

MİDAS BLOK ZİNCİRİ YAZILIM TEKNOLOJİLERİ ANONİM ŞİRKETİ

RİSK YÖNETİM POLİTİKASI

İÇİNDEKİLER

1. AMAÇ VE KAPSAM
2. TANIMLAR
3. RİSK YÖNETİMİ POLİTİKASI İLKELERİ
4. KANUN VE YÖNETMELİKLERE UYUM
5. RİSKLERİN TANIMLANMASI
6. RİSKLERİN BELİRLENMESİ VE ANALİZİ
7. RİSK İŞTAHI
8. YÜKSEK DERECEDE RİSKLİ GRUPLARA YÖNELİK İLAVE TEDBİRLER

1. AMAÇ ve KAPSAM

Midas Blok Zinciri Yazılım Teknolojileri Anonim Şirketi (“**Şirket**” veya “**Midas Kripto**”) tarafından hazırlanan işbu Risk Yönetimi Politikası (“**Politika**”), Şirket genelinde risk yönetim sisteminde uyulması gereken kuralları, Şirket’in varlığını, gelişmesini ve devamını tehlikeye düşürebilecek risklerin erken teşhisi, ilgili risklerin analiz edilmesi, analiz edilen risklerle ilgili gereken önlemlerin alınması ve risklerin yönetilmesi amacıyla benimsenen ilke ve politikaların tanımlanması amacıyla 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu (Kanun) göz önünde bulundurularak oluşturulmuştur.

Risk Yönetim Politikası, Midas Kripto’nun tüm çalışanları ve yöneticilerini kapsamaktadır.

2. TANIMLAR

Şirket: Midas Blok Zinciri Yazılım Teknolojileri Anonim Şirketi’ni ifade eder.

Üst Yönetim: Yönetim Kurulu Üyelerini ve Genel Müdürü ifade eder.

Aksiyon: İrade sonucu ortaya konulan etkinliği ifade eder.

Aksiyon Planı (Eylem Planı): Risklere karşı Üst Yönetimin aldığı karar doğrultusunda Şirketin alacağı aksiyonları ifade eder.

Etki: Şirketin hedefleri göz önüne alındığında, belirlenen riskin gerçekleşmesi halinde, Şirket hedeflerine yapacağı etkiyi ifade etmektedir.

Risk: Hedeflere ulaşılmasını etkileyebilecek tehditlerin yanı sıra fırsatları da içeren belirsizlikleri ifade eder.

Risk Değerlendirmesi: Risklerin, olasılık ve etki derecelerine göre önem seviyelerinin ve önceliklerinin değerlendirilmesini ifade eder.

Risk Yönetimi: Şirketin hedeflerin önündeki risklerin belirlenmesi, karşılaşılabilecek risklere yönelik güvenlik tedbirlerinin sağlanması ve risklere karşı proaktif bir yaklaşımla aksiyon alınabilmesi için yürütülen süreç, sistem, organizasyon yapısı ve Şirket kültürünü ifade etmektedir.

Olasılık: Şirketin hedefleri göz önüne alındığında, belirlenen riskin gerçekleşme ihtimalini ifade eder.

3. RİSK YÖNETİMİ POLİTİKASI İLKELERİ

Şirket'in varlığını, gelişmesini ve devamını tehlikeye düşürebilecek risklerin erken teşhisi, tespit edilen risklerle ilgili gereken önlemlerin alınması ve risklerin yönetilmesi amacıyla aşağıda belirtilen ilkeleri esas alır:

- Midas Kripto'nun karşı karşıya bulunduğu risklerin yönetimine dair strateji ve politikalara Üst Yönetim tarafından karar verilir, risklerin ve fırsatların etkin bir şekilde yönetilmesi için gerekli teknik, idari ve sair önlemler alınır.
- Midas Kripto, risk iştahı doğrultusunda risk yönetimi hedeflerini belirler, hedeflere ulaşabilmek için çalışan yetkinliği başta olmak üzere, güncel, güvenilir, yedekli teknolojik altyapı olmak üzere gereken tüm kaynakları tahsis eder.
- Alınacak stratejik kararlarla Şirket'in risk, sürdürülebilir büyüme ve getiri dengesinin en uygun düzeyde tutularak tedbirli risk yönetimi anlayışıyla Şirket'in öncelikle uzun vadeli çıkarları gözetilir.
- Verilen hizmetlere yönelik risklerin yönetilmesine dair süreçler oluşturulur, erken uyarı göstergesi mahiyetindeki metrikler izlenerek Üst Yönetim'e raporlanır, gerekli kontroller tesis edilerek gözetim sağlanır.
- Dış kaynak yoluyla alınan kritik sistem ve süreçlere ilişkin riskler değerlendirilir.
- Kritik süreçlerin ve hizmetlerin kesintiye uğramaması amacıyla, risklerin erken tespit edilmesine yönelik sistemler tesis edilir ve proaktif önlemler alınır.
- Şirket içerisinde risk kültürünün yaygınlaştırılmasına ve çalışanlarda risk farkındalığının artırılmasına yönelik faaliyetler gerçekleştirilir.
- Doğası gereği her gün gelişen ve değişen Kripto varlık ekosisteminde, bu faktörler göz önünde bulundurularak dinamik ve proaktif bir risk yönetimi benimsenir.
- Uyum Yöneticisi, belirli periyotlarda çalışanlara eğitimler düzenler ve risk yönetimi konusunda çalışanları bilgilendirir.

4. KANUN VE YÖNETMELİKLERE UYUM

Midas Kripto'nun risk yönetimi süreçlerinde her türlü riskin kapsamına giren konulara dair ulusal mevzuat ve uluslararası kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke ve standartlar takip edilerek, gerekli geliştirme çalışmalarının yapılması ve azami uyumun gösterilmesi esas alınır. Uyum Yöneticisi, belirli periyotlarda mevzuata uygunluk denetimi yapacaktır. Denetimlerde riskli bulunan hususlar Üst Yönetim ile paylaşılarak ivedi aksiyonlar alınır. Bu uyum kapsamında, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve sair ikincil mevzuatlar esas alınmaktadır.

5. RİSKLERİN TANIMLANMASI

Midas Kripto'nun maruz kalabileceği aşağıda yer alan risklerin öncelikleri değişebilmekte ve/veya sayıları artabilmektedir. Makro ekonomik gelişmeler ve Şirket'in kendi gelişimine göre ilgili risklerde zaman zaman yeniden değerlendirmeler ve revizyonlar yapılabilir:

- **Operasyonel Risk:** Yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar ve sistemlerden ya da harici olaylardan kaynaklanan ve yasal riski de kapsayan zarar etme olasılığı olarak tanımlanmıştır.
- **İtibar Riski:** Mevcut veya potansiyel müşteriler, ortaklar, rakipler ve denetim otoriteleri gibi tarafların Şirket hakkındaki olumsuz düşünceleri ya da mevcut yasal düzenlemelere uygun davranılmaması neticesinde Şirkete duyulan güvenin azalması veya Şirket itibarının zedelenmesi nedeniyle yaşanacak zarar etme olasılığını ifade eder.
- **İş Riski:** Yasal düzenlemeler, teknolojik gelişmeler, müşteri davranışları ve rekabet ortamına ilişkin ekonomide ve genel iş koşullarında meydana gelen beklenmedik değişiklikler sebebiyle Şirketin maliyet yapısı, ürün konumlandırması, fiyatlandırma veya faaliyetlerindeki adaptasyon sorunları dolayısıyla beklenenden daha düşük gelir elde edilmesi ya da daha yüksek maliyetlere katlanılmasından kaynaklanan risktir.
- **Stratejik Riski:** Şirketin yanlış ticari seçimlerden veya yapılan ticari seçimlerin yanlış şekilde uygulanmasından ya da sektörel değişikliklerin iyi analiz edilmemesi veya yorumlanmaması neticesinde söz konusu değişiklikler ile bu değişikliklerden ileride doğabilecek fırsat ve tehditlere uyumlu karar alınmaması ve uygun hareket edilememesinden ötürü Şirketin zarar etme olasılığını ifade eder.
- **Uyum Riski:** Şirketin faaliyetlerinin veya personelin tutum ve davranışlarının mevzuat, düzenleme ve standartlara uygun ve uyumlu olmaması sonucunda maruz kalınabilecek yaptırımlar, finansal kayıplar ve/veya itibar kaybı ile ilgili risklerdir.

- **Ülke Riski:** Ekonomik, sosyal ve siyasi koşullarda meydana gelen belirsizlikler nedeniyle bir ülkedeki borçluların dış yükümlülüklerini yerine getirememeleri veya yerine getirmekten kaçınmaları sonucunda Şirketin maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.
- **Bilgi Sistemleri Riski:** Hatalı tasarlanmış sistem mimarileri, hatalı modellemeler, güvenlik zafiyetleri, iletişim problemi, yazılım ve/veya donanım hataları, veri ve sistem kayıpları ile elverişsiz bir bilgi teknoloji stratejisi ve politikasından veya Şirketin bilişim teknolojisini yetersiz kullanmasından kaynaklanan riskleri içerir.
- **Finansal Risk:** Herhangi bir nedenle maddi kayıp yaşanması veya beklenmeyen bir maliyet oluşması durumunda yaşanacak riski ifade eder.
- **Müşteri Riski:** Müşterinin faaliyet gösterdiği iş kolunun, yoğun nakit kullanımı, yüksek değerli malların alım satımı veya uluslararası fon transferlerinin kolayca gerçekleştirilmesine imkân vermesi; müşterinin ya da müşteri adına veya hesabına hareket edenlerin Şirket'i suistimale uğratması riskini ifade eder.
- **Hizmet Riski:** Yüz yüze yapılmayan işlemler veya gelişen teknoloji kullanılarak sunulacak yeni hizmet ve ürünler kapsamında maruz kalınabilecek riskleri ifade eder.

6. RİSKLERİN BELİRLENMESİ VE ANALİZİ

Risk belirleme süreci, amaç ve hedeflere başarıyla ulaşılmasını olumlu veya olumsuz etkileyebilecek olayların belirlenmesi ile başlamaktadır. Geçmiş dönemlere ait riskler de bu kapsamda değerlendirilerek risk envanterine dahil edilir.

Risk belirleme, gerçekleşebilecek iç veya dış olaylara karşı çok yönlü ve ileriye dönük öngörüler üretir. Bu şekilde Şirket, ilgili olayların kendisini nasıl etkileyebileceğini öngörür ve buna göre pozisyon alır.

İlgili riskler belirlenirken, amaç ve hedefleri geçmişte etkilemiş olayların yanı sıra, gelecekte gerçekleşmesi muhtemel olaylara da odaklanmaktadır. Böylelikle hedeflerin önündeki belirsizliklerin öngörülmesine ve yönetilmesine de yardımcı olur.

Risk belirlenirken örnek olarak kullanılacak kurallar ise;

- Şirket'in belirleyeceği tutarları aşan işlemlerin, Kullanıcı profili ile uyumlu olup olmadığının örnekleme yöntemi ile kontrolünün yapılması,
- Birlikte ele alındığında, Şirket'in belirleyeceği tutarları aşan bağlantılı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Kullanıcı tarafında yürütülen işlemlerin; Kullanıcının işine, risk profiline ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup, olmadığının iş ilişkisi süresince devamlı olarak izlenmesi,
- Şirket'in belirlediği tutarlar çerçevesinde işlem yapan orta ve yüksek risk grubundaki Kullanıcıların işlemlerinin izlenmesi ve kontrolü,
- Karmaşık ve olağandışı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Bilgi sistemleri kapsamında teknik tedbirlerin alınması ve düzenli kontrolü.

Amaç ve hedeflere yönelik risklerin belirlenmesinin ardından, her bir risk etkisi ve olasılığı açısından ilgili birimlerce analiz edilir.

Geçmiş dönemlerde risk envanterine dahil edilmiş riskler de analiz çalışmalarına eklenerek, gereken durumlarda olasılıkları, etkileri ve trendleri güncellenir.

7. RİSK İŞTAHI

Risk iştahı; Şirket'in misyonu, vizyonu, amaç ve hedefleri doğrultusunda herhangi bir zaman diliminde, kabul etmeye (tolere etmeye/maruz kalmaya/önlem almamaya) hazır olduğu risk miktarıdır.

Şirket'in tüm riskler için yönetimin kurumsal iştah sınırlarını, risklerin olasılık ve etki değerlerine bağlı olarak aşağıdaki risk derecesi tablosunda kırmızı çizgi ile belirtilen sınır olarak belirlemiştir.

Risk Derecesi		ETKİ		
		1	2	3
O L A S I L I K	3	Orta	Yüksek	Yüksek
	2	Düşük	Orta	Yüksek
	1	Düşük	Düşük	Orta

Şirket, ekonomik ve yapılabilir olan tüm yüksek ve orta risklerini düşük seviyeye çekecek şekilde planlamalarını yapar.

8. YÜKSEK DERECEDE RİSKLİ GRUPLARA YÖNELİK İLAVE TEDBİRLER

Midas Kripto, yüksek riskli olarak tanımladığı Müşteriler açısından ilave tedbirler kapsamında riskle orantılı olarak aşağıdaki tedbirlerden bir veya birkaçını uygular;

- Müşteri hakkında ilave bilgi edinmek ve müşteri ile Gerçek Faydalanıcının kimlik bilgilerini daha sık güncellemek,
- İş ilişkisinin mahiyeti hakkında ilave bilgi edinmek,
- İşleme konu malvarlığının ve müşteriye ait fonların kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinmek,
- İşlemin amacı hakkında bilgi edinmek,
- İş ilişkisine girilmesini, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesini ya da işlemin gerçekleştirilmesini üst düzey yöneticinin onayına bağlamak,
- Uygulanan kontrollerin sayı ve sıklığını artırmak ve ilave kontrol gerektiren işlem türlerini belirlemek suretiyle iş ilişkisini sıkı gözetim altında tutmak,

- Sürekli iŖ iliŖkisi tesisinde ilk finansal hareketin veya bir sonraki finansal iŖlemin, mŖterinin tanınmasına iliŖkin esasların uygulandığı bir baŖka finansal Ŗirketten yapılmasını zorunlu tutmak.

DOKÜMAN KONTROLÜ

Revizyon Numarası	DeđiŖimin Konusu	Tarih	Onaylayan/ İmza
V 1.0	Orijinal	01.06.2024	İç Kontrol Müdürü
V 1.1	Revize	17.09.2024	Genel Müdür