



BİTBNS KRİPTO VARLIK ALIM SATIM PLATFORMU ANONİM ŞİRKETİ

NAKİT TRANSFER PROSEDÜRÜ

BİTBNS KRIPTO VARLIK ALIM SATIM PLATFORMU ANONİM ŞİRKETİ

NAKİT TRANSFER PROSEDÜRÜ

1. AMAÇ VE KAPSAM

İşbu Nakit Transfer Prosedürü ("**Prosedür**"), Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcıların Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ III-35/B.1 ("**Faaliyet Esasları Tebliğ**") m.24/2 (d) ve m.46/1 (b) uyarınca hazırlanmıştır. İşbu Prosedür ile müşterilerimizden Bitbns Kripto Varlık Alım Satım Platformu Anonim Şirketi'ne ("**Şirket**" veya "**Bitbns**") gelen ve Şirket tarafından müşterilere yapılan para transferi işlemlerinin nasıl gerçekleştiği açıklanacaktır.

2. MÜŞTERİDEN GELEN PARA

2.1. Nakit Yatırma

Müşteriler, nakit yatırma işlemlerini anlaşmalı olduğumuz bankalar aracılığıyla gerçekleştirebilirler. Müşteriler, mevcut durumda yalnızca Türk Lirası yatırabilir, daha sonraki dönemlerde diğer itibari paralar mevzuatın izin verdiği ölçüde yatırılabilir. Müşteriler yalnızca kendilerine ait banka hesabı üzerinden nakit yatırma işlemi gerçekleştirebilir, bu kapsamda banka dışındaki aracı kurumlardan, ödeme kuruluşlarından, elektronik para kuruluşlarından veya başkaca kuruluşlardan müşterinin platform nezdindeki hesabına nakit yatırması mümkün değildir.

Müşteri, platforma nakit yatırmak için müşteri kimlik tespiti sürecini tamamlamalıdır. Müşteri, platform tarafından bankalar nezdinde müşteri yatırımları için özel olarak açılan hesaba para transfer ettiğinde, ilgili tutar müşteri hesabına tanımlanır. Nakit yatırma işleminin tamamlanmasının ardından, tanımlama işlemi derhal gerçekleştirilir.

Müşterinin nakit yatırma işlemini yapmasında rağmen, platform nezdindeki hesabına nakit paranın tanımlanmasının olağan dışı gecikmesi halinde, müşterinin bu durumu platforma bildirilmesi gerekmektedir.

Müşterilere ait nakit ve kripto varlıklar, ilgili düzenlemeler kapsamında kripto varlık hizmet sağlayıcının mal varlığından ayrı olarak tutulmakta ve izlenmektedir. Şirket bu kapsamda çalıştığı bankalara ilgili bildirimleri yapmış ve gerekli ayrımı sağlayan altyapının oluşturulmasını talep etmiştir.

2.2. Şirket Banka Hesapları

Şirket'imizin mevcut banka hesap bilgileri şu şekildedir:

- **Şekerbank Türk Anonim Şirketi** TR700005901010130101011089
- **Fibabanka Anonim Şirketi** TR550010300000000048031409

Yukarıda yer alan veya internet sitemiz ya da uygulamamızda yer alan banka hesapları dışındaki hesaplara para yatırılmaması gerekmektedir. Müşteri nakit yatırma işleminden önce Bitbns'e ait doğru ve güncel banka hesap numarasına, doğru açıklama ifadesini yazarak nakit yatırdığından emin olmalıdır. Müşteri nakit varlıkları, müşterilerin varlıklarına özgülenen havuz hesaplarda güvenli şekilde saklanmaktadır.

2.3. Vekaleten Hesap Açma Yasağı

Müşteriler, kendileri adına hesap açmak zorundadır. Bu kapsamda, vekaleten başkası adına hesap açılmaz. Başkası adına hesap açtığı tespit edilen müşterilerimiz bakımından hesabın kapatılması dahil

olmak üzere çeşitli tedbirler uygulanabilir. Müşteri kimlik tespiti süreçlerine müşterilerin bizzat katılması ve süreci tamamlaması zorunludur.

2.4. Müşteri Nakitlerinin Değerlendirilmesi

Müşterilerin nakit varlıkları, müşteri tarafından alınan onay kapsamında nemalandırılabilir. Bu kapsamda, onay veren müşteriler nakit varlıklarını vade süresince kullanamayabilir. Müşterilerin, platformun nemalandırma konusundaki açıklamalarını okuması ve kapsamda hareket etmesi gerekmektedir.

2.5. Kimlik Tespiti Yükümlülüğüne Aykırılık Halinde Yatırılan Müşteri Nakitlerinin İadesi

Kimlik tespiti süreci, işlem gerçekleştirilmeden önce yerine getirilmesi zorunlu bir aşamadır. Kimlik tespiti sürecini tamamlamamasına rağmen, platforma nakit yatıran müşteriler kimlik tespiti işlemini tamamlayana kadar hiçbir işlem tesis edemez. Bu kişiler uygun sürede kimlik tespiti sürecini tamamlamazsa, yatırdıkları para iade edilir. Müşterinin Platform'da kayıtlı hesabına, başka bir müşteriden TL gönderilmeye çalışılması durumunda; kayıtlı bir TCKN ile eşleştiremeyen herhangi bir ödeme derhal reddedilir ve Platform tarafından muhafaza altına alınır. Müşterinin talep etmesi halinde müşteriye iade edilir. Bu önlemler yetkisiz para yatırma işlemlerini önler ve yalnızca doğrulanmış ve meşru para yatırma işlemlerinin kabul edilmesini sağlar.

2.6. Ek Bilgi veya Belge Gerektirebilecek Haller

Bitbns, müşteri profiline, müşterinin faaliyet alanının riskli olup olmadığına, müşterinin Mali Eylem Görev Gücü tarafından riskli ilan edilen ülkelerde ikamet edip etmemesine göre müşteriden ek bilgi veya destekleyici belgeler talep edebilir. Bu kapsamda, Şirket paranın kaynağına ilişkin sorular sorabilir, ek tedbirler alabilir veya işlemi gerçekleştirilmeyebilir.

3. MÜŞTERİYE YAPILAN TRANSFER

3.1. Nakit Çekimi

Müşteri, belirlenen alt limitler saklı kalmak kaydıyla, her zaman nakit parasını çekme talebinde bulunabilir. Bu talep, bankanın işleme onay verme süresine göre değişmekle birlikte, Şirket tarafından en kısa sürede işleme alınır. Müşteri varlıklarının toplam değerini, aktarılan tutarları, varlık satın alma veya satma sonucu oluşan hesap hareketlerini internet sitesinden veya mobil uygulamadan takip edebilir. Çekme işlemleri, daha önce Şirket'e başarılı bir şekilde para yatırmış olduğunuz banka hesaplarına yapılabilir. Müşteri kendi banka hesabı dışındaki hesaplardan nakit çekimi yapamaz.

3.2. Banka Uygulamaları

Nakit para çekimi, banka sebebiyle gecikebilir, bu gecikmeden Şirket sorumlu tutulamaz. Bu kapsamda, FAST kapsamı üzerindeki limitler, banka mesai saatleri beklenmek suretiyle gerçekleştirilebilir.

4. BANKA KOMİSYON ÜCRETLERİ

Müşteri nakit yatırma ve çekme işlemlerinde bankalar farklı komisyon oranları uygulayabilmektedir. Bu komisyonların ödenmesinden müşteri sorumludur. Şirket, nakit yatırma ve çekim işlemi için komisyon belirleyebilir.

5. RİSKLİ FAALİYETLER İLE ADLİ VE İDARİ TALEPLER

Adli veya idari bir makamdan gelen talep üzerine veya mevzuatın gerektirdiği hallerde müşteri hesabına bloke konulabilir. Bu durumlarda müşteri bakiyesi üzerinde işlem tesis edemez. Hesaba konulan

blokenin ilgili mevzuata uygun şekilde kalkması halinde müşteri pürüzsüz şekilde nakit yatırma ve çekme işlemlerini gerçekleştirebilir.

6. NAKİT YATIRMA VEYA ÇEKME İŞLEMİNİN REDDİNİ GEREKTİREBİLECEK DURUMLAR

Şirket aşağıdaki hallerde nakit yatırma ve çekme işlemlerini reddedebilir:

- Müşterinin Mali Suçları Araştırma Kurulu mevzuatına aykırı hareket etmesi ve bu kapsamda özellikle müşteri kimlik tespiti sürecini tamamlamaması veya eksik ya da hatalı tamamlaması;
- Müşteriden risk temelli yaklaşımla talep edilen bilgi ve belgelerin sağlanmaması;
- Müşterinin hesabına bloke konulması, hesabın askıya alınması, durdurulması ve benzeri nakit yatırma ve çekme işlemini gerçekleştirmesini engelleyici adli veya idari talep gelmesi;
- Müşterinin Sermaye Piyasası Kurulu tarafından işlem yasaklı kişiler arasında olması;
- Müşterinin piyasa manipülasyonu yaptığı yönünde somut delillerin veya makul şüphenin olması;
- Müşterinin belirlenen limitlerin altında nakit yatırma veya çekme talebinde bulunması;
- Müşterinin kendi banka hesabından nakit yatırma işlemini gerçekleştirmemesi;
- Müşterinin kendi banka hesabına nakit çekme işlemini gerçekleştirmemesi;
- Müşterinin yeterli bakiyesinin olmaması;
- Müşteri hesabının dolandırıcılık, kara para aklanması, yasa dışı bahis veya diğer suçlarla ilişki olduğuna yönelik makul şüphe bulunması.

7. YÜRÜRLÜK

Prosedür, 31 Mart 2025 tarihinden itibaren yürürlüktedir.

8. GÜNCELLEME

Prosedür periyodik olarak gözden geçirilir ve Prosedür'e aykırı uygulamalar ilgili birimler tarafından kontrol edilir.