

FBS

Always
by your side

Kara Para Aklamayı Önleme Politikası

FBS Markets Inc

2118, Guava Street, Belize

Belama Phase 1, Belize

İÇİNDEKİLER

1. GİRİŞ	2
2. RİSK DEĞERLENDİRMESİ	3
3. MÜŞTERİ TANIMLAMA VE DOĞRULAMA (KYC VE CDD)	6
4. BU POLİTİKADA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER	8
5. TANIMLAR	8
6. BİZİMLE İLETİŞİME GEÇİN.....	10
ÇİZELGE 1	11

Son Revizyon: Haziran 2023

1. GİRİŞ

- (1) **FBS Markets Inc** (buradan itibaren "**Şirket**", "**biz**", "**bizim**" veya "**bize**" olarak anılacaktır) Finansal Hizmetler Komisyonu (Belize) (buradan itibaren "**FSC**" olarak anılacaktır) tarafından IFSC/000102/460 lisans numarası altında regüle edilmektedir ve 000001317 Numaralı Kuruluş Sertifikası ile Belize'de kurulmuştur.
- (2) Şirketin ofisi 2118, Guava Street, Belize Belama Phase 1, Belize adresindedir.
- (3) Şirket, Kanun uyarınca, müşterilerini tanıma, Müşterinin faaliyetlerini izleme ve uygun kayıtları tutma ilkelerine bağlı kalmayı amaçlayan kara para aklama faaliyetlerini önleme politika ve prosedürleri belirlemiştir.
- (4) Lütfen bu Kara Para Aklamayı Önleme Politikasını, Sözleşmeyi imzalamadan veya Şirketle başka bir şekilde ilişki kurmadan önce dikkatlice okuyun. Hizmetlerimizden herhangi birini kullanmadan önce bunu okumanız ve anlamanız gerekmektedir. Bu belgenin içeriği hakkında herhangi bir şüphemiz varsa, bağımsız profesyonel tavsiye almalısınız.
- (5) Hizmetlerimiz, iş bu belgede tanımlanan kısıtlanmış yargı bölgelerinde ikamet eden veya bu bölgelerde bulunan herhangi bir kişiye, ayrıca ülke çapında veya bölge çapında yaptırımlara tabi olan herhangi bir bölge veya ülkede ve yaptırımlara tabi herhangi bir kişi veya kuruluşa sunulmamaktadır.
- (6) Müşterilerimizi tanımak ve tanımlamak gibi tüm düzenleyici gerekliliklere uygun olarak:
 - (i) Şirket, anonim veya numaralandırılmış hesapların açılmasına izin vermez;
 - (ii) Şirket, sabıka kaydı olan, soruşturma altında olan veya hapis cezasını çekmekte olanlar için hesap açmaz;
 - (iii) Şirket tüm şüpheli işlemleri belirleyecek, izleyecek ve raporlayacaktır;
 - (iv) Şirket, müşterilerle sözleşmeye dayalı ilişkilerinin sona ermesinden sonra en az 5 yıl boyunca tüm işlem kayıtlarını saklayacaktır;



Always
by your side

FBS Markets Inc

Address: 2118, Guava Street, Belize Belama Phase
1, Belize
www.fbs.com

Kara Para Aklamayı Önleme Politikası

- (v) Şirket, herhangi bir şüpheli işlemin tanınıp ilgili kanun ve yönetmeliklerin öngördüğü şekilde yetkililere bildirilmesi için personeline sürekli eğitim verecektir;
 - (vi) Şirket, bir hesap açmadan ve ödeme işlemini gerçekleştirilmeden önce müşterilerinden kimlik kanıtı talep etme ve doğrulama hakkına sahip olacaktır;
 - (vii) Şirket, Müşterinin suç faaliyetleri veya kara para aklama ile bağlantılı olduğundan şüphelenilmesi ve/veya herhangi bir şekilde tespit edilmesi halinde, Müşterinin herhangi bir zamanda işlem platformuna erişimini ve Müşteriye para transferlerini reddedecektir.
- (7) Tüm Müşterilerin Şirketin Kara Para Aklamayı Önleme politikasına uyması gerekmektedir. Müşteri, hesap kaydını onaylayarak, Şirketin Kara Para Aklamayı Önleme politikasının tüm gereksinimlerine koşulsuz olarak uymayı kabul eder.
 - (8) Finans topluluğunun sorumlu ve yükümlü bir üyesi olarak Şirket, Kara Para Aklamayı Önleme(AML)/Terörün Finansmanı(CTF) ve uluslararası mali yaptırım önlemleri söz konusu olduğunda, Müşterilerimizi korumak ve kusursuz itibarımızı sürdürmek için mümkün olan her türlü çabayı göstermektedir.

2.RİSK DEĞERLENDİRMESİ

- (1) Genel amaç, ilişkinin başlangıcında iş ortaklarımızın kim olduğunu, nerede faaliyet gösterdiklerini, ne yaptıklarını ve bizimle beklenen faaliyet düzeylerini anlamamızdır. İlgili yargı bölgelerinin konumu, bunların kara para aklama (ML) ve terörün finansmanı (TF) riskine ilişkin düzenlemeleri ve duruşları, kara para aklama ile mücadele ve terörün finansmanı ile mücadele(AML/CTF) uygulama rejimlerinin etkinliği ile ilgili ek risk hususları vardır.
- (2) Kara para aklama (ML), bu tür fonları meşru kılmak amacıyla suç faaliyetlerinden elde edilen gelirlerin gerçek kaynağını ve sahipliğini gizleme veya gizlemeye çalışma sürecidir.

Üç aşamada gerçekleştirilir:

- Yerleştirme - suç faaliyetlerinden elde edilen nakit gelirlerin fiziksel olarak elden çıkarılması. Yerleştirme, diğer şeylerin yanı sıra, şüphe uyandırmayacak şekilde gelirlerin finansal enstrümanlara veya banka mevduatlarına dönüştürülmesini içerebilir.
 - Katmanlama – denetim izini gizlemek ve anonimlik sağlamak için tasarlanmış karmaşık finansal işlem katmanları oluşturarak yasa dışı gelirleri kaynağından ayırmak ve
 - Entegrasyon - suçtan elde edilen servete görünür meşruiyet sağlanması. Katmanlama süreci başarılı olursa, entegrasyon programları aklanan gelirleri, normal işletme fonları gibi görünerek finansal sisteme yeniden girecekleri şekilde ekonomiye geri koyar.
- (3) Terörün Finansmanı (TF). Terörün finansmanı, fonların doğrudan veya dolaylı olarak, kullanılma niyetiyle veya tamamen veya kısmen terörle ilgili herhangi bir suçu yerine getirmek için kullanılacağına bilgisi dahilinde herhangi bir yolla sağlanması veya toplanması anlamına gelir.
 - (4) Coğrafi konum, ortaklar ve sağlanan hizmetin türü gibi daha yüksek kara para aklama/terör finansmanı faaliyetleri riski olasılığını öne süren faktörler vardır. Kara para aklama/terör



Always
by your side

FBS Markets Inc

Address: 2118, Guava Street, Belize Belama Phase
1, Belize
www.fbs.com

Kara Para Aklamayı Önleme Politikası

finansmanı risk değerlendirmesi sırasında, risk değişkenlerini belirlemek için yukarıda belirtilen faktörler bir öncelik olarak kabul edilir. Faktörleri ağırlıklandırırken, ağırlıklandırmanın tek bir faktörden gereksiz yere etkilenmediğinden, ekonomik veya kârla ilgili hususların risk derecelendirmesini etkilemediğinden ve ulusal mevzuat veya risk değerlendirmeleri tarafından her zaman yüksek bir kara para aklama riski sunduğu belirlenen durumların bizim tarafımızdan reddedilememesini sağlamalıyız.

- (5) Bu arada, kara para aklama veya terörün finansmanı riskinin daha düşük olabileceği bazı durumlar vardır. Bu gibi durumlarda, yeterli bir risk analizi olması koşuluyla, basitleştirilmiş CDD önlemlerini uygulayabiliriz: bizimle uzun vadeli ve aktif bir iş ilişkisi olan ortaklar gibi düşük ML/TF riski olan şirketin bulunduğu ülke. Bununla birlikte, bir yargı yetkisinin düşük riskli olarak değerlendirilmesi, yürütülen durum tespiti seviyesinin yalnızca bir miktar hafifletilmesine izin verir - bu, ortakların kimlik tespitine ilişkin olarak CDD önlemlerinin uygulanmasından tam bir muafiyet değildir.
- (6) Şirketin bunları gerçekleştirmek için uyguladığı en temel prosedürler şunlardır:
 - (i) müşterilerin belirlenmesi ve durum tespiti prosedürleri;
 - (ii) müşterilerin kimliği ve işlemleriyle ilgili kayıt tutma prosedürleri;
 - (iii) bir müşterinin kara para aklama faaliyetlerinde bulunduğuna dair bilgi veya şüphe uyandıran bilgileri almak ve değerlendirmek üzere atanan yetkili bir kişiye (MLRO) dahili raporlama prosedürleri;
 - (iv) kara para aklama faaliyetlerini önlemek amacıyla uygun dahili kontrol ve risk yönetimi prosedürleri;
 - (v) niteliği gereği kara para aklamaya açık olarak kabul edilen her işlemin, özellikle de karmaşık veya olağan dışı büyük işlemlerin ve açık bir mali veya yasal amaç olmaksızın gerçekleştirilen işlemlerin ayrıntılı incelenmesi;
 - (vi) çalışanları kara paranın aklanmasını önlemek için yukarıdaki prosedürler ve kara paranın aklanmasıyla ilgili mevzuattan haberdar etmeye yönelik tedbirler ve
 - (vii) kara para aklamayla bağlantılı olduğundan şüphelenilen işlemlerin tanınması ve ele alınmasında onlara yardımcı olmak için çalışanlara düzenli eğitim sağlanması.
- (7) KYC/CDD ve faaliyet izlememizi risk odaklı bir yaklaşıma dayalı olarak yürüteceğiz:
 - (i) tarafımızdan düşük bir ML/TF riski sunduğu belirlenen bazı Müşteriler için basitleştirilmiş KYC/CDD ve denetleme uygulanabilir;
 - (ii) yüksek riskli profiller söz konusu olduğunda, gelişmiş KYC/CDD önlemleri (ek doğrulama ayrıntıları veya fon kaynaklarının kanıtı dahil ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere) ve gelişmiş denetleme uygulanacaktır.
- (8) ML/TF risklerinin daha yüksek olduğu durumlarda, belirlenen risklerle tutarlı olarak gelişmiş durum tespiti önlemleri almalıyız. Özellikle, iş ilişkisini belirlemenin derecesini ve niteliğini artırmalıyız. Yüksek riskli iş ilişkileri için uygulanması gereken EDD önlemlerine örnekler aşağıdakileri içerir:
 - (i) potansiyel Müşteri hakkında ek bilgilerin elde edilmesi ve uygun olduğunda doğrulanması ile potansiyel Müşterinin ve herhangi bir menfaat sahibinin kimliğinin daha düzenli olarak güncellenmesi;



Always
by your side

FBS Markets Inc

Address: 2118, Guava Street, Belize Belama Phase
1, Belize
www.fbs.com

Kara Para Aklamayı Önleme Politikası

- (ii) iş ilişkisinin amaçlanan niteliği hakkında ek bilgi edinme;
 - (iii) potansiyel Müşterinin fon kaynağı hakkında bilgi edinme;
 - (iv) amaçlanan veya gerçekleştirilen işlemlerin nedenleri hakkında bilgi edinme;
 - (v) iş ilişkisine başlamak veya sürdürmek için üst yönetimin onayının alınması.
- (9) Yüksek risk taşıdığı kabul edilen müşteriler, bunlarla sınırlı olmamak kaydıyla aşağıdaki gibidir:
- (i) doğrulanma süreci tamamlanmamış müşteriler;
 - (ii) sağlanan kimlik bilgileri ve belgelerde tutarsızlıklar olan müşteriler;
 - (iii) PEP'ler (Siyasi Nüfuz Sahibi Kişiler) olarak nitelendirilen müşteriler veya PEP'lerin yakın ortakları olduğu bilinen kişiler;
 - (iv) mali suçlardan yargılanan müşteriler;
 - (v) Aranılan terörist ve/veya diğer yaptırım listelerindeki müşteriler: Birleşmiş Milletler (BM) Güvenlik Konseyi konsolide yaptırımlar listesi, AB'nin birleştirilmiş kişi, grup ve varlık listesi, ABD Hazine Bakanlığı, Yabancı Varlık Kontrol Ofisi (OFAC) yaptırım listeleri, ABD Hazine Bakanlığı, Mali Suçları Uygulama Ağı (FinCEN) listesi, Birleşik Krallık HM Hazinesi (HMT), Mali Yaptırımlar Uygulama Ofisi, "birleştirilmiş hedefler listesi").
- (10) Risk değerlendirme sürecimizin bir sonucu olarak daha yüksek risk altında olduğu belirlenen Müşterilerin potansiyel ML riskleri ile ilgilenirken, aşağıdaki önlem ve kontrollerden bir veya daha fazlasını uygulayabiliriz:
- (i) Şirket genelindeki iş kollarında yüksek riskli durumlara ilişkin artan farkındalık;
 - (ii) gelişmiş KYC veya CDD seviyeleri;
 - (iii) bir iş ilişkisinin kurulmasının onaylanması için üst birime aktarma;
 - (iv) işlemlerin gelişmiş düzeyde denetlenmesi ve
 - (v) gelişmiş düzeyde devam eden kontroller ve ilişkilerin gözden geçirilmesi;
- (11) Risk Kriterlerinin Uygulanması. Aynı önlemler ve kontroller genellikle belirlenen risk kriterlerinden birden fazlasını ele alabilir ve bu KYC/AML Politikasında belirtilen her bir risk kriterini hedef alan özel kontroller uygulamamız beklenemez.
- (12) Kısıtlı Yargı Bölgelerinden hesaplar ve paravan bankalar veya herhangi bir finansal kuruluş aracılığıyla ödenecek fonların alınması yasaktır. Şüpheli bankaları ve bölgeleri içeren tüm işlemleri rapor edeceğiz. Müşterilerin, yürürlükteki yasalar uyarınca herhangi bir yasa dışı veya başka bir şekilde kısıtlanmış hizmet ve ürünlerden alınan varlıklar için Hizmetlerimizi kullanmaları yasaktır.
- (13) Kısıtlı Yargı Bölgeleri. Aşağıdaki durumlarda herhangi bir yargı bölgesinin vatandaşı veya mukimi (vergi veya başka bir şekilde) olan herhangi bir kişiye Hizmet sağlamıyoruz:
- bir Kısıtlı Yargı Bölgesi;
 - ülke çapında veya bölge çapında yaptırımlara tabi olan herhangi bir ülke veya bölge.



Always
by your side

FBS Markets Inc

Address: 2118, Guava Street, Belize Belama Phase
1, Belize
www.fbs.com

Kara Para Aklamayı Önleme Politikası

- (14) Bu nedenle, KYC ve CDD prosedürleri potansiyel veya mevcut bir Müşteriyi burada listelenen yargı bölgelerinin vatandaşı veya mukimi olarak tanımladığında herhangi bir gerçek veya tüzel kişiye bir Sözleşme yapmayı ve Hizmet sağlamayı reddediyoruz.
- (15) Müşteriler, Şirkete sağlanan tüm bilgilerin aşağıdaki durumlarda yetkili düzenleyici makamlar tarafından kullanılabilirliğini varsaymalıdır:
- Şirketin kurulduğu ülke;
 - Şirkete iletilen herhangi bir fonun menşe ülkesi; ve
 - Şirket tarafından iade edilen veya Şirketten çekilen fonların varış ülkesi.
- (16) Üçüncü parti veya anonim ödemeler kabul edilmeyecektir. Şirket, Müşterinin parayı gönderen kişi olduğundan emin değilse, para yatırma işlemi reddetme ve herhangi bir transfer ücreti veya diğer masraflar düşülmüş olarak gönderene iade etme hakkını saklı tutar. Şirket ayrıca bizde bulunan hesabınızı derhal geçerli olmak üzere feshetme hakkını saklı tutar.

3.MÜŞTERİ TANIMLAMA VE DOĞRULAMA (KYC VE CDD)

- (1) KYC ve CDD'nin amacı, Müşterileri tanımlamak ve kimliklerini doğrulamaktır. Sizden bir Müşteri olarak kaydolurken veya periyodik olarak kayıtları ve devam eden CDD ile prosedürleri güncellemek amacıyla kimlik bilgilerini ve belirli belgeleri temin etmenizi isteyebiliriz.

Gerçek kişilerin aşağıdaki belgeleri temin etmesi gerekebilir:

- ulusal pasaport veya noter tasdikli kopyası;
- bize temin edildiği tarihten önceki 3 ay içinde düzenlenmiş ikamet belgesi (ikametgah belgesi, elektrik/doğalgaz vb. gibi hizmet faturası veya ikamet ayrıntılarını içeren banka ekstresi) veya noter tasdikli tercümesi;
- süresi dolmamış olan, tesisler için kira sözleşmesi;
- yabancı uyruklu kişinin geçerli kimlik kartı veya geçerli bir ehliyet.

Tüzel kişilerden aşağıdaki belgeleri temin etmeleri istenebilir:

- ticaret sicilinin (veya eşdeğerinin) İngilizce onaylı bir kopyası;
- İngilizce yönetmelikler;
- sertifikaları paylaşması;
- yöneticinin atama kararı;
- Müşterinin müdürünün ulusal pasaportu veya apostilli noter tasdikli kopyası;
- Müşterinin menfaat sahibinin ulusal pasaportu;

Müşterinin yöneticisi veya menfaat sahibinin tüzel kişi olması ve Müşterinin aynı zamanda tüzel kişi olması durumunda, yukarıda belirtilen tüm belgeler temin edilmelidir.

Şirket yöneticileri:



Always
by your side

FBS Markets Inc

Address: 2118, Guava Street, Belize Belama Phase
1, Belize
www.fbs.com

Kara Para Aklamayı Önleme Politikası

Şirket yöneticileri ve önemli ölçüde kontrole sahip diğer kişiler, PEP ve yaptırım listelerine göre taramayı içeren gelişmiş durum tespiti doğrulama prosedürlerine tabidir. Başka bir kişi bir vekaletname kapsamında varlıklarla uğraştığında, o kişi ve şirket yöneticisi de PEP ve yaptırım listelerine göre denetlemeden geçmelidir.

Lehtar (intifa hakkı sahibi)

ML Düzenlemeleri, intifa hakkı sahiplerini, tüzel kişilerin veya ortaklıkların %25'inden fazlasına sahip olan veya bunları kontrol eden ya da başka bir şekilde ortağa sahip olan veya ortakları kontrol eden bireyler olarak tanımlar. Bu kişiler tespit edilmeli ve kimliklerini doğrulamak için makul önlemler alınmalıdır. Şirketin hisselerinin veya oy haklarının (bu menfaatlerin dolaylı olarak elde tutulduğu durumlarda bile) %25'ten fazlasına sahip olan veya kontrol eden ya da başka bir şekilde şirketin yönetimi üzerinde kontrol sahibi olan tüm gerçek intifa hakkı sahiplerinin isimlerinin bilinmesi zorunludur.

Gerçek lehtarın kimliğini doğrulama yükümlülüğü, şirketimizin gerçek lehtarın kim olduğunu bildiğimizden emin olmamız için makul önlemler almasıdır. İş ilişkisine bağlı kara para aklama veya terörün finansmanı riskini göz önünde bulundurarak, gerçek lehtarların kamuya açık kayıtlarından yararlanmanın, ilgili verileri ortaklarımızdan istemenin uygun olup olmadığına karar verme hakkı bize bağlıdır ve iştiraklerden bağımsız güvenilir bir kaynaktan elde edilen belgelere veya bilgilere dayanarak gerçek lehtarın kimliğinin kanıtlanmasını isteyebilir veya bilgileri başka bir şekilde elde edebiliriz.

Düşük riskli durumlarda, ortaklar tarafından sağlanan bilgilere dayanarak menfaat sahibinin kimliğini doğrulamak makul olabilir. Bu, ortakların kimliklerine ilişkin olarak sağladıkları bilgileri (kimlikleri doğrulanmış mütevelliler veya diğer temsilciler dahil) ve ortaklar tarafından bilindiklerinin teyidini içerebilir.

- (2) Bir Müşteri tarafından Şirkete temin edilen tüm belgeler:
 - (i) devlet makamları tarafından düzenlenmiş olmalı;
 - (ii) sahibinin fotoğrafı, tam isim soyismi, belge numarası veya kişisel numarası ve doğum tarihini (mevcut olmaması durumunda, varsa doğum tarihi belirtilen ek bir belge talep edilir) içermeli;
 - (iii) geçerli ve güncel olmalıdır.
- (3) Kimliğin elektronik olarak doğrulandığı durumlarda, taklit etme dolandırıcılığı riskini yönetmek için ek bir doğrulama kontrolü uygulayabiliriz. Örneğin, bu kontrollerden biri, belgelerin bir kopyasının uygun bir makam tarafından tasdik edilmesini gerektirebilir.
- (4) Üçüncü Parti Kimlik Doğrulaması. Doğrulama sürecinin bir parçası olarak, sizin tarafınızdan sağlanan geçerli belgelerin ve diğer tesadüfi ayrıntıların doğrulanması ve/veya onaylanmasında bize yardımcı olması için bir veya daha fazla uygun üçüncü parti hizmet sağlayıcısından talep etme hakkımızı saklı tutarız.
- (5) Bağımsız Kaynaklar. Kimlik Bilgilerinin bir kısmını Müşteriden bağımsız, güvenilir bir kaynaktan alınan belgelere veya bilgilere göre doğrularak kimlik doğrulaması yapma hakkını saklı tutarız.
- (6) Ziyaret Yoluyla Kimlik Doğrulama. Sizin veya varlıkları kontrol eden kişinin veya gerçek lehtarın ticari faaliyette bulunduğu yerleri ziyaret etme hakkımızı saklı tutarız.
- (7) Gelişmiş KYC/CDD. Standart KYC/CDD prosedürlerine ek olarak, aşağıdaki durumlarda bu KYC/AML Politikasında belirtilen ek KYC/CDD önlemlerini uygulama hakkımız saklıdır:
 - herhangi bir istisna, muafiyet veya düzeyden bağımsız olarak bir ML/TF şüphesi varsa;



Always
by your side

FBS Markets Inc

Address: 2118, Guava Street, Belize Belama Phase
1, Belize
www.fbs.com

Kara Para Aklamayı Önleme Politikası

- daha önce edinilen kimlik bilgilerinin ve belgelerinin doğruluğu veya yeterliliği konusunda şüpheler varsa;
 - yeni kimlik bilgileri veya belgeleri tarafınızca temin edilmelidir.
- (8) **Bilgi Güncellemesi.** Bu KYC/AML Politikasının uygulanması ve ML/TF riskinin azaltılması amacıyla ve sakladığımız bilgilerin her zaman doğru ve güncel olmasını sağlamak için, aşağıdaki durumlardan herhangi birinde Hizmetlerimizi herhangi bir şekilde kullanmaya devam etmek için bize güncellenmiş kimlik Bilgileri ve geçerli belgeler temin etmeniz gerekir:
- herhangi bir zamanda eskisi yerine yeni bir kimlik belgesi alırsanız;
 - herhangi bir zamanda kişisel kimlik numaranızı değiştirirseniz (varsa);
 - herhangi bir zamanda adınızı veya bir kısmını değiştirirseniz;
 - herhangi bir zamanda telefon numaranızı, e-posta adresinizi veya ikamet adresinizi değiştirirseniz;
 - herhangi bir zamanda, Müşterinin yeni bir yöneticisi ve/veya bir menfaat sahibi (Müşteri bir tüzel kişilik ise) varsa.

Hizmetlerimizi, kullanırken aşağıdaki durumlarda kimlik bilgilerinizi de güncellemeniz istenecektir:

- Düşük ve Orta Risk Profilli bir Müşteri iseniz her 12 ayda bir;
 - Yüksek Risk Profilli bir Müşteri iseniz her 6 ayda bir.
- (9) Kimlik bilgilerinizi korumak için elimizden gelenin en iyisini yapıyoruz ve yürürlükteki yasa ve yönetmeliklere uygun belgeler sağlıyoruz.

4.BU POLİTİKADA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER

- (1) Bu KYC/AML Politikasını herhangi bir zamanda, Politikanın güncellenmiş bir sürümünü benimseyerek derhal geçerli olacak şekilde güncelleme hakkını saklı tutarız. Tüm bu değişiklikler Şirketin yetkili temsilcisi tarafından onaylandıktan ve Şirket internet sitesinde güncellendikten sonra geçerlilik kazanır. Hizmetleri kullanmaya devam ederseniz, bu tür değişiklikleri kabul etmiş sayılırsınız. Mümkün olduğunda Şirket, KYC/AML Politikası değişikliklerini e-posta yoluyla size bilinen son e-posta adresinize gönderebilir ve bu bildirim derhal yürürlüğe girer.
- (2) Yürürlükteki şartlara ve/veya bunlarda yapılan değişikliklere aşina olduğunuzdan emin olmak için bu KYC/AML Politikasını düzenli olarak gözden geçirmeniz önemlidir. Eğer herhangi bir değişikliği kabul etmiyorsanız, Hizmetlerimizi kullanmayı bırakmalı ve Sözleşmeyi feshetmek için bizimle iletişime geçmelisiniz.

5.TANIMLAR

Sözleşme , sizinle Şirket arasında akdedilmekte olan varlık yönetimi sözleşmesi anlamına gelir.

AML/CTF, kara paranın aklanması ve terör finansmanının önlenmesi anlamına gelir.

CDD müşteri durum tespiti anlamına gelir.



Always
by your side

FBS Markets Inc

Address: 2118, Guava Street, Belize Belama Phase
1, Belize
www.fbs.com

Kara Para Aklamayı Önleme Politikası

Müşteri veya siz/sizin Hizmetleri kullanan gerçek veya tüzel kişi anlamına gelir.

Şirket veya Biz/bize/bizim FBS MARKETS Inc anlamına gelir, Finansal Hizmetler Komisyonu (Belize) tarafından IFSC/000102/460 lisans numarası altında regüle edilir ve Kuruluş Belgesi No. 000001317 ile Belize'de kurulmuştur.

Kimlik bilgileri , Hizmetleri size sağlamak için sizin hakkınızda elde ettiğimiz bilgiler anlamına gelir ve bu bilgiler şunları içerebilir:

- (i) gerçek bir kişi için: tam yasal isim soyisim, doğum tarihi, ulusal pasaport veya diğer geçerli kimlik numaraları, düzenlenme tarihi ve yeri ile bu belgenin sona erme tarihi, unvan, cinsiyet, ikamet adresi, telefon numarası, e-posta adresi, medeni durum, iş unvan veya meslek ve tarafımızdan istenebilecek diğer kimlik bilgileri;
- (ii) tüzel bir kişi için: kuruluşun adı, kayıt adresi, kuruluşun yargı yetkisi, kayıt numarası, varsa vergi numarası, telefon numarası, e-posta adresi, bu belgenin 1. Maddesinde belirtilen bilgiler dahil olmak üzere yöneticiler ve hissedarlar hakkında bilgiler.

Gerekirse, gerekli kimlik bilgileri size tarafımızdan ayrı bir KYC belgesinde temin edilebilir. O sırada uygun gördüğümüz şekilde herhangi bir ek bilgi talep etme hakkımızı saklı tutarız.

KYC, müşterinizi tanıyın anlamına gelir.

KYC/AML Politikası , Müşterinizi Tanıyın ve Kara Para Aklamayı Önleme Politikası anlamına gelir.

Siyasi Nüfuz Sahibi Kişi veya PEP, aşağıdakiler dahil ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere önemli kamu görevleriyle görevlendirilen gerçek kişi anlamına gelir:

- devlet başkanı;
- hükümet başkanı;
- bakan ve bakan yardımcısı;
- parlamento üyesi veya benzer bir yasama organı üyesi;
- bir siyasi partinin yönetim organının üyesi;
- bir yüksek mahkemenin üyesi;
- sayıştay veya merkez bankası yönetim kurulu üyesi;
- büyükelçi veya diplomat
- silahlı kuvvetlerde yüksek rütbeli subay;
- devlete ait bir teşebbüsün idari, yönetim veya denetim organının üyesi;
- orta dereceli veya daha kідemsiz memurlar hariç, uluslararası bir kuruluşun müdürü, müdür yardımcısı ve yönetim kurulu üyesi veya eşdeğer bir işlevine sahip kişi.

Kısıtlı Yargı Bölgeleri, Şirketin Hizmetlerini sunmadığı veya başka bir şekilde faaliyet göstermediği yargı bölgeleri anlamına gelir. Kısıtlı Yargı Bölgelerinin tam listesi, bu KYC/AML Politikasının 1. Çizelgesinde belirtilmektedir.

Risk Profili, bir Müşteri Profilinin, kayıt ve KYC süreci yoluyla toplanan bilgilere dayanarak bir araya getirilen Müşterinin bireysel profili olduğu durumlarda, alınacak gerekli hafifletici durum tespiti önlemlerinin belirlenmesine olanak tanıyan Müşteri Profilinin risk değerlendirmesi anlamına gelir.

Hizmetler, tarafımızdan sunulan varlık yönetimi hizmetleri anlamına gelir.

Tabela bankası, kurulduğu ve ruhsatlandırıldığı ülkede fiziksel bir varlığı, yani anlamlı bir akli ve yönetimi olmayan, etkin konsolide denetime tabi olmayan ve denetime tabi bir finansal grupla bağlantısı olmayan bir banka anlamına gelir.

Sanal Para Birimi, bir merkez bankası veya bir kamu kurumu tarafından çıkarılmayan veya garanti edilmeyen, yasal olarak belirlenmiş bir para birimine bağlı olması gerekmeyen ve yasal bir para birimi veya para birimi statüsüne sahip olmayan dijital bir değer temsili anlamına gelir, gerçek veya tüzel kişiler



Always
by your side

FBS Markets Inc

Address: 2118, Guava Street, Belize Belama Phase
1, Belize
www.fbs.com

Kara Para Aklamayı Önleme Politikası

tarafından değişim aracı olarak kabul edilen ve elektronik ortamda aktarılabilen, saklanabilen ve alınıp satılabilen paradır.

6.BİZİMLE İLETİŞİME GEÇİN

KYC hakkında daha fazla bilgiye ihtiyaç duyarsanız ve/veya herhangi bir sorunuz olursa, lütfen talebinizi ve/veya sorularınızı support@fbs.com adresine yönlendirin.



Always
by your side

FBS Markets Inc

Address: 2118, Guava Street, Belize Belama Phase
1, Belize
www.fbs.com

ÇİZELGE 1 KISITLI YARGI ALANLARI

1. Kore Demokratik Halk Cumhuriyeti (Kuzey Kore)
2. Eritre
3. Afganistan İslam Emirliği
4. İran İslam Cumhuriyeti
5. Libya
6. Küba Cumhuriyeti
7. Irak Cumhuriyeti
8. Myanmar Birliği Cumhuriyeti (eski adıyla Burma)
9. Sudan
10. Suriye



Always
by your side

FBS Markets Inc

Address: 2118, Guava Street, Belize Belama Phase
1, Belize
www.fbs.com