

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.

PAGRINDINIAI BENDROVĖS ATSKYRIMO PRAKTIKOS ELEMENTAI

- **Sąskaitų ir piniginių atskyrimas:** Klientų lėšos saugomos Apsaugotoje sąskaitoje, atidarytoje licencijuotoje kredito įstaigoje ir naudojamoje išimtinai Klientų lėšų apsaugai pagal Kriptoturto rinkų reglamento 70 straipsnį. Atskira Atsiskaitymų sąskaita, atidaryta licencijuotoje elektroninių pinigų įstaigoje (EPI), naudojama tik kaip techninė sąskaita gaunamiems Klientų įnašams priimti ir išmokamiems Klientų lėšų išėmimams vykdyti. Kriptoturtas saugomas specialiai paskirtose Atskirose piniginėse. Klientų turtas niekada nemaišomas su Bendrovės nuosavu turtu.
- **Prieigos kontrolė:** Prieiga prie Apsaugotos sąskaitos, Atsiskaitymų sąskaitos ir Atskirųjų piniginių suteikiama tik įgaliotiems darbuotojams; teises priskiria ir periodiškai peržiūri CEO ir CFO, taip užtikrindami vientisumą ir priežiūrą.
- **Klientų ataskaitų teikimas:** Klientai kas mėnesį gauna Būklės ataskaitas, kuriose apibendrinama jų kriptoturto ir lėšų būklė bei vertė. Ataskaitos bet kuriuo metu prieinamos saugiame Klientų portale.
- **Auditas ir stebėseną:** Visi Klientų lėšų ir kriptoturto judėjimai registruojami Bendrovės vidaus registre, užtikrinant pilną atsekamumą. Suderinimai atliekami kasdien, o vidaus auditai vykdomi reguliariai.
- **Incidentų valdymas:** Atskyrimo ar apsaugos sutrikimo atveju Bendrovė inicijuoja savo incidentų valdymo procedūras, informuoja poveikį patyrusius Klientus bei priežiūros institucijas ir įgyvendina taisomuosius veiksmus.

ATSKYRIMO SPRENDIMAI

Bendrovė atskiria Klientų kriptoturtą ir lėšas nuo savo turto struktūruotai ir saugiai. Klientų lėšos saugomos apsaugotoje sąskaitoje, atidarytoje licencijuotoje kredito įstaigoje, kuri naudojama išimtinai Klientų lėšų apsaugai pagal kriptoturto rinkų reglamento 70 straipsnį. Apsaugota sąskaita tiesiogiai nepriima Klientų įnašų ir nėra naudojama Klientų lėšų išėmimo mokėjimams vykdyti; ji yra operaciškai ir teisiškai atskirta nuo Bendrovės nuosavo turto bei apsaugota nuo Bendrovės kreditorių reikalavimų.

Gaunamiems ir išmokamiems mokėjimams apdoroti Bendrovė naudoja atsiskaitymų sąskaitą, atidarytą licencijuotoje elektroninių pinigų įstaigoje. Atsiskaitymų sąskaita yra techninė maršrutizavimo sąskaita: gaunami Klientų įnašai patenka į atsiskaitymų sąskaitą ir nedelsiant, ne vėliau kaip iki darbo dienos pabaigos, pervedami į apsaugotą sąskaitą. Klientui pateikus išėmimo prašymą, reikiama suma perkeliama iš apsaugotos sąskaitos į atsiskaitymų sąskaitą tik mokėjimui Klientui įvykdyti. Atsiskaitymų sąskaita nėra apsaugos struktūros pagal 70 straipsnį dalis ir nėra apsaugota sąskaita.

Klientų kriptoturtas saugomas trijų rūšių atskirose piniginėse: karštosiose, šaltosiose ir giliose šaltosiose. Karštosios piniginės naudojamos gaunamiems įnašams ir dažniems pervedimams, šaltosios piniginės – planuojamiems išmokamiems mokėjimams, o gilios šaltosios piniginės saugo didžiąją dalį kriptoturto neprisijungus, taip didinant saugumą. Kiekviena piniginė naudojama tik Klientų turtui, o vidaus sistemos aiškiai fiksuoja nuosavybę. Įvykus įnašui ar keitimui, Klientų balansai atnaujinami automatiškai. Įvykus vėlavimui ar klaidai, Bendrovė užtikrina Klientų pozicijų apsaugą, situacijai ištaisyti panaudodama savo lėšas.

KLIENTŲ POZICIJŲ REGISTRAS

Bendrovė tvarko saugų, realiojo laiko Klientų kriptoturto pozicijų registrą pagal kriptoturto rinkų reglamento reikalavimus. Kiekvienas Klientas registre turi atskirą skiltį, taip užtikrinant, kad nuosavybės teisės būtų aiškiai atskirtos, atsekamos ir prieinamos ataskaitoms bei suderinimui. Visos operacijos – įnašai, išėmimai ir vidiniai judėjimai – registruojamos pagal Kliento nurodymus ir prieš įvykdymą atitinkamai patikrinamos taikant autentiškumo, atitikties ir tikrinimo procedūras. Įvykdytos operacijos užregistruojamos su visomis detalėmis, o Klientui išsiunčiami patvirtinimai. Klientai bet kuriuo metu gali peržiūrėti ataskaitas Klientų portale ir kas mėnesį gauna Būklės ataskaitą apie savo kriptoturto pozicijas, vertes bei balansus.

KLIENTŲ TURTO ATSKYRIMAS

Bendrovė tvarko tikslus ir nuolat atnaujinamus kiekvieno Kliento kriptoturto ir lėšų įrašus. Šie įrašai saugomi Bendrovės vidaus registre ir apskaitos sistemoje, kuriuose nurodomas kiekvienam Klientui priklausančio turto kiekis ir rūšis. Kiekvienas įnašas, išėmimas ar operacija užregistruojami ir susiejami su Klientu, kuriam priklauso turtas.

Klientai kas mėnesį gauna būklės ataskaitą, kurioje pateikiama jų turto suvestinė, sąskaitos ID, turto kiekiai, valiutos keitimo kursai ir kita aktuali informacija. Šios ataskaitos prieinamos saugiame Klientų portale ir gali būti bet kuriuo metu atsisiųstos. Klientai per metus gali prašyti ir papildomų Būklės ataskaitų, kurios pateikiamos per penkias darbo dienas.

VIDAUS KONTROLĖ IR SUDERINIMAS

Bendrovė taiko vidaus kontrolės priemones, užtikrinančias tikslų Klientų kriptoturto ir lėšų apskaitą bei apsaugą. Finansų direktorius prižiūri kasdinius suderinimus tarp Klientų balansų, vidaus apskaitos įrašų ir faktinių balansų Apsaugotoje sąskaitoje, Atsiskaitymų sąskaitoje bei Atskirose piniginėse. Bet kokie neatitikimai nustatomi ir nedelsiant pašalinami, o atlikti veiksmai

dokumentuojami siekiant skaidrumo. Bendrovės sistemos kasdien generuoja ataskaitas, kuriose detalai pateikiami Klientų balansai, operacijos ir apsaugotos sąskaitos, Atsiskaitymų sąskaitos bei atskirųjų piniginių būklė. Šios ataskaitos patvirtina, kad Klientų turtas visada teisingai priskirtas ir lieka atskirtas nuo Bendrovės nuosavų išteklių.

Prieiga prie Klientų sąskaitų suteikiama tik įgaliotiems darbuotojams. Pareigų atskyrimas užtikrina, kad nė vienas darbuotojas negalėtų valdyti viso proceso vienas, taip stiprinant atskaitomybę ir mažinant klaidų ar netinkamo naudojimo riziką. Atitikties pareigūnas ir vidaus auditorius periodiškai peržiūri atskyrimo ir apsaugos procesus, vykdo nepriklausomą priežiūrą ir teikia tobulinimo rekomendacijas.

Jei Klientų lėšos ar kriptoturtas per klaidą patenka į nepaskirtas sąskaitas, jie nedelsiant pervedami į atitinkamą atskirą vietą. Ir atvirkščiai – jei Bendrovės nuosavos lėšos ar ne Klientui priklausančios lėšos per klaidą patenka į apsaugotą sąskaitą arba atsiskaitymų sąskaitą, jos nedelsiant identifikuojamos ir pašalinamos. Tais atvejais, kai to negalima atlikti iš karto, Bendrovė panaudoja savo lėšas ar turtą, kad Kliento pozicija liktų apsaugota.

TURTO IŠĖMIMAS IR GRAŽINIMAS

Klientai gali prašyti išimti savo lėšas ar kriptoturtą per Bendrovės platformą. Kiekvienas prašymas prieš įvykdymą yra patvirtinamas atliekant tapatybės patikrinimą. Išėmimai vykdomi atsižvelgiant į turto rūšį: Klientų lėšų atveju reikiama suma pirmiausia pervedama iš apsaugotos sąskaitos į atsiskaitymų sąskaitą tik Kliento mokėjimo nurodymui įvykdyti, o iš ten – į Kliento nurodytą banko sąskaitą. Kriptoturto atveju reikiama suma siunčiama iš atitinkamos atskirosios piniginės į Kliento nurodytą piniginės adresą.

Kiekvienas išėmimas yra išsamiai registruojamas, o visos operacijos atsekamos nuo inicijavimo iki įvykdymo. Procesas užtikrina turto atsekamumą ir skaidrumą, patvirtindamas, kad Klientų turtas lieka tinkamai atskirtas ir niekada nenaudojamas kitiems įsipareigojimams vykdyti.

ATSAKOMYBĖ UŽ NETINKAMĄ TURTO VALDYMĄ

Bendrovė atsako už savo žinioje laikomo Klientų kriptoturto ir lėšų saugumo užtikrinimą. Jei dėl vidaus klaidų, sistemos sutrikimų ar nustatytų procedūrų nesilaikymo atsiranda nuostolių ar netinkamo turto valdymo atveju, Bendrovei, atlikus tyrimą, gali būti taikoma atsakomybė. Bendrovė neatsako už nuostolius, atsiradusius dėl Kliento veiksmų, pavyzdžiui, neteisingai nurodytų piniginės duomenų, asmeninių prisijungimo duomenų neapsaugojimo ar neautorizuotos trečiųjų šalių prieigos, įvykusios už Bendrovės sistemų ribų. Įvykus incidentui, Bendrovė atlieka tyrimą ir, kai to reikalauja teisės aktai, perduoda išvadas poveikį patyrusiems Klientams ir atitinkamoms institucijoms.

BŪKLĖS ATASKAITA

Bendrovė kas mėnesį teikia Klientams būklės ataskaitą, apibendrinančią jų laikomą turtą, įskaitant, turto rūšis, sąskaitų ID ir laikotarpio pabaigos balansus. Ataskaitos pateikiamos per dešimt darbo

dienu nuo kiekvieno mėnesio pabaigos ir saugiai prieinamos per Bendrovės šifruotą Klientų portalą. Klientai bet kuriuo metu gali prašyti papildomų būklės ataskaitų, kurias Bendrovė pateikia per penkias darbo dienas. Šios ataskaitos užtikrina skaidrumą ir leidžia Klientams bet kuriuo metu pasitikrinti savo pozicijas bei operacijų istoriją.