

 FINNOVA	Müşteri Alım-Satım ve Transfer Emirlerinin Alım ve Gerçekleştirilmesine Yönelik İşleyiş Prosedürü		
Kodu PRS-003	Yayın Tarihi 25.03.2025	Revizyon No v.01	Revizyon Tarihi

Müşteri Alım-Satım ve Transfer Emirlerinin Alım ve
Gerçekleştirilmesine Yönelik İşleyiş Prosedürü

 FINNOVA	Müşteri Alım-Satım ve Transfer Emirlerinin Alım ve Gerçekleştirilmesine Yönelik İşleyiş Prosedürü		
Kodu PRS-003	Yayın Tarihi 25.03.2025	Revizyon No v.01	Revizyon Tarihi

İçindekiler

1. Giriş.....	3
2. Amaç ve Kapsam.....	3
3. Dayanak	3
4. Tanımlar ve Kısaltmalar	3
5. Genel Esaslar	4
6. Emir Alım ve Gerçekleştirme Süreci	5
6.1 Emirlerin Alımı	5
6.2 Emirlerin Geçerlilik Süresi.....	6
6.3 Emirlerin İptali ve Değişikliği	6
6.4 Emirlerin İşlenmesi ve Gerçekleştirilmesi.....	6
7. Yapılan İşlemler İle İlgili Müşteriye Bildirim	6
8. Transfer Emirleri ve Gerçekleştirme Süreci	7
8.1 Transfer Emirlerinin Alımı.....	7
8.2 Transfer Emirlerinin İptali.....	7
8.3 Transfer Emirlerinin Travel Rule ve Cüzdan AML Süreçleri	8
8.3.1 Travel Rule	8
8.3.2 Cüzdan AML Kontrolü.....	8
9. Transfer Emirlerinin İşlenmesi ve Gerçekleştirilmesi	8
10. Risk Yönetimi ve Dolandırıcılığın Önlenmesi	9
11. Teknik Altyapı ve İş Sürekliliği.....	9
12. Ücretlendirme ve Komisyon Politikası.....	9
13. Gizlilik Esası.....	10
14. Müşteri Şikayetlerinin Yönetimi	10
15. Denetim, Saklama ve Yürürlük	11

 FINNOVA	Müşteri Alım-Satım ve Transfer Emirlerinin Alım ve Gerçekleştirilmesine Yönelik İşleyiş Prosedürü		
Kodu PRS-003	Yayın Tarihi 25.03.2025	Revizyon No v.01	Revizyon Tarihi

1. GİRİŞ

Bu prosedür, Finnova Kripto Varlık Alım Satım Platformu A.Ş. tarafından işletilen kripto para ticaret platformunda müşteri emirlerinin güvenli, şeffaf ve etkin bir şekilde işlenmesini sağlamak amacıyla hazırlanmıştır.

Kripto para piyasalarının dinamik yapısı göz önünde bulundurularak, müşteri alım-satım ve transfer emirlerinin alınması, işlenmesi ve gerçekleştirilmesine yönelik süreçler detaylı bir şekilde tanımlanmıştır. Finnova Kripto Varlık Alım Satım Platformu A.Ş.'nin mevzuata uyumluluk, müşteri güvenliği, likidite yönetimi ve risk kontrolü politikaları çerçevesinde oluşturulmuş olup, düzenleyici kurumların belirlediği kurallar ve en iyi piyasa uygulamaları doğrultusunda güncellenmektedir.

2. AMAÇ VE KAPSAM

Bu prosedür, Finnova Kripto Varlık Alım Satım Platformu A.Ş. tarafından sunulan kripto para alım-satım ve transfer hizmetleri kapsamında, müşteri emirlerinin alınması, işlenmesi ve gerçekleştirilmesine ilişkin tüm süreçleri detaylandırmak amacıyla hazırlanmıştır.

3. DAYANAK

Bu politika, Sermaye Piyasası Kurulu'nun (III-35/B.1) sayılı Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcıların Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliği'nde belirtilen hükümler gereğince oluşturulmuştur.

4. TANIMLAR VE KISALTMALAR

Finnova: Finnova Kripto Varlık Alım Satım Platformu Anonim Şirketi'ni ifade eder.

Platform: Finnova Kripto Varlık Alım Satım Platformu A.Ş. tarafından işletilen kripto varlık ticaret platformunu ifade eder.

Müşteri: Hesap açan ve alım-satım ya da transfer işlemi yapan gerçek kişileri ifade eder.

 FINNOVA	Müşteri Alım-Satım ve Transfer Emirlerinin Alım ve Gerçekleştirilmesine Yönelik İşleyiş Prosedürü		
Kodu PRS-003	Yayın Tarihi 25.03.2025	Revizyon No v.01	Revizyon Tarihi

Likidite Sağlayıcı (LP): Müşteri emirlerin karşılanması için fiyat teklif eden likidite firmaları.

Emir: Müşteri tarafından borsaya iletilen alım, satım veya transfer talebi.

Limit Emir: Müşterinin belirlediği fiyat üzerinden alım veya satım emri vermesidir. Emir yalnızca girilen fiyata geldiğinde gerçekleşir.

Piyasa Emir: Müşterinin fiyat belirlemeden, anlık olarak piyasadaki en güncel fiyattan alım veya satım emri iletmesidir. Müşteri mümkün olan en kısa sürede mevcut en iyi fiyatla işlem gerçekleştirir.

Emir Sonuç Formu: Müşteri tarafından iletilen alım, satım veya transfer emirlerinin gerçekleşmesi sonrasında; işlem tarihi, işlem türü, kripto varlık cinsi, miktarı, fiyatı, komisyon ve toplam tutar bilgilerini içeren ve müşteriye iletilen resmi işlem bildirim formudur.

Aggregation: Alım satım emirlerinin LP'ler arasında en iyi fiyatın seçilerek dağıtılması amacıyla kullanılan teknolojik çözüm ve entegrasyondur. Likidite ve risklerin yönetilmesini verimli şekilde yönetilmesini sağlar.

KYC (Know Your Customer): Müşteri tanıma prosedürleri.

AML (Anti-Money Laundering): Kara para aklamayı önleme prosedürleri.

5. GENEL ESASLAR

- Müşteri emirleri, Finnova'nın iç düzenlemeleri, yazılı iş akışları ve kontrol prosedürleri ile çerçeve sözleşmesinde belirlenen esaslara uygun olarak, emir gerçekleştirme politikası çerçevesinde yerine getirilir. Müşteri emrini en iyi şekilde gerçekleştirme amacı doğrultusunda, şirket ilkelerine bağlı kalarak tüm emirleri titizlikle yerine getirmeyi taahhüt eder.
- Finnova, kripto varlık alım satım faaliyetlerini sürdürebilmek için sahip olduğu kaynakları etkin bir şekilde kullanır ve müşteri emirlerini işlem türüne göre zaman ve emir önceliği esasına

 FINNOVA	Müşteri Alım-Satım ve Transfer Emirlerinin Alım ve Gerçekleştirilmesine Yönelik İşleyiş Prosedürü		
Kodu PRS-003	Yayın Tarihi 25.03.2025	Revizyon No v.01	Revizyon Tarihi

dayalı olarak adil ve hızlı bir şekilde işleme alır. Şirket, tüm emirlerin en verimli şekilde gerçekleştirilmesi için gereken özeni ve hızı gösterir.

- Finnova, müşteri emirlerinin gizliliğini korumakla yükümlüdür. Müşteriye ait emir bilgileri, müşteri onayı olmaksızın, hiçbir şekilde üçüncü şahıslara aktarılmamalı ve üçüncü şahısların lehine veya müşteri aleyhine kullanılmamalıdır. Şirket, müşteri bilgilerinin güvenliğini sağlamak için gerekli tüm önlemleri alır.

- Finnova, müşterilerine ait hesap ve işlemleri kendi nezdinde müşteri bazında izler. Müşteriye ait emirler müşteriye ait hesap numarası ile iletilir ve sonuçları hesap numarası ile takip edilir.

- Alınan müşteri emirleri belge ve kayıt düzenine ilişkin ilgili yasal mevzuat çerçevesinde kaydedilmek suretiyle ilgili mevzuatta belirlenen sürelerde saklanır.

6. EMİR ALIM VE GERÇEKLEŞTİRME SÜRECİ

6.1 Emirlerin Alımı

Müşteriler platform veya mobil uygulama üzerinden piyasa emri veya limit emir gibi farklı emir türlerini iletebilirler. Emirlerin alınması sırasında sistem; müşteri numarası, emir tipi, alım/satım yönü, işleme konu kripto varlık, fiyat, miktar, emrin alındığı tarih ve zaman, emrin geçerlilik süresi (varsa), sıra numarası ve işlem yapılacak para birimi/parite bilgilerini otomatik olarak kaydeder. Elektronik ortamda alınan emirler için müşteriye ait IP (internet protokol) adresi ve işlem logları kaydedilir. Emir verilirken müşteri bakiyesi, belirlenen işlem limitleri ve AML/KYC uyumluluğu kontrol edilir. Emir verildikten sonra işlem sonuç formu düzenlenir ve gün sonunda müşterinin e-posta adresine iletilir veya platform ortamında erişimine açılır. Müşteri emri verdiği esnada, emri kadar varlığının bulunması esastır. Bu süreç boyunca çıkar çatışması politikası doğrultusunda gerekli özen gösterilir. Müşteri tarafından verilen emirlerin piyasa bozucu bir işlem olduğuna kanaat getirilmesi durumunda emirler kabul edilmeyecektir. Müşteri emirleri alındığında,

 FINNOVA	Müşteri Alım-Satım ve Transfer Emirlerinin Alım ve Gerçekleştirilmesine Yönelik İşleyiş Prosedürü		
Kodu PRS-003	Yayın Tarihi 25.03.2025	Revizyon No v.01	Revizyon Tarihi

müşteri bakiyesi, belirlenen minimum ve maksimum işlem limitleri ve müşteri AML/KYC prosedürlerine uygunluğu kontrolden geçirilir.

6.2 Emirlerin Geçerlilik Süresi

Müşteri tarafından verilen emirler için mevcut bir geçerlilik süresi bulunmamaktadır. Müşteri emrini iptal edene kadar iletmış olduğu emir sistem devam edecektir.

6.3 Emirlerin İptali ve Değişikliği

Müşteri gerçekleşmemiş veya kısmi gerçekleşmiş emirlerini iptal edebilir. Müşteri gerçekleşmemiş veya kısmi gerçekleşmiş emirleri için fiyat veya miktar değişiklikleri yapabilir. Gerçekleşmiş müşteri emirleri iptal edilemez veya değiştirilemez. Ancak işlem platformunda meydana gelen teknik bir sorun nedeniyle ortaya çıkan müşteri mağduriyetinin giderilmesi amacıyla emir iptali veya fiyat değişikliği yapılabilir.

6.4 Emirlerin İşlenmesi ve Gerçekleştirilmesi

Müşterinin vermiş olduğu alım veya satım emirleri, platformun anlaşmalı olduğu likidite sağlayıcılar tarafından karşılanır. Platform, anlaşması olan birçok LP'yi Integral uygulaması ile entegre ederek, kripto varlıkların alım satımı için güvenilir bir likidite agregasyonu sağlar. Platform farklı likidite sağlayıcılar ile çalışarak, güvenilir ve en iyi fiyatı sağlama amacı ile fiyatlandırma yapar. Bu doğrultuda işlem maliyetlerini düşürme, risk yönetimi ve likidite stratejileri ile birlikte gerçekleştirilen ticaret sonuçlarında maksimum verim hedeflenir.

7. YAPILAN İŞLEMLER İLE İLGİLİ MÜŞTERİYE BİLDİRİM

Müşteri tarafından yapılan işlemler tamamlandığında, eşanlı olarak işlem, fiyat, miktar, tarih ve zaman bilgilerini içeren işlem sonuç formu oluşturulur. Bu formlar müteselsil numaralıdır ve müşteri beyanına göre e-posta ile gönderilir veya hesap ekranında sunulur. Ayrıca, müşteri platform üzerinden işlem geçmişine ve detaylı hesap ekstresine dilediği zaman erişebilir. Aylık hesap ekstreleri, ilgili dönemi takip eden 5 iş günü içinde müşterinin beyan ettiği e-posta adresine gönderilir veya platform üzerinden erişime açılır. Ekstrelerde işlem tarihleri, varlık adı,

 FINNOVA	Müşteri Alım-Satım ve Transfer Emirlerinin Alım ve Gerçekleştirilmesine Yönelik İşleyiş Prosedürü		
Kodu PRS-003	Yayın Tarihi 25.03.2025	Revizyon No v.01	Revizyon Tarihi

işlem türü (alım/satım/transfer), fiyat, miktar, komisyon ve diğer masraf kalemleri açıkça gösterilir.

8. TRANSFER EMİRLERİ VE GERÇEKLEŞTİRME SÜRECİ

Finnova, gerçekleştirilen kripto para transfer işlemlerinin güvenli, düzenli ve mevzuata uygun şekilde yürütülmesini sağlamak amacıyla gerekli önlemleri almaktadır. Söz konusu işlemler için Kullanıcı, risk ve uyum birimi, finans ve operasyon birimi ve teknik destek birimlerinin ayrı ayrı sorumlulukları vardır.

8.1 Transfer Emirlerinin Alımı

Müşteri, Platform üzerinden ilgili varlık için transfer emri verir. Müşteri transferin yapılacağı cüzdan adresinin tam ve doğru girilmesi, kullanılan blok zincir ağı seçilmesi, gönderilecek miktarın doğruluğu ve işlemin mahiyeti konusunda tam sorumludur. Müşteri transfer emri esnasında, gerekli tüm bilgileri doldurur. Müşteri ilgili transfer için ödeyeceği ücreti (Fee) önceden görür ve kabul eder. Transfer emri verildikten sonra ilgili miktar kadar müşteri bakiyesi kısa süreli bloklanır. İşlem tamamlandığında blokeli bakiye müşteri bakiyesinden düşülür.

Müşterinin transfer emri oluşturulabilmesi için, Finnova müşteri varlığına ilişkin bakiye kontrolü, şüpheli işlem izleme kontrolü ve müşterinin KYC/AML kontrollerini yapar.

Müşteri emri verdiği esnada Çok Faktörlü Kimlik Doğrulama (2FA), sms doğrulama veya mail doğrulama ile işlemini onaylar.

8.2 Transfer Emirlerinin İptali

Müşteri, Finnova'ya iletmış olduğu transfer emrini işlemin gerçekleşmediği durumlarda iptal edebilir. Fakat müşteri transfer emri için tüm süreçleri tamamladıktan sonra işlemin blok zincire gönderilmesi durumunda transfer emrini iptal edemez.

 FINNOVA	Müşteri Alım-Satım ve Transfer Emirlerinin Alım ve Gerçekleştirilmesine Yönelik İşleyiş Prosedürü		
Kodu PRS-003	Yayın Tarihi 25.03.2025	Revizyon No v.01	Revizyon Tarihi

8.3 Transfer Emirlerinin Travel Rule ve Cüzdan AML Süreçleri

Kripto varlık transferleri, FATF Travel Rule ve AML gerekliliklerine göre Finnova tarafından incelenir.

8.3.1 Travel Rule

Travel rule kapsamında müşterinin transfer emri verdiği esnada, gönderilen cüzdan adresi ile ilgili bilgiler talep edilir. 15.000 TL üzerinden tüm transfer emirleri için müşteri gönderdiği cüzdanın hangi KVHS'ye ait olduğunu, alıcının ad-soyad ve temel bir bilgisini doldurur. Travel rule sistemi gönderilen cüzdan ve KVHS ile iletişime geçerek cüzdanı ve alıcı kişiyi teyit eder. Gerçekleştirilen işlem onaylanır ise transfer işlemi blok zincire iletilebilir.

8.3.2 Cüzdan AML Kontrolü

Finnova, müşteriden aldığı emir sonrasında tüm regülasyon ve uyum gereksinimleri kapsamında kontrollerini yapar. Müşterinin gönderim yapacağı cüzdan adresi 3.taraf entegre sistemler ile risk skoruna göre taranarak AML sürecinden geçirilmektedir. Bu tarama işlemi ile, şüpheli para transferleri, bahis, kara para aklama, uyuşturucu ticareti gibi adresler tespit edilerek, transferlerin yapılmasının önüne geçilmektedir.

İlgili cüzdan adresinin yüksek riskli skora sahip olması ve uyum departmanı tarafından riskli görülmesi durumunda transfer edilecek varlık dondurulur. Transfer emri gerçekleştirilmez. Müşteriden ilgili işlemin mahiyeti, alıcı cüzdan adresi hakkında detaylı bilgi ve belge talep edilir.

9. TRANSFER EMİRLERİNİN İŞLENMESİ VE GERÇEKLEŞTİRİLMESİ

İlgili tüm süreçlerden onay alan müşteri emri son olarak blok zincire gönderilir. Bu işlem geri döndürülemez bir işlemdir. Müşteri blok zincire gönderilmeden önce emri iptal edebilir fakat blok zincire gönderildikten sonra iptal edilmesi mümkün değildir. Tüm transfer işlemlerinde işlem onayı alındıktan sonra, işlem blok zincire iletilmeden önce işlem detayları içeren sonuç formu oluşturulur. Bu form müşteriyle paylaşılır. Transfer blok

 FINNOVA	Müşteri Alım-Satım ve Transfer Emirlerinin Alım ve Gerçekleştirilmesine Yönelik İşleyiş Prosedürü		
Kodu PRS-003	Yayın Tarihi 25.03.2025	Revizyon No v.01	Revizyon Tarihi

zincire gönderildiğinde TXID (işlem kimliği) bilgisi üretilir ve bu bilgi e-posta, SMS veya mobil bildirimle müşteriye iletilir.

Finnova emri gerçekleştirilmesi esnasında Sıcak cüzdan bakiyesinin kontrolünü sağlamalıdır. Transfer emri sıcak cüzdan üzerinden blok zincire gönderilir. Transfer blok zincir de yeterli sayıda madenci onayı almadan tamamlanmaz. Bu transfer işlemi blok zincir de TXID kod (işlem kimliği) oluşur. Bu TXID müşteri tarafından görülebilir ve incelenebilir.

10. RİSK YÖNETİMİ VE DOLANDIRICILIĞIN ÖNLENMESİ

Finnova, tüm alım-satım emirlerini AML/KYC politikaları kapsamında inceler. Müşteri işlemlerinde şüpheli aktiviteler görülür ise emir gerçekleştirilmez ve uyum birimi tarafından incelenir. Müşterinin transfer emri 100.000 TL'den fazla ise, işlem manuel kontrolden geçirilir. Müşterinin gönderim yapacağı cüzdan adresinin riskli görünmesi durumunda, emir gerçekleştirilmez. İlgili tüm şüpheli durumlarda MASAK' a şüpheli işlem bildirimleri yapılır. Tüm müşteri aktiviteleri izlenerek anormal ticaret hacimleri ve olağan dışı işlem paternlerini tespiti yapılarak, işlemleri durdurabilir.

11. TEKNİK ALTYAPI VE İŞ SÜREKLİLİĞİ

Finnova, teknik altyapısını kesintisiz işleyiş ilkesi ile sürdürme amacı ile oluşturmaktadır. Emirlerin doğru ve hızlı işlenmesini sağlamak birincil hedefidir. Olası sistem kesintilerine karşı yedekleme ve olağanüstü durum planları uygulanır.

Acil Eylem Planı kapsamında, müşterilerin alım-satım emirlerinin işlenememesi, müşteri bakiyelerine erişilememesi veya fiyat güncellemelerinin durması gibi problemler, Finnova'nın acil eylem planı prosedürleri kapsamında yürütülecektir.

12. ÜCRETLENDİRME VE KOMİSYON POLİTİKASI

Müşteri limit emir ve piyasa emirleri için Finnova'nın belirlediği komisyon oranlarını öder. Finnova komisyon oranlarını şeffaf şekilde müşteriye sunmaktadır.

 FINNOVA	Müşteri Alım-Satım ve Transfer Emirlerinin Alım ve Gerçekleştirilmesine Yönelik İşleyiş Prosedürü		
Kodu PRS-003	Yayın Tarihi 25.03.2025	Revizyon No v.01	Revizyon Tarihi

Müşteri, transfer emirleri için blok zincir işlem ücretlerini her transfer emri esnasında ödemekle sorumludur. Finnova transfer işlemleri için belirlenen komisyon oranlarını blok zincir maliyetlerinin dinamik bir yapıda olması nedeniyle, sabit bir oranda komisyon oranı sunamaz. Transfer ücretleri ve hizmet bedeli dinamik bir yapıda sunulur ve müşteriye şeffaf şekilde gösterilir.

13. GİZLİLİK ESASI

Finnova’da müşteri emirlerinin gizliliğinin korunması esastır. Bu çerçevede;

- Emir kabulü ve iletimi süreçlerinde görev alan tüm personel ile görevi gereği müşteri emirleri hakkında bilgi sahibi olan tüm çalışanlar bu bilgilerin gizliliğini sağlamakla yükümlüdür.
- Müşteri emirlerine ilişkin bilgiler, herhangi bir üçüncü şahıs, kurum veya çalışan tarafından müşteri aleyhine ya da üçüncü şahıslar veya kendisi lehine kullanılamaz.
- Müşteri emirleri, piyasa yapıcılar, likidite sağlayıcılarla veya diğer tüm piyasa katılımcılarıyla yalnızca emir iletimi ve işlem gerçekleştirme amacıyla paylaşılabilir.
- SPK,MASAK vb. düzenleyici kurumlar tarafından talep edilen müşteri emir bilgileri yasal çerçevede paylaşılabilir. Bu tür paylaşımlar, müşteri gizliliği ihlali olarak değerlendirilmez.

14. MÜŞTERİ ŞİKAYETLERİNİN YÖNETİMİ

Platform, müşteri şikâyetlerini şeffaf ve sistematik şekilde ele almakla yükümlüdür. Aşağıdaki bilgileri içeren şikâyet kayıtları tutulur:

- Şikâyet sahibinin adı-soyadı, hesap numarası ve iletişim bilgileri
- Şikâyetin alındığı tarih
- Şikâyetin özeti ve ilgili mevzuat bağlantısı
- Platform tarafından yapılan işlemler ve çözümler

Bu bilgiler, diğer işlem kayıtlarıyla birlikte 10 yıl süreyle saklanır. Müşteri şikâyet biriminin

 FINNOVA	Müşteri Alım-Satım ve Transfer Emirlerinin Alım ve Gerçekleştirilmesine Yönelik İşleyiş Prosedürü		
Kodu PRS-003	Yayın Tarihi 25.03.2025	Revizyon No v.01	Revizyon Tarihi

iletişim bilgileri platformun internet sitesinde ve hesap ekstrelerinde açıkça yer alır.

15. DENETİM, SAKLAMA VE YÜRÜRLÜK

Platform, müşterilerden aldığı tüm emir kayıtlarını; silinemez, değiştirilemez ve zaman damgası ile korunacak şekilde arşivler. Bu kayıtlar arasında IP logları, emir detayları, işlem sonuç formları ve hesap ekstreleri yer alır. Kayıtlar elektronik ortamda günlük olarak bütünlük kontrolü yapılarak arşivlenir. Yazılı belgelerde silinti ve kazıntı yapılamaz.

Tüm emir iletim süreçleri, şeffaflık ve güvenilirlik ilkelerine dayanarak yürütülür. Yürürlükteki sermaye piyasası mevzuatına ve ilgili düzenleyici otoritelerin belirlediği kurallara tam uyum içinde gerçekleştirilir. Tüm belgeler ve kayıtlar 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 82. maddesi uyarınca 10 yıl süreyle saklanır. Bu prosedürün uygulanması ve gözetimi, iç kontrol birimi tarafından düzenli olarak denetlenir. Finnova, bu prosedürü periyodik olarak güncellenir ve güncel mevzuata uygun hale getirilir.