

Yunus Ş irketi LLC

Kara Para Aklamayı Önleme (AML) ve Müş terinizi Tanı yı n (KYC) Politikası Versiyon 2.0 (bundan böyle « AML& KYC Politikası » olarak anı lacaktı r)

14 Aralı k 2022'den itibaren geçerlidir

Dolphin Corp LLC kara para aklama karş ı tı politikası

Kara para aklama, yasadı ş ı faaliyetlerden (dolandı rı cı lı k, yolsuzluk, terörizm vb.) elde edilen fonları n, gerçek kaynakları nı gizlemek veya çarpı tımak amacı yla meş ru görünen baş ka fonlara veya yatı rı mlara dönüş tırılması sürecidir.

Suçfaaliyetlerinden elde edilen parayı n ekonomiye nüfuz etmesini engellemek ve terörist faaliyetleri engellemek için ülkeler kara para aklamaya karş ı mücadeleyle giriş mektedir. Finansal piyasaları n aq klı ğ ı ve eriş ilebilirliğı i ve bunlar içinde sermayenin serbest dolaş ı mı nedeniyle, finansal kurumlar suç gelirini yasallaş tı rmanı n bir yolu olabilir.

Bu nedenle, Dolphin Corp LLC, kara para aklama ve terörizmin finansmanı yla mücadeleye iliş kin yasa ve yönetmeliklere uygun olarak düzenlenmiş tir:

Finansal İ stihbarat Birimi Yasası , 2009 Gözden Geçirilmiş Yasaları n 174. Maddesi

Bilgi Değ iş imi Yasası , 2009 Gözden Geçirilmiş Yasaları n 146. Maddesi

Ceza İ ş lerinde Karş ı lı klı Yardı m Yasası , 2009 Gözden Geçirilmiş Yasaları n 177. Maddesi

SuçGelirleri Yasası , 2013

Kara Para Aklama ve Terör Finansmanı yla Mücadele Mevzuatı , 2014

Terörizmin Finansmanı ve Yayı lması nı n Önlenmesi Yasası 2015

Kara Para Aklama ve Terörizmin Finansmanı yla Mücadele (Değ iş iklik) Yönetmeliğı i 2017

Kara Para Aklama ve Terör Finansmanı yla Mücadele Kanunu 2017

Terörizmin Finansmanı ve Yayı lması nı n Önlenmesine Dair Değ iş iklik Yasası 2017

Göçmenlik Kı sı tlama Değ iş iklik Yasası 2017

SuçGelirleri Değ iş iklik Yasası 2017

Genel hükümler

Bu, Saint Vincent ve Grenadinler yasaları na göre kurulmuş , kayı t numarası 915 LLC 2021 olan, kayı tlı ofisi Euro House, Richmond Hill Road, Kingstown, St. Vincent ve Grenadinler adresinde bulunan Dolphin Corp LLC şirketinin (bundan böyle «Ş irket », «Biz », «Bizim» olarak anılacaktır) kara para aklamayla mücadele ve kara para aklama, terörizmin finansmanı ve Ş irket'in ürün ve hizmetlerinin kara para aklama amacı yla potansiyel kullanı mı yla ilgili her türlü faaliyeti tespit etme ve önleme konusundaki katı lı mı na ilişkin AML&KYC Politikası dır.

İ lk harfi büyük olan sözcüklerin anlamları aş ağı daki koş ullara göre tanı mlanmı ş tır.

Aş ağı daki tanı mlar, tekil veya çoğ ul olarak görünseler bile aynı anlamı taşı yacaktır.

Tanı mlar:

Hesap, Müş terinin Ş irket Platformunda kayı tlı hesabı anlamı na gelir.

Müş teri, Platformda finansal iş lemler yapmak amacı yla hesap kaydını baş arı yla gerçekleştiren kullanıcı anlamı na gelir.

Ş irket , Saint Vincent ve Grenadinler yasaları na göre kurulmuş , kayı t numarası 915 LLC 2021 olan ve kayı tlı ofisi Euro House, Richmond Hill Road, Kingstown, St. Vincent ve Grenadinler adresinde bulunan Dolphin Corp LLC anlamı na gelir.

Fonlar, Platformda yetkilendirilmiş faaliyetlere uygulanabilir para ve eş değ erlerini ifade eder.

Platform , Web Sitesi'nde yer alan çevrimiç iş lemler platformunu ifade eder.

Web Sitesi / Site binomo.com'a atı fta bulunmaktadır

Doğrulama (KYC - Müşterinizi Tanıyın)

Doğrulama için, Müşterimizin kimliğini kanıtlayan bir belge talep ediyoruz. Bu belge şunlar olabilir:

- Müşterinin pasaportunun veya kimlik kartının fotoğrafı ;
- kartlarının fotoğrafı /cüzdanlarını ekran görüntüleri;
- Müşterinin yukarıda belirtilen belgelerle birlikte elinde bir adet fotoğrafı .

Kara para aklama veya terörizmin finansmanıyla mücadele yasalarına uymak için Şirket, Müşteriden aşağıdaki gibi ek belgeler sunmasını talep edebilir:

gibi:

- 3 aydan eski olmayan bir elektrik faturası ;
- Banka referans mektubu (3 aydan eski olmamalı);
- Banka hesap özeti mektubu (3 aydan eski olmamalı);
- Servetin/Fonların kaynağını doğrulayan belgeler (örneğin maaş , mülk satışı , kredi, miras);
- 2. kimlik belgesi (örneğin ehliyet);
- Yukarıda belirtilen belgelerin noter onaylı örnekleri.

İngilizce dışındaki dillerdeki belgelerin İngilizceye tercümesi yapılmalı , tercüme noter onaylı olmalı ve orijinal belgenin net bir fotoğrafı birlikte gönderilmesi gerekmektedir.

Müşteriler belirtilen belgeleri uyumluluk ekibimize e-posta yoluyla gönderirler: verification@binomo.com resim dosyası formatlarında (Jpg, Jpeg, Pdf). Belgeler rar veya zip arşivlerinde veya doc, docx veya diğer metin formatlarında kabul edilemez.

Ek doğrulama için, Müşteri doğrulamasını aşağıdaki yöntemi kullanarak usulüne uygun şekilde gerçekleştirebiliriz - Skype, Zoom konferans görüşmeleri veya doğrulamayı «Yüz yüze» prosedürüne ilişkin diğer iletişim türleri.

Bu AML&KYC Politikasında belirtilen KYC ve AML prosedürleri aracılığıyla Müşteri doğrulama önlemlerini kesintisiz, açık ve normal iş yürütme amacıyla uygulayabilmemiz için, yürürlükteki yasa ve yönetmeliklerin gerektirdiği şekilde Müşterileri doğrulamada yüksek kalite standartlarına uyan bağımsız yüklenicilerle de anlaşabiliriz. Daha ayrıntılı bir açıklama için [Gizlilik Politikamıza](#) bakınız.

[Kimlik belgeleri için gereklilikler](#)

Pasaport, kimlik kartı veya diğ er gerekli kimlik belgesinin sayfaları her iki taraftan da ağı k olmalı dır (eğ er varsa). Belge, fotoğ rafta/taratmada tamamen görünür olmalı , hiçbir kenarı veya köş esi kesilmemiş ve flaş tan veya herhangi bir diğ lanmış unsurdan kaynaklanan hiçbir parlama olmamalı dır. Belgedeki kiş isel imza kapatı labilir. Belgedeki tüm veriler okunabilir ve okunabilir olmalı dır. Belge, Photoshop veya diğ er görüntü düzenleyicilerinin kullanı mı ağı sı ndan kontrol edilecektir. Müş teri, hesap oluş turma sı rası nda reş it olma yaşı na gelmiş olmalı dır. Belge geçerli olmalı dır.

Filigran bası mı na izin verilmektedir.

Belgenin geçerli olmadığı ndan ş üphelenildiğ inde geçerliliğ ini kontrol etmenin yolları :

AML Global İ zleme Listesi'ne (OFAC, BM, HMT, AB, DFAT ve diğ erleri gibi yaptı rı m listeleri, kolluk kuvvetleri listeleri (Interpol, ÷lkeye özgü hükümet ve devlet kurumları ve polis kuvvetleri) ve dünyanı n dört bir yanı ndaki uluslararası yönetim düzenleyici kuruluş ları (finans ve menkul kı ymetler komisyonları) dahil olmak üzere küresel AML risk veri kaynakları) dayalı AML çevrimiğ kontrol hizmetleri.

Banka kartları için gereklilikler

Banka kartı fotoğ rafta tamamen görünür olmalı , hiçbir kenarı veya köş esi kesilmemeli ve flaş tan kaynaklanan hiçbir parlama olmamalı dır. Kartı n fotoğ rafı nda aş ağı daki veriler görünür olmalı dır:

- Kart sahibinin adı ve soyadı ;
- Kart numarası nı n ilk 6 ve son 4 hanesi;
- Kartı n son kullanma tarihi.

Kart sahibinin adı kartta listelenmemiş se, kartı n ait olduğ u kimliğ in onayı nı talep edebiliriz. Bu, kart sahibinin tam adı nı n göründüğ ü çevrimiğ banka hesabı nı n ekran görüntüsü olabilir. Veya kartı n kart sahibine verildiğ ini kanı tlayan bankadan bir beyan olabilir. Beyanda kart sahibinin adı , kart numarası (eksik veri kabul edilir), banka operatörünün imzası ve bankanı n mührü bulunmalı dır.

Elektronik cüzdanlar (e-cüzdanlar) için gereklilikler

E-cüzdanı doğ rulamak için Dolphin Corp LLC'ye yapı lan bir para yatı rma iş leminin ekran görüntüsü gerekecektir. Ekran görüntüsü ödemenin kendisini, iş lemin saatini ve tarihini ve e-cüzdan numarası nı göstermelidir. Elektronik cüzdanlar ayrı ca kiş isel verileri gösteren sayfayı n ekran görüntüsünü de gerektirir - ad ve soyad, doğ um tarihi (mümkünse). İ ki ekran görüntüsü için,

Ekran görüntülerinin aynı e-cüzdandan alındığı nı n ağı kça anlaşılması için genel bilgilerin görünür olması gerekir.

Belgeler elinizdeyken fotoğraf çekme şartları (selfie)

Pasaport, kimlik kartı veya diğer belge fotoğrafı tamamen görünür olmalı ve veriler okunabilir ve okunaklı olmalıdır. İmza kapatılabılır. Müşterinin yüzü fotoğrafı tamamen görünür olmalı ve pasaporttaki fotoğrafı eşleşmelidir (yaş a göre ayarlanmıştır). Selfie'deki pasaport ve fotoğrafı/taranan pasaport aynı olmalıdır.

İngilizce dışındaki dillerdeki belgelerin İngilizceye tercümesi yapılmalıdır; tercüme noter tasdikli olmalı ve Müşterinin net bir fotoğrafı nı n bulunduğu orijinal belgenin bir kopyası ile birlikte gönderilmelidir.

Şirket tarafından Müşterilerin bilgilerini doğrulamak üzere görevlendirilebilecek bağımsız yükleniciler, kişisel verilerin işlenmesine ilişkin tüm gerekli düzenlemelere ve yürürlükteki yasalara tabi olarak, İngilizce dışındaki dillerdeki belgeleri kabul edecektir.

Hesaplar yalnızca bu AML&KYC Politikası na uymak için değil aynı zamanda Müşterinin Fonları nı n güvenliğini sağlamak için de doğrulanır.

Fon Yatırımları

Fonların yatırılması nı n (Müşterisinin) adı , Fonların yatırılması prosedürünün başırlı bir şekilde tamamlanması için kayıtlı Hesapta belirtilen adla (ödeme sistemi Fonların yatırılması nı n (Müşterisinin) adı nı sağlıyorsa) tam olarak uyumlu olmalıdır. Üçüncü şahıslardan ödeme yapılması yasaktır.

Şirket, Para yatırma ve çekme işlemlerine ilişkin kabul görmüş prosedürlere kesinlikle uyulması nı talep etme hakkına sahiptir.

Şirket Kara Para Aklama Önleme Prosedürleri

Sitenin kara para aklama amacıyla kullanılması yasaktır. Şirket gelişmiş kara para aklama karşıtı prosedürler uygulamaktadır. Tüm işlemler izlenmektedir

Müş teriler için çeş itli sonuçları olabilecek kara para aklamayı önlemek için. Ş irket, kara para aklamayı önlemek için bu önlemleri kabul etmeyen veya bunlara uymayan Müş terilerin iş birliğı ini reddetme, iş birliğı ini sonlandı rma ve iş lemlerini iptal etme hakkı nı saklı tutar. Ş irket tarafı ndan kabul edilen fonlar suç faaliyetlerinden elde edilmemelidir. Ş irket, ş üpheli iş lemleri ilgili makamlara bildirmekle yükümlüdür. Ş irket, Müş terinin Fonları nı n kaynağı nı doğ rulayan belgeleri talep etme hakkı nı saklı tutar.

«Ş üpheli İş lemler». Platforma girilen/Platformdan çekilen beş bin (5.000) Euro'nun üzerindeki tüm iş lemler, söz konusu Müş teriye yönelik herhangi bir yaptırı m olup olmadığı ve PEP (Siyasi Maruziyet Gösteren Kiş i) olup olmadığı ağı sı ndan tarafı mı zca kontrol edilecektir. Müş terinin yaptırı mları /PEP kontrolünde olumlu bir sonuç olması durumunda, uyumluluk ekibimiz ilgili raporu Saint Vincent ve Grenadinler Mali İ stihbarat Birimine iletecektir.

«Ş üpheli Faaliyetler», Platformumuzun Müş terisinin büyük miktarlarda (beş binin (5.000) üzerinde) Fon çektiğı i faaliyetler anlamı na gelecektir. (Avro) tutarı nda para çekme iş lemini günde bir kereden fazla tekrarlarsa, kendisine ait olmayan bir hesaba yüz (100) Avro ve üzeri para çekerse, Platforma bin (1.000) Avro'dan fazla para yatırı rsa ve otuz (30) takvim günü içerisinde bunlarla ilgili herhangi bir iş lem yapmazsa, zorunlu sorulara, çeklere vb. otuz (30) takvim günü içerisinde yanıt vermezse.

«Ş üpheli İş lemler» / «Ş üpheli İş lemler» ile ilgili karş ı faaliyetlerimiz Etkinlikler»:

- Müş teri Hesabı na Para yatırı ldı ktan sonra finansal iş lemlerin yürütölmesinde dolandı rı cı lı k belirtilerinin tespit edilmesi halinde, söz konusu iş lemleri iptal etme ve Müş teri Hesabı nı bloke etme hakkı nı saklı tutarız;

- Müş teri, Hesabı nı ödeme sistemleri arası ndaki döviz iş lemleri için kullanmayı ağı kça amaçlı yorsa, Müş terinin para çekme talebini reddetme hakkı mı z saklı dır. Hesapları ndaki Paralar;

- Ş irketin güvenlik servisinin Müş teri'nin dolandı rı cı lı k veya aldatmacadan ş üphelenmesi durumunda, Müş teri'nin Hesabı nı önceden haber vermeden ve Para çekme imkânı olmaksız ın bloke etme hakkı na da sahibiz.

Bu tür risklerin azaltılması Finansal İ stihbarat'a sunulan raporlarla desteklenmektedir. St Vincent ve Grenadinler Birimi, AML/CFT hakkı nda raporlama yapan Uyumluluk ekibinin bildiğı i, ş üphelendiğı i veya bilmek için makul gerekçeleri olduğı u takdirde mümkün olan en kısa sürede

Söz konusu Müş terinin kara para aklama veya terörizmin finansmanı faaliyetlerinde bulunduğ undan Ş üphelenilmesi ve Saint Vincent ve Grenadinler Kara Para Aklama ve Terörizmin Finansmanı nı n Önlenmesine Dair Yönetmelikler 2014 uyarı nca amacı kara para aklama veya terörizmin finansmanı olan bir iş lemden Ş üphelenilmesi için sebep bulunması halinde.

Kara para aklamayı önleme prosedürleri aş ağı ı daki sonuçlara yol açabilir:

Müş terilere aş ağı ı daki görevleri yükleriz:

1. Müş teriler Hesap açarken talep edilen tüm kiş isel verileri sağ lamak zorundadı r.
Buna geçerli bir kimlik, adres, iletişim e-posta adresi ve kiş isel telefon numarası dahildir.
2. Para çekme iş lemleri yalnız ca Hesap sahibinin adı na yapı labilir. Müş teri, Hesabı na banka havalesi kullanarak Para yatı rı rsa, Para yalnız ca banka hesabı nı n sahibine aktarı labilir. Müş teri, Ş irkete yapı lan tüm para transferleri için doğ ru hesap numarası nı sağ lamayı ve adı nı doğ ru bir Ş ekilde vermeyi taahhüt eder. Müş teri, Hesabı na kredi/banka kartı kullanarak para yatı rı rsa, Para yalnız ca aynı karta aktarı lı r.
3. Müş teriler Hesapları yalnız ca kendileri için kaydetmelidir.
4. Müş teriler, kendi adları na veya hesapları aracı lı ğ ı yla menfaatleri doğ rultusunda Fonları yönetmek amacı yla bir veya daha fazla üçüncü kiş iden Fon kabul edemezler.
5. Hesapları n diğ er Müş terilere satı lması , devredilmesi ve/veya satı n alı nması yasaktı r. veya üçüncü taraflar. Müş teriler arası nda Platform dahilinde Fon transferi de yasaktı r.
6. Müş terinin yalnız ca bir Hesap sahibi olması na izin verilir. Para çekme veya tazminat, hayali isimler kullanı larak aç lan Hesaplara veya aynı Müş teri tarafı ndan aç lan birden fazla Hesaba aktarı lamaz.
7. Ş irket, kendi takdirine bağ lı olarak veya Müş teri kimlik tespit prosedürlerinin yürütülmesine iliş kin hükümlere uygun olarak Müş teriden bir kimlik belgesi (örneğ in, pasaportunun onaylı bir kopyası veya Ş irketin belirli koş ullar altı nda gerekli gördüğ ü baş ka bir belge) talep edebilir. Ş irket ayrı ca, tam bilgi (Müş terinin kimliğ i ve adresi, Fonları nı n kaynağ ı ve/veya gelirinin kaynağ ı nı n kanı tı) sağ lanana kadar Hesabı geçici olarak bloke edebilir.
8. Müş teri, uygun amaçlar için sağ lanan kiş isel verilerini kullanabileceğ imizi kabul eder.

dolandırıcı lı önleme kontrolleri. Müş terinin sağ ladı ğ ı kiş isel veriler, dolandırıcı lı kla mücadele amacı yla bu tür bilgilere ihtiyaç duyabilecek uygun kuruluş lara veya kurumlara aktarı labilir.

9. Müş terilerin Platformdaki iş lemler ve Müş terinin Platformdaki faaliyetleri ile ilgili olarak destek ekibimizle yaptı ğ ı telefon görüş melerini ve elektronik yazı ş maları nı kaydederiz. Kayı tlar ayrı ca kalite kontrol amaçları ve dolandırıcı lı ğ ı n önlenmesi için de kullanı labilir.

10. Ş irket, bu Sözleş me uyarı nca belgelerin sağ lanması yla en az bir (1) ek Müş teri tanı mlama prosedürüyürütme hakkı na sahiptir.

AML&KYC Politikası . Bu tanı mlama, kiş isel verilerle dolandırıcı lı k riskini azaltmayı amaçlayacaktır.

11. Ş irket, bu AML&KYC Politikası uyarı nca belgelerin sağ lanması yla Müş teri tanı mlama prosedürünü en az bir (1) yı lda bir kez yürütme hakkı na sahiptir.

12. Müş terinin tanı mlanabilir bilgilerinde değ iş iklik olması halinde (örneğ in, son kullanma tarihi nedeniyle, vb.), Ş irket bu esaslara dayanarak yeni bir doğ rulama prosedürüyürütecektir.

AML&KYC Politikası .

13. Müş teri tarafı ndan sağ lanan bilgilerin doğ ru olmadı ğ ı nı , hatalı veya eksik oldu ğ unu biliyorsak veya buna inanmak için sebebimiz varsa, bu bilgileri kabul etmeme hakkı mız ve görevimiz vardır. Bu durumda, bu bilgilerin aç klı ğ ı nın sağ lanması veya düzeltilmesi için Müş teri ile iletiş im geçebiliriz.

14. Ş irket, bu AML&KYC Politikası nı uygulamak için , Müş teriler tarafı nda Fon transferlerinin yalnız ca Platformda iş lemler operasyonları yürütme amacı yla yapı lması iza verildiğ ini beyan eder. Ş irket, Fon transferlerinin Müş teri tarafı nda yasalara ve/veya bu AML&KYC'ye aykırı olarak kullanı ldı ğ ı nı kabul bir ş ekilde tanı yorsa Ş irket, Politika ve/veya Şirketin sundu ğ u hizmetler di ş i nde ne kadar için, böyle bir ihlali önlemek amacı yla Müş terinin Hesabı nı bloke etme hakkı na sahiptir.

Ek soruları nı varsa lütfen bizimle e-posta yoluyla iletiş im geçin:

dogrulama@binomo.com.

Yunus Ş irketi LLC

Adres: Euro House, Richmond Hill Yolu, Kingstown, St. Vincent ve Grenadinler.

Binomo