadır.

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.

Şirketimiz nezdinde çalışanlarımız tarafından karşılaşılan şüpheli işlemlerin uyum görevlilerine iletilmesiyle ilgili “dahili bildirim” mekanizmaları bulunmaktadır. Çalışanlarımız şüpheli işleme ilişkin her türlü bilgi ve belgeyi uyum görevlisine detaylı olarak iletir. Uyum görevlisi, kendisine bildirilen 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 Başkanlığına bildirmektedir.

Uyum görevlisi bu durumda kimlik tespiti doğrulamasına yönelik ilave belge ve bilgiler ister, kontrol ve değerlendirme sonucunda sorun çıkmazsa işlemlere devam edilir. Kontrol sonucunca şüphe devam ediyorsa ve doğrulama yapılamıyorsa işlemler durdurulur ve müşteri ile ticarete son verilir.

UYGULAMA ŞEKLİ

Müşteri Kabul Politikası (Customer Acceptance Policy) yayınlandığı an yürürlüğe girer. Oluşabilecek değişiklikler Uyum Sorumlusu (Compliance Officer) tarafından revize numarasıyla birlikte yayınlanır. Birim sorumluları/yöneticileri bu yönergenin esaslarının ve uygulama şeklinin tüm birim çalışanlarınca iyi anlaşılmasını sağlamaktan, talimat ve prosedürün gerekliliklerini yerine getirecek bir işleyiş tarzı tesis etmekten ve konu ile ilgili birim içi uygulamaları yapmaktan sorumludur.

Hazırlayan	Onaylayan	Onay Tarihi
Ebru AYDIN Uyum Görevlisi	Barış ÇAKMAKÇI Yönetim Kurulu Başkanı	01.04.2025