

# Yunus Şirketi LLC

## Kara Para Aklamayı Önleme (AML) ve Müşterinizi Tanıyan (KYC) Politikası Versiyon 2.0 (bundan böyle «AML& KYC Politikası» olarak anılacaktır)

14 Aralık 2022'den itibaren geçerlidir

### Dolphin Corp LLC kara para aklama karşıtı politikası

Kara para aklama, yasadışı faaliyetlerden (dolandırıcılık, yolsuzluk, terörizm vb.) elde edilen fonların, gerçek kaynaklarını gizlemek veya çarpıtmak amacıyla meşru görünen başka fonlara veya yatırımlara dönüştürülmesi sürecidir.

Suç faaliyetlerinden elde edilen paranın ekonomiye nüfuz etmesini engellemek ve terörist faaliyetleri engellemek için ülkeler kara para aklamaya karşı mücadelede girişmektedir. Finansal piyasaların açıklığı ve erişilebilirliği ve bunlar içinde sermayenin serbest dolaşımı nedeniyle, finansal kurumlar suç gelirini yasallaştırmanın bir yolu olabilir.

Bu nedenle, Dolphin Corp LLC, kara para aklama ve terörizmin finansmanı ile mücadeleye ilişkin yasa ve yönetmeliklere uygun olarak düzenlenmiştir:

Finansal İstihbarat Birimi Yasası, 2009 Gözden Geçirilmiş Yasaları'nın 174. Maddesi

Bilgi Değişimi Yasası, 2009 Gözden Geçirilmiş Yasaları'nın 146. Maddesi

Ceza İşlerinde Karşılaştırmalı Yardım Yasası, 2009 Gözden Geçirilmiş Yasaları'nın 177. Maddesi

Suç Gelirleri Yasası, 2013

Kara Para Aklama ve Terör Finansmanı ile Mücadele Mevzuatı, 2014

Terörizmin Finansmanı ve Yayımlanmasını Önlenmesi Yasası, 2015

Kara Para Aklama ve Terörizmin Finansmanı ile Mücadele (Değişiklik) Yönetmeliği, 2017

Kara Para Aklama ve Terör Finansmanı ile Mücadele Kanunu, 2017

Terörizmin Finansmanı ve Yayımlanmasını Önlenmesine Dair Değişiklik Yasası, 2017

Göçmenlik Kısıtlama Değişiklik Yasası, 2017

Suç Gelirleri Değişiklik Yasası, 2017

## Genel hükümler

---

Bu, Saint Vincent ve Grenadinler yasaları na göre kurulmuş , kayıt numarası 915 LLC 2021 olan, kayıtlı ofisi Euro House, Richmond Hill Road, Kingstown, St. Vincent ve Grenadinler adresinde bulunan Dolphin Corp LLC şirketinin (bundan böyle «Şirket», «Biz», «Bizim» olarak anılacaktır) kara para aklamayla mücadele ve kara para aklama, terörizmin finansmanı ve Şirket'in ürün ve hizmetlerinin kara para aklama amacıyla potansiyel kullanımıyla ilgili her türlü faaliyeti tespit etme ve önleme konusundaki katıllığına ilişkin AML&KYC Politikasıdır.

İlk harfi büyük olan sözcüklerin anlamları aşağıdaki koşullara göre tanımlanmıştır.

Aşağıdaki tanımlar, tekil veya çoğul olarak görünseler bile aynı anlamı taşıyacaktır.

### Tanımlar:

Hesap, Müşterinin Şirket Platformunda kayıtlı hesabı anlamına gelir.

Müşteri, Platformda finansal işlemler yapmak amacıyla hesap kaydını başlatarak gerçekleştirilen kullanıcı anlamına gelir.

Şirket, Saint Vincent ve Grenadinler yasaları na göre kurulmuş , kayıt numarası 915 LLC 2021 olan ve kayıtlı ofisi Euro House, Richmond Hill Road, Kingstown, St. Vincent ve Grenadinler adresinde bulunan Dolphin Corp LLC anlamına gelir.

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

Platform, Web Sitesi'nde yer alan çevrimiçi işlem platformunu ifade eder.

Web Sitesi / Site binomo.com'a atıfta 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 /cüzdanlarının ekran görüntüsü;
- 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 satışları , 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](mailto: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 bağlımsız 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 aç k olmalı dı r (eğ er varsa). Belge, fotoğ rafta/taratmada tamamen görünür olmalı , hiçbir kenarı veya köş esi kesilmemiş ve flaş tan veya herhangi bir dı ş lanmı ş unsurdan kaynaklanan hiçbir parlama olmamalı dı r. Belgedeki kiş isel imza kapatı labilir. Belgedeki tüm veriler okunabilir ve okunabilir olmalı dı r. Belge, Photoshop veya diğ er görüntü düzenleyicilerinin kullanı mı aç sı ndan kontrol edilecektir. Müş teri, hesap olu ş turma sı rası nda reş it olma ya ş ı na gelmiş olmalı dı r. Belge geçerli olmalı dı r.

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 çevrimiç 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 dı r. Kartı n fotoğ rafı nda aş ağı daki veriler görünür olmalı dı r:

- 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 görüldüğü çevrimiç 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 dı r.

### 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 sayfanı 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 aç kça anlaş ı lması için genel bilgilerin görünür olması gerekir.

### Belgeler elinizdeyken fotoğraf çekme şartları (selfie)

Pasaport, kimlik kartı veya diğer belge fotoğrafrafta tamamen görünür olmalı ve veriler okunabilir ve okunaklı olmalıdır. İ mza kapatı labilir. Müş terinin yüzü fotoğrafrafta tamamen görünür olmalı ve pasaporttaki fotoğrafı eş leş melidir (yaş a göre ayarlanmı ş ). Selfie'deki pasaport ve fotoğrafraftaki/taranan pasaport aynı olmalıdır.

İ ngilizce dış ı ndaki dillerdeki belgelerin İ ngilizceye tercümesi yapı lmalı ; tercüme noter tasdikli olmalı ve Müş terinin net bir fotoğrafı nı n bulunduğu orijinal belgenin bir kopyası ile birlikte gönderilmelidir.

Ş irket tarafından Müş terilerin bilgilerini doğr ulamak üzere görevlendirilebilecek bağı msız yükleniciler, kiş isel verilerin iş lenmesine ilişkin tüm gerekli düzenlemelere ve yürürlükteki yasalara tabi olarak, İ ngilizce dış ı ndaki dillerdeki belgeleri kabul edecektir.

Hesaplar yalnız ca bu AML&KYC Politikası na uymak için de ğ il aynı zamanda Müş terinin Fonları nı n güvenli ğ ini sa ğ lamak için de doğr ulanı r.

## Fon Yatı rı mları

---

Fonları n yatı ranı nı n (Müş terisinin) adı , Fonları n yatı rı lması prosedürünün baş arı lı bir şekilde tamamlanması için kayı tlı Hesapta belirtilen adla (ödeme sistemi Fonları n yatı ranı nı n (Müş terisinin) adı nı sa ğ lı yorsa) tam olarak uyumlu olmalıdır. Üçüncü şah slardan ödeme yapılması yasaktır.

Ş irket, Para yatı rma ve çekme iş lemlerine ilişkin kabul görmüş prosedürlere kesinlikle uyulması nı talep etme hakkı na sahiptir.

## Ş irket Kara Para Aklama Önleme Prosedürler

---

Sitenin kara para aklama amacı yla kullanı lması yasaktır. Ş irket geliş miş kara para aklama karşı tı prosedürler uygulamaktadır. Tüm iş lemler izlenmektedir

Müş teriler için çeşitli sonuçları olabilecek kara para aklamayı önlemek için. Şirket, kara para aklamayı önlemek için bu önlemleri kabul etmeyen veya bunlara uymayan Müş terilerin iş birliği ini reddetme, iş birliği ini sonlandırma ve iş lemlerini iptal etme hakkını saklı tutar. Şirket tarafından kabul edilen fonlar suç faaliyetlerinden elde edilmemelidir. Şirket, şüpheli iş lemleri ilgili makamlara bildirmekle yükümlüdür. Şirket, Müş terinin Fonları nın kaynağı nı doğrulayan belgeleri talep etme hakkını saklı tutar.

«Şüpheli İş lemler». Platforma girilen/Platformdan çekilen beş bin (5.000) Euro'nun üzerindeki tüm iş lemler, söz konusu Müş teriye yönelik herhangi bir yaptırımlı olup olmadığı ve PEP (Siyasi Maruziyet Gösteren Kişi) olup olmadığı açısından tarafımızca kontrol edilecektir. Müş terinin yaptırımları /PEP kontrolünde olumlu bir sonuç olması durumunda, uyumluluk ekibimiz ilgili raporu Saint Vincent ve Grenadinler Mali İstihbarat Birimine iletilecektir.

«Şüpheli Faaliyetler», Platformumuzun Müş terisinin büyük miktarlarda (beş binin (5.000) üzerinde) Fon çektiği faaliyetler anlamına gelecektir. (Avro) tutarında para çekme iş lemini günde bir kereden fazla tekrarlırsa, kendisine ait olmayan bir hesaba yüz (100) Avro ve üzeri para çekerse, Platforma bin (1.000) Avro'dan fazla para yatırılırsa ve otuz (30) takvim günü içerisinde bunlarla ilgili herhangi bir iş lem yapmazsa, zorunlu sorulara, çeklere vb. otuz (30) takvim günü içerisinde yanıt vermezse.

«Şüpheli İş lemler» / «Şüpheli İş lemler» ile ilgili karşı faaliyetlerimiz Etkinlikler»:

- Müş teri Hesabına Para yatırıldıktan sonra finansal iş lemlerin yürütülmesinde dolandırıcılık belirtilerinin tespit edilmesi halinde, söz konusu iş lemleri iptal etme ve Müş teri Hesabını bloke etme hakkını saklı tutarız;

- Müş teri, Hesabını ödeme sistemleri arasındaki döviz iş lemleri için kullanmayı amaçlı yorsa, Müş terinin para çekme talebini reddetme hakkımız saklıdır. Hesaplarındaki Paralar;

- Şirketin güvenlik servisinin Müş teri'nin dolandırıcılık veya aldatmacadan şüphelenmesi durumunda, Müş teri'nin Hesabını önceden haber vermeden ve Para çekme imkânı olmaksızın bloke etme hakkına da sahibiz.

Bu tür risklerin azaltılması Finansal İstihbarat'a sunulan raporlarla desteklenmektedir. St Vincent ve Grenadinler Birimi, AML/CFT hakkında raporlama yapan Uyumluluk ekibinin bildiği, şüphelendiği veya bilmek için makul gerekçeleri olduğu 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 ıyla 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 gördüğü übaş ka bir belge) talep edebilir. Ş irket ayrı ca, tam bilgi (Müş terinin kimliğı ve adresi, Fonları nı n kaynağı ve/veya gelirinin kaynağı 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.

dolandırıcılıkla önleme kontrolleri. Müşterinin sağladığı kişisel veriler, dolandırıcılıkla mücadele amacıyla bu tür bilgilere ihtiyaç duyabilecek uygun kuruluşlara veya kurumlara aktarılabilir.

9. Müşterilerin Platformdaki işlemler ve Müşterinin Platformdaki faaliyetleri ile ilgili olarak destek ekibimizle yaptığımız telefon görüşmelerini ve elektronik yazışmalarını kaydederiz. Kayıtlar ayrıca kalite kontrol amaçları ve dolandırıcılığın önlenmesi için de kullanılabilir.

10. Şirket, bu Sözleşme uyarınca belgelerin sağlanmasıyla en az bir (1) ek Müşteri tanımlama prosedürünü yürütme hakkına sahiptir.

AML&KYC Politikası. Bu tanımlama, kişisel verilerle dolandırıcılık riskini azaltmayı amaçlayacaktır.

11. Şirket, bu AML&KYC Politikası uyarınca belgelerin sağlanmasıyla Müşteri tanımlama prosedürünün en az bir (1) yılında bir kez yürütme hakkına sahiptir.

12. Müşterinin tanımlanabilir bilgilerinde değişiklik olması halinde (örneğin, son kullanma tarihi nedeniyle, vb.), Şirket bu esaslara dayanarak yeni bir doğrulama prosedürünü yürütecektir.

AML&KYC Politikası.

13. Müşteri tarafından sağlanan bilgilerin doğru olmadığı, hatalı veya eksik olduğunu biliyorsak veya buna inanmak için sebebimiz varsa, bu bilgileri kabul etmeme hakkımızı ve görevimiz vardır. Bu durumda, bu bilgilerin açıklığa kavuşturulması veya düzeltilmesi için Müşteri ile iletişime geçebiliriz.

14. Şirket, bu AML&KYC Politikasına uymak için, Müşteriler tarafından Fon transferlerinin yalnızca Platformda işlem operasyonları yürütme amacıyla yapılmasına izin verildiğini beyan eder. Şirket, Fon transferlerinin Müşteri tarafından yasalara ve/veya bu AML&KYC'ye aykırı olarak kullanılacağına makul bir şekilde inanıyorsa

Şirket, Politika ve/veya Şirketin sunduğu hizmetler dışındaki amaçlar için, böyle bir ihlali önlemek amacıyla Müşterinin Hesabını bloke etme hakkını saklı tutar.

Ek sorularınıza varsa lütfen bizimle e-posta yoluyla iletişime geçin:

[dogrulama@binomo.com](mailto:dogrulama@binomo.com).

Yunus Şirketi LLC

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