

Müşteri Durum Tespit Prosedürü

1. Tanımlar:

- Kara Para Aklamayı Önleme (AML) Görevlisi: Şirketin Uyum ve AML Görevlisi.
- Şirket: BBVA Trade, Madrid, İspanya merkezli bir şirket.
- Yönetim Kurulu: Şirketin tüm ticari faaliyetlerini yöneten organ.
- Politika: BBVA Trade'in Kara Para Aklamayı ve Terörizmi Finansmanı Önleme Politikası.
- Prosedür: BBVA Trade için Müşteri Durum Tespit Prosedürü.
- İş Birlikçileri: BBVA Trade'in iş ilişkisi içinde olduğu tüm tüzel veya gerçek kişiler.
- Gerçek Kişi: Hukuken kişilik sahibi bireyler.
- Tüzel Kişi: Her tür tüzel kişilik, yerli ve yabancı.
- İşlem: Her tür para yatırma, çekme, değişim veya transfer işlemi.
- Kripto Para: Dijital varlık.
- Fiat Para: Hükümet düzenlemeleriyle para olarak belirlenmiş değere sahip para birimi.
- Müşteri: BBVA Trade'de CFD hesabı açmış birey veya tüzel kişi.
- CFD: Fark Sözleşmesi.
- CFD Hesabı: Ticaret ve fon hesabı.
- 2. Detaylı Müşteri Durum Tespiti Modeli
- 2.1 BBVA Trade'in "Müşterini Tanı" Yaklaşımı:
- Her müşteri için kimlik bilgileri toplanır.
- Risk tabanlı yöntemlerle kimlik doğrulaması yapılır.
- Kimlik doğrulama sonuçları kaydedilir.

2. Detaylı Müşteri Durum Tespiti Modeli

2.1 BBVA Trade'in "Müşterini Tanı" Yaklaşımı:

- Her müşteri için kimlik bilgileri toplanır.
- Risk tabanlı yöntemlerle kimlik doğrulaması yapılır.
- Kimlik doğrulama sonuçları kaydedilir.

2.2 Doğrulama Yöntemleri:

- Müşteri kimliği resmi belgelerle doğrulanır.
- Elektronik doğrulama yöntemleri kullanılabilir.

2.3 Gelişmiş Durum Tespiti (EDD):

- Riskli müşteriler için daha ayrıntılı inceleme yapılır.
- Elde edilen belgeler ve bilgiler doğrulanır.

2.4 Politik Olarak Maruz Kalan Kişiler (PEP):

- PEP olan müşteriler belirlenir.
- PEP müşterilerle ilişkiler Yönetim Kurulu onayıyla devam eder.

2.5 Şüpheli İşlemleri İzleme:

Şirket, şüpheli işlemleri belirlemek için CFD hesaplarını düzenli olarak izler.

2.6 Kimlik Doğrulama:

- Resmi kimlik belgeleri talep edilir.
- Belgeler şeffaf ve okunaklı olmalıdır.

3. Müşteri Verilerinin Saklanması

Müşteri verileri, yasal olarak belirtilen süre boyunca saklanır.

Müşteri bilgilerinin korunması için uygun güvenlik önlemleri alınır.

4. Çalışanlar ve Eğitim

BBVA Trade, çalışanlarını AML politikaları hakkında eğitir.

Çalışanlar, AML uyum prosedürlerine tam olarak uymalıdır.

5. İş Birlikçiler için "Müşterini Tanı" Yaklaşımı

İş Birlikçilerin, BBVA Trade'in "Müşterini Tanı" modeline uygun hareket etmesi beklenir.