

Nakit ve Kripto Varlık Transfer Politikası

1. Amaç ve Kapsam

Bu politika, Finnova platformu üzerinden gerçekleştirilen kripto varlık transferlerinin güvenli, düzenleyici gerekliliklere uygun ve şeffaf bir şekilde yönetilmesini sağlamak amacıyla hazırlanmıştır. Politika, müşterilerin dış cüzdanlara veya diğer platformlara kripto varlık transferlerini, Finnova'ya yapılan transferleri ve bu süreçte uygulanan güvenlik önlemlerini kapsar.

2. Transfer Süreci

2.1. Dış Cüzdanlara Yönelik Transferler

- Müşteri, platform üzerinden göndermek istediği kripto varlığı, alıcı cüzdan adresini, ağ seçimini ve transfer miktarını eksiksiz ve doğru bir şekilde belirtmelidir.
- Transfer işlemi sırasında, müşterinin ödemesi gereken tüm komisyon ve hizmet ücretleri şeffaf bir şekilde gösterilir.
- Müşteri, Travel Rule gereklilikleri kapsamında, alıcı cüzdan bilgilerini sağlamalıdır.
- Transferin onaylanması için 2FA (iki aşamalı doğrulama) ve e-posta onayı zorunludur.
- Transfer talebi onaylandıktan sonra iptal edilemez.

2.2. Finnova'ya Yapılan Transferler

- Müşteri, Finnova platformuna kripto varlık yatırırken, doğru cüzdan adresi ve doğru blockchain ağını seçmekle yükümlüdür.
- Yanlış ağ veya yanlış cüzdan adresi seçimi nedeniyle kaybolan fonlardan Finnova sorumlu değildir.
- Finnova'ya yapılan transferler, Fireblocks cüzdan altyapısına ulaştığında otomatik olarak AML taramasına tabi tutulur.
- Kara para aklama, yasa dışı bahis veya terör finansmanı gibi riskli adreslerden gelen transferler, durdurularak uyum birimi tarafından incelemeye alınır ve gerekirse MASAK bildirimi yapılır.

3. Güvenlik ve Uyumluluk Önlemleri

3.1. Risk ve AML Kontrolleri

- Sanction Scanner, Defy KYT (Know Your Transaction) ve Fireblocks gibi üçüncü taraf entegrasyonlar kullanılarak transfer edilen kripto varlıkların ve cüzdan adreslerinin güvenliği sağlanır.
- Gönderici veya alıcı adresi riskli bulunursa, transfer engellenir ve müşteri bilgilendirilir.
- Büyük tutarlı işlemler ve belirli kriterleri sağlayan transferler, manuel incelemeye tabi tutulabilir.

3.2. Transfer Sürecinde İzleme ve Bilgilendirme

- Müşteri, transferinin durumunu platform üzerinden takip edebilir.

- Başarılı transferler için TXID (İşlem Özeti) oluşturularak müşteriye iletilir.
- Müşteri, transfer işleminin sonucunu e-posta, SMS veya mobil bildirim yoluyla öğrenebilir.
- Günlük transfer hareketleri yetkili düzenleyici kurumlara raporlanır.

4. Nakit Transfer Politikası

4.1. Nakit Transferi Yasaktır

- Finnova hiçbir şekilde nakit para ile işlem yapmaz.
- Müşteriler, platforma nakit para yatırma veya çekme işlemi gerçekleştiremez.

4.2. Banka Transferi Esasları

- Finnova'dan yalnızca müşterinin kendi adına kayıtlı banka hesaplarına para transferi yapılabilir.
- Üçüncü şahısların banka hesaplarına transfer işlemi kesinlikle yapılamaz.
- Tüm TL transferleri yalnızca Türk bankacılık sistemi üzerinden gerçekleştirilir.

4.3. Güvenlik ve Denetim Süreci

- Müşteri sadece kendi adına kayıtlı bir banka hesabından Finnova hesaplarına TL yatırabilir.
- Başka bir kişinin banka hesabından gönderilen TL transferleri reddedilir ve iade edilir.
- AML ve Finansal Suçlarla Mücadele politikaları gereği, büyük miktardaki para transferleri ek belge talebi ile incelenebilir.

5. Yasal Uyumluluk ve Saklama Süreleri

- Tüm transfer kayıtları 6102 sayılı Kanun gereği 10 yıl süreyle saklanır.
- Riskli veya şüpheli işlemler uyum birimi tarafından incelenir ve gerekli durumlarda yetkili makamlara bildirilir.
- Transfer sürecinde mevzuatta yapılan güncellemeler, politika kapsamında revize edilerek müşterilere duyurulur.

6. Müşteri Yükümlülükleri ve Sorumlulukları

- Müşteriler, transfer işlemlerini dikkatle gerçekleştirmeli ve doğru cüzdan adresi ile ağı seçmelidir.
- Müşteri tarafından hatalı gönderilen varlıkların geri alınması mümkün olmayabilir.
- Transfer işlemi öncesinde, müşteri platformda belirtilen komisyon ve ücretleri kontrol etmekle yükümlüdür.