



BİTBNS KRİPTO VARLIK ALIM SATIM PLATFORMU ANONİM ŞİRKETİ

KRİPTO VARLIK ALIM SATIM, TAKAS VE TRANSFER PROSEDÜRÜ

BİTBNS KRİPTO VARLIK ALIM SATIM PLATFORMU ANONİM ŞİRKETİ

KRİPTO VARLIK ALIM SATIM, TAKAS VE TRANSFER PROSEDÜRÜ

1. AMAÇ VE KAPSAM

İşbu Kripto Varlık Alım Satım, Takas ve Transfer Prosedürü (“**Prosedür**”) Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcıların Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ III-35/B.1 (“**Faaliyet Esasları Tebliği**”) m.24/2 (d) ve m.46/1 (ğ) uyarınca hazırlanmıştır. Bu Prosedür, Bitbns Kripto Varlık Alım Satım Platformu Anonim Şirketi (“**Şirket**” veya “**Bitbns**”) platformu nezdinde gerçekleşen kripto varlık alım satım, takas ve transfer işlemlerinin şeffaf, güvenli ve mevzuata uygun bir şekilde gerçekleştirilmesini sağlamak amacıyla hazırlanmıştır.

Prosedür aşağıdaki konuları kapsayacaktır:

- Kripto varlık alım satım işlemlerinin tanımı, usul ve esasları;
- Takas işleminin gerçekleşme koşulları;
- Kripto varlık transferlerinde dikkat edilmesi gereken meseleler.

2. KRİPTO VARLIK ALIM SATIM İŞLEMLERİ

2.1. Kripto Varlık Alım Satım Mekanizması

Bitbns, belirttiğiniz fiyattan ya da daha iyisinden Bitcoin alım veya satımı yapmanızı sağlayan çeşitli yöntemler ve uygulamalar kullanır.

Alım satım işlemleri platformda belirlenen emir defteri üzerinden veya platformun direkt satıcı olarak fiyat verdiği Kolay Al Sat, Onramp ve Offramp üzerinden gerçekleştirilir.

Alım mekanizması: Eğer piyasa fiyatının üzerinde bir fiyattan kripto varlık satın alırsanız, fiyatı sizin belirttiğinizden daha düşük olan birden fazla satıcıdan kripto varlık “toplayabilirsiniz”.

Satım mekanizması: Eğer piyasa fiyatının altında bir fiyattan kripto varlık satarsanız, fiyatı sizin belirttiğinizden daha yüksek olan birden fazla alıcıya kripto varlık “dağıtabilirsiniz”.

Alım ve satım fiyatları eşleştiğinde, bir işlem gerçekleşir ve bu fiyat yeni piyasa fiyatı olur.

Platformumuzda müşteriler emir defteri haricinde platformun direk satıcı olarak fiyat verdiği Kolay Al Sat, Onramp ve Offramp hizmetlerini kullanarak alım satım yapabilirler.

Onramp hizmetiyle satın alınan kripto varlıklar anlık olarak blockchain üzerinden müşterinin talep ettiği cüzdan adresine gönderilir.

Offramp hizmetiyle satılan kripto varlıklara karşılık Türk Lirası anlık olarak müşterinin kendisine ait banka hesabına aktarılır.

2.2. Açık Emirler

Müşteriler yalnızca ilgili varlık cüzdanlarında mevcut olduğunda işlem yapabilirler. Belirli bir fiyattan alım veya satım emri verildiğinde, bu emir “açık emirler” bölümünde görüntülenebilir ve takip edilebilir.

Emir, tamamen gerçekleştirilene kadar açık kalabilir. Tamamlanmadan önce, açık emirleri dilediğiniz zaman iptal edebilirsiniz.

Bir açık emirde yer alan varlıklar, emir iptal edilmedikçe “çekilmeye kapalıdır”.

Emirlerin gerçekleşmesi piyasa koşullarına bağlıdır. Emirler, kripto varlıklara olan arz ve talebe göre gerçekleştirilir. Açık emirler konusunda ilgili mevzuata aykırı olmamak kaydıyla herhangi bir kısıtlamamız bulunmamaktadır.

2.3. Müşteri Kimlik Tespiti Sürecinin Tamamlanması Zorunluluğu

Müşteriler, platforma kaydolup, müşteri kimlik tespiti sürecini tamamladıktan sonra kripto varlık alım satımını yapabilirler. Alım satım işlemleri platformda belirlenen emir defteri üzerinden gerçekleştirilir. Müşterilerin emirleri fiyat, maliyet, hız, gerçekleşme olasılığı, büyüklük, saklama ve benzeri hususlardaki tercihler göz önünde bulundurularak emir gerçekleştirme politikası çerçevesinde müşteri için mümkün olan en iyi sonucu verecek şekilde gerçekleştirilir. Emrin gerçekleşip gerçekleşmediği müşteri tarafından takip edilebilir.

2.4. Fiyatların Serbestçe Oluşması

Kripto varlıkların fiyatları serbestçe oluşur. Piyasa manipülasyonuna karşı tedbirler alınır.

2.5. İşlemlerin Geri Döndürülememesi

Gerçekleşen kripto varlık alım satım işlemleri geri alınamaz. Bu kapsamda alınan işlem komisyonu da iade edilmez. Bu sebeple, işleme yönelik verilen emirler dikkatlice gözden geçirmeli ve emin olunduktan sonra emir verilmelidir.

3. TAKAS

Müşteriler, Platform inisiyatifinde olmak üzere, Platform nezdinde izin verilen kripto varlık çiftleri (*pair*) arasında takas (swap) -kripto varlık karşılığı kripto varlık alımı- işlemi gerçekleştirebilir. Bitbns takasa konu kripto çiftleri için alt limit belirleyebilir ve bu limitin altında olan kripto çiftlerinin takası mümkün olmayabilir. Şirket, her kripto çiftinin takasa elverişli olduğu konusunda bir garanti vermez.

Takas fiyatları, piyasa koşullarına göre serbestçe oluşur. Takas işlemleri anında gerçekleştirir ve iade edilemez.

4. TRANSFER İŞLEMLERİ

Müşteriler, platform içindeki hesaplar arasında veya harici bir cüzdana transfer gerçekleştirebilir. Transfer, blok zinciri teknolojisini kullanılarak gerçekleşir ve blok zinciri işlemlerin güvenli ve şeffaf bir şekilde kaydedilmesini ve doğrulanmasını sağlar. İşlem, blok zincirinde doğrulama ve işleme yapan ağ düğümlerine iletilir.

Müşteriler, alıcının cüzdan adresi ve aktarılacak kripto varlık miktarını belirleyerek bir transfer talebi oluşturur. Bu talebin geçerli olabilmesi için, göndericinin transferi onaylaması gerekmektedir. Transfer işlemleri yalnızca doğru cüzdan adresi girilerek yapılabilir. Yanlış bir adres girilmesi halinde Şirket sorumlu olmayacaktır.

Transfer sırasında, Platform komisyonlarının yanı sıra, blok zincirinin belirlediği ağ ücretleri (*gas fee*) de uygulanabilir. Ağ ücretleri, ağ türüne göre farklılık gösterebilir.

Seyahat Kuralı: Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik m.24/A maddesi uyarınca, kripto varlık transferinde gönderici ve alıcıya ilişkin belirli bilgiler talep edilmektedir. Kripto varlık transferlerinde seyahat kuralı kapsamında talep edilen bilgilerin müşteri tarafından sağlanması zorunludur. Bilgilerin eksik veya yanlış olması halinde, Şirket

transfer emrini yerine getirmeyebilir. Seyahat kuralı kapsamında istenen bilgi ve belgelere aşağıda ulaşabilirsiniz:

15.000 TL ve Üzeri Transferler

Gönderenin bilgileri (adı, soyadı, cüzdan adresi ya da referans numarası ve en az bir tanımlayıcı bilgi: adres, doğum yeri, vatandaşlık numarası vb.) mesajda yer almalı ve bu bilgilerin doğruluğu teyit edilmelidir. Alıcının adı ve cüzdan adresi de belirtilmeli ancak bu bilgilerin doğruluğunun teyit edilmesi zorunlu değildir.

15.000 TL Altındaki Transferler

Gönderen ve alıcıya ait bilgilerin (adı, soyadı, cüzdan adresi) yer alması gerekir ancak bu bilgilerin doğruluğunun teyit edilmesi zorunlu değildir.

Eksik Bilgiler

Eğer transfer mesajı eksik bilgiler içeriyorsa, Bitbns'nin alıcı olduğu hallerde Bitbns, eksik bilgilerin tamamlanması için gönderen kripto varlık hizmet sağlayıcıdan talepte bulunur. Bilgiler tamamlanmazsa, transfer iade edilir.

Sürekli eksik bilgi içeren transferlerde, Bitbns, gönderen kripto varlık hizmet sağlayıcının transfer işlemlerini reddedebilir veya iş ilişkisini sona erdirebilir.

Gönderen Bilgilerinin Mesaj Zincirinde Yer Alması

Transferin her aşamasında, gönderen bilgileri tüm aracılık yapan kripto varlık hizmet sağlayıcıları tarafından aktarılmalıdır.

Güvenli Veri Gönderimi

Gönderen ve alıcıya ait bilgiler güvenli bir şekilde ve eş zamanlı olarak iletilir. Dağıtık defter teknolojisi veya bağımsız mesajlaşma platformları gibi teknolojik araçlar kullanılabilir.

Müşterilerin Kontrol Ettiği Cüzdan Adreslerine Yapılan veya Bu Adreslerden Gelen Transferler

Kayıtlı olmayan bir cüzdan adresine yapılan veya o adresten alınan transferlerde, müşteri kimlik bilgileri (ad-soyad, adres, doğum yeri, vatandaşlık numarası vb.) işlemin tarafı olan müşteriden talep edilir.

Yurt Dışındaki Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcıları

Yurt dışında yerleşik, kendi mevzuatına göre gönderen ve alıcı bilgilerini paylaşma yükümlülüğü bulunmayan kripto varlık hizmet sağlayıcıları ile yapılan transferlerde, müşteriden kimlik bilgileri talep edilir. Eğer bu sağlayıcılar uygun bir mesajlaşma sistemi kullanıyorsa, bu bilgiler sistem aracılığıyla iletilebilir.

Risk Temelli Yaklaşım

Yeterli bilgi edinilememesi durumunda, Bitbns risk temelli yaklaşımla transferi gerçekleştirmeyebilir veya iş ilişkisi sınırlandırabilir veya sona erdirebilir. Bazı büyük transferler ek doğrulama süreçlerine tabi olabilir. Özellikle 1.000.000 TL ve üzerindeki transfer talepleri, ilgili mevzuat uyarınca ek onaylamalara tabi olacaktır.

5. KRİPTO VARLIK AĞ GEÇİDİ OPERATÖRÜ HİZMETİ

Şirket müşterilerin talebi halinde, müşterilere devam eden saklama hizmeti sunmaksızın kripto varlık alım satımı ve transferini içeren kripto varlık ağ geçidi (gateway) operatörü hizmeti sunmaktadır.

6. ÜCRET, KOMİSYON VE VERGİLER

Şirket, işlem başına komisyon almaktadır. Komisyonlar, işlem çiftine, ticaret hacmine ve kullanıcı seviyesine göre değişkenlik gösterebilir. Müşterilerin işlemden önce ödediği ücret ve komisyon oranlarını kontrol etmesi gerekmektedir. İlgili komisyon ücreti her işlemde, işlem gerçekleşmeden önce müşterilere iletilmekte veya müşterilerin inceleyebileceği şekilde erişime açılmaktadır. Müşteriler ilgili mevzuat uyarınca alım satım işlemleri için vergi ödemekle yükümlü olabilir. Müşterilerin vergi mükellefi olup olmadığını kontrol etmesi gerekmektedir.

Tüm ücret ve komisyonları Şirket'in internet sitesinden görüntüleyebilir ve işlem gerçekleşmeden önce komisyon oranlarını ilgili ekranlarda görebilirsiniz.

7. RİSK BİLDİRİMİ

Blok zinciri teknolojisinden, bilgi güvenliği risklerinden veya siber saldırı halleri sebebiyle yahut bakım çalışmaları sebebiyle kripto varlık alım satım, takas ve transfer işlemleri geç gerçekleşebilir veya geçici süreyle gerçekleşmeyebilir. Risklere ilişkin detaylı bilgiye risk bildirim formu inceleyerek ulaşabilirsiniz.

8. İŞLEM TALEBİNİN REDDEDİLEBİLECEĞİ HALLER

Özellik aşağıdaki hallerde -fakat bunlarla sınırlı olmamak kaydıyla- Şirket, kripto varlık alım satım, takas ve transfer işlem talebini reddedebilir:

- Müşterinin yeterli bakiyesi bulunmaması;
- Müşterinin ilgili idari otoriteler veya mahkemeler tarafından işlem yasaklı olması;
- İşlemin çıkar çatışması politikasına aykırı olması;
- İşlemin piyasa manipülasyonu gerçekleştirmek için yapıldığının tespit edilmesi;
- Müşterinin kimlik tespiti sürecini tamamlamaması;
- Müşterinin seyahat kuralı kapsamında kendisinden talep edilen bilgileri eksik, yanlış veya yanıltıcı şekilde beyan etmesi veya hiç beyan etmemesi;
- Hesabın askıya alınması, dondurulması veya kapatılması yönünde idari veya adli karar verilmiş olması;
- İşlemin yüksek riskli olarak tespit edilmesi;
- Müşterinin yaptığı işlemin suç teşkil ettiği yönünde şüphe bulunması.

9. YÜRÜRLÜK

Prosedür, 31 Mart 2025 tarihinden itibaren yürürlüktedir ve Şirket internet sitesinde yayınlanır.

10. GÜNCELLEME

Prosedür düzenli aralıklarla güncellenir ve değişiklikler müşterilere iletilir.