

Klientų kriptoturto ir lėšų atskyrimas

Europos Sąjungos 2023 m. gegužės 31 d. Reglamento (ES) 2023/1114 dėl kriptoturto rinkų (toliau – **Kriptoturto rinkų reglamentas**) nuostatas atitinkančia UAB Decentralized (toliau – **Bendrovė**) Klientų Kriptoturto ir lėšų atskyrimo politika nustatomi aiškūs standartai, kuriais siekiama užtikrinti, kad Klientų turtas būtų apsaugotas griežtai atibojant jį nuo Bendrovės turto operacijų ir teisiniu požiūriu. Šioje politikoje aprašomos vidaus sistemos, funkcijos ir procedūros, kurias Bendrovė taiko siekdama užtikrinti viso Klientų turimo Kriptoturto ir lėšų vientisumą, skaidrumą ir atsekamumą. Šia politika užtikrinama, kad toks turtas būtų naudojamas tik pagal Kliento pateiktus pavedimus ir išliktų apsaugotas Bendrovei patiriant nemokumą arba veiklos riziką.

Pagrindinės Bendrovės atskyrimo praktikos sudedamosios dalys

- **Sąskaitų ir piniginių atskyrimas.** Klientų lėšos laikomos Apsaugotose sąskaitose licencijuotose kredito įstaigose, o Kriptoturtas saugomas nustatytoje Atskirose piniginėse. Jie niekada nėra maišomi su Bendrovės nuosavu turtu.
- **Prieigos valdymas.** Prieigą prie Apsaugotų sąskaitų ir Atskirų piniginių turi tik įgalioti darbuotojai, kuriems leidimus suteikia ir peržiūri Generalinis direktorius ir Finansų direktorius, siekiant užtikrinti vientisumą ir tinkamą priežiūrą.
- **Klientų ataskaitų teikimas.** Klientai kas mėnesį gauna būklės ataskaita, kuriose apibendrinama jų Kriptoturto ir lėšų būklė ir vertė. Ataskaitas galima bet kada gauti saugiamo Klientų portale.
- **Auditas ir stebėseną.** Visi Klientų lėšų ir Kriptoturto judėjimai registruojami Bendrovės vidaus registre, užtikrinant visišką atsekamumą. Kasdien atliekami suderinimai ir reguliariai vykdomi vidaus audito.
- **Incidentų valdymas.** Įvykus atskyrimo ar apsaugos nesėkmei, Bendrovė įgyvendina incidentų valdymo procedūras, praneša apie tai Klientams ir priežiūros institucijoms bei įgyvendina taisomuosius veiksmus.

Atskyrimo sprendimai

Bendrovė struktūrizuotai ir saugiai atskiria Klientų Kriptoturtą ir lėšas nuo savo lėšų. Klientų lėšos valdomos Apsaugotoje sąskaitoje, esančioje licencijuotoje kredito įstaigoje ir skirtoje tik Klientų pinigams laikyti, siųsti ir gauti. Šios sąskaitos nenaudojamos Bendrovės veikloje ir yra apsaugotos nuo bet kokių reikalavimų Bendrovės atžvilgiu.

Klientų Kriptoturto laikymui naudojamos trijų tipų piniginės: Karštoji (*angl.* Hot), Šaltoji (*angl.* Cold), ir Gili Šaltoji (*angl.* Deep Cold). Karštosiose piniginėse tvarkomi įnašai ir dažni pervedimai, Šaltosios piniginės naudojamos planuojamiems išeinantiems mokėjimams, o Giliose Šaltosiose piniginėse saugoma didžioji dalis Kriptoturto neprisijungus prie interneto, siekiant užtikrinti saugumą. Kiekviena piniginė naudojama tik Klientų turtui, o vidaus sistemose aiškiai sekama, kam priklauso konkretus turtas. Atlikus Kliento įnašus ar keitimo operacijas, Klientų balansai atnaujinami automatiškai. Jei įvyksta vėlavimas ar klaida, Bendrovė užtikrina, kad Klientų turimos lėšos būtų apsaugotos, ir tam naudoja savo išteklius problemai ištaisyti.

Klientų pozicijų registras

Bendrovė, vadovaudamasi Kriptoturto rinkų reglamentu, tvarko saugų realaus laiko registrą (apskaitą), kuriame fiksuojamas Klientų Kriptoturto laikymas. Kiekvienam Klientui registre skiriama atskira dalis, užtikrinanti, kad nuosavybės teisės būtų aiškiai atskirtos, atsekamos ir prieinamos ataskaitų teikimo bei suderinimo tikslais. Visi sandoriai – įnašai, išėmimai ir vidiniai pervedimai – registruojami pagal Kliento nurodymus ir prieš įvykdymą yra kruopščiai tikrinamas tapatumas, užtikrinama atitiktis ir atliekamos patikros procedūros. Įvykdžius sandorį, jis įrašomas su visa informacija, o Klientui išsiunčiamas patvirtinimas. Klientai gali bet kuriuo metu per Klientų portalą peržiūrėti Būklės ataskaitas ir kiekvieną mėnesį gauti balanso ataskaitą, kurioje nurodomas turimas Kriptoturtas, jo vertė ir likutis.

Klientų turto atskyrimas

Bendrovė saugo tikslus ir naujausius kiekvieno Kliento Kriptoturto ir lėšų įrašus. Šie įrašai saugomi Bendrovės vidaus registre ir apskaitos sistemoje, kur nurodoma kiekvieno Kliento turimo turto suma ir rūšis. Kiekvienas įnašas, pinigų išėmimas ar sandoris registruojami ir susiejami su Klientu, kuriam priklauso turtas.

Klientai kas mėnesį gauna Būklės ataskaitą, kurioje pateikiama jų turto detalizavimas, sąskaitos ID, turto kiekis, keitimo kursai ir kt. Šias ataskaitas galima rasti saugiamo Klientų portale ir bet kada atsisiųsti. Metų eigoje Klientai taip pat gali paprašyti papildomų ataskaitų, kurios pateikiamos per penkias darbo dienas.

Vidaus kontrolė ir suderinimas

Bendrovė taiko vidaus kontrolės priemones, kad užtikrintų tikslų Klientų Kriptoturto ir lėšų registravimą bei apsaugą. Finansų direktorius prižiūri kasdienį Klientų balanso, vidaus apskaitos įrašų ir faktinio balanso Apsaugotose sąskaitose bei Atskiroiose piniginėse suderinimą. Bet kokie neatitikimai nustatomi ir nedelsiant išsprendžiami dokumentuojant veiksmus, kad būtų užtikrintas skaidrumas. Bendrovės sistemos kasdien rengia ataskaitas, kuriose pateikiama išsami informacija apie Klientų balansą, sandorius ir Apsaugotų sąskaitų arba Atskirųjų piniginių būklę. Šios ataskaitos padeda patvirtinti, kad Klientų turtas visuomet yra teisingai paskirstytas ir lieka atskirtas nuo Bendrovės nuosavų išteklių.

Prieiga prie Klientų sąskaitų suteikiama griežtai tik įgaliotiems darbuotojams. Pareigų atskyrimu užtikrinama, kad nė vienas darbuotojas negalėtų valdyti viso proceso ir būtų užtikrinta atskaitomybė bei sumažinta klaidų ar piktnaudžiavimo rizika. Atitikties užtikrinimo pareigūnas ir vidaus auditorius periodiškai peržiūri atskyrimo ir apsaugos procesus, atlieka nepriklausomą priežiūrą ir rekomenduoja patobulinimus.

Jei Klientų lėšos ar turtas per klaidą patenka į nepaskirtas sąskaitas, jie nedelsiant pervedami į atitinkamą atskirtą vietą. Tais atvejais, kai to neįmanoma padaryti nedelsiant, Bendrovė naudoja savo lėšas arba turtą, kad užtikrintų Kliento pozicijos apsaugą.

Turto išėmimas ir grąžinimas

Klientai gali prašyti išsiimti savo lėšas ar Kriptoturtą per Bendrovės platformą. Prieš apdorojant kiekvieną užklausą patikrinama tapatybė. Išėmimai vykdomi atsižvelgiant į turto rūšį: Kliento lėšos iš Apsaugotos sąskaitos pervedamos į Kliento nurodytą banko sąskaitą, o Kriptoturtas iš atitinkamos Atskirosios piniginės siunčiamas į Kliento nurodytą piniginės adresą.

Kiekvienas išėmimas yra pilnai registruojamas, o visi sandoriai stebimi nuo inicijavimo iki užbaigimo. Šiuo procesu užtikrinama turto atsekamumas ir skaidrumas bei tai, kad Kliento turtas išlieka tinkamai atskirtas ir niekada nenaudojamas kitiems įsipareigojimams vykdyti.

Atsakomybė už turto valdymą

Bendrovė yra atsakinga už jos saugomo Klientų Kriptoturto ir lėšų saugumo išlaikymą. Jei dėl vidinių klaidų, sistemos gedimų ar procedūrų nesilaikymo atsiranda nuostoliai arba vykdomas netinkamas valdymas, Bendrovė gali būti laikoma atsakinga, atsižvelgiant į tyrimo rezultatus. Bendrovė neatsako už nuostolius, atsiradusius dėl Kliento veiksmų, pavyzdžiui, neteisingų piniginės duomenų pateikimo, asmeninių prisijungimo duomenų neišsaugojimo ar neautorizuotos trečiosios šalies prieigos už Bendrovės sistemų ribų. Įvykus incidentui, Bendrovė atlieka tyrimą ir, jei reikia, praneša išvadas susijusiems Klientams ir institucijoms.

Būklės ataskaita

Bendrovė kas mėnesį pateikia Klientams Būklės ataskaitą, kurioje pateikiama jų turimo turto, įskaitant, bet neapsiribojant, turto tipus, sąskaitų ID ir galutinius balansus, santrauka. Šios ataskaitos parengiamos per dešimt darbo dienų nuo kiekvieno mėnesio pabaigos ir yra saugiai prieinamos Bendrovės šifruojamame Klientų portale. Klientai gali bet kada paprašyti papildomų Būklės ataskaitų, o Bendrovė jas pateiks per penkias darbo dienas. Šios ataskaitos padeda užtikrinti skaidrumą ir leidžia Klientams bet kada patikrinti savo pozicijas ir sandorių istoriją.