

SHRNUTÍ ZÁSAD ÚSCHOVY

1 ÚVOD

- 1.1 MipSoftware s.r.o., IČO: 24667021, se sídlem Na příkopě 848/6, Nové Město, 110 00 Praha 1, společnost zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn. C 164643 („**Společnost**“) je poskytovatelem služeb souvisejících s kryptoaktivy, zejména poskytování úschovy a správy kryptoaktiv jménem zákazníků. Poskytování služeb souvisejících s kryptoaktivy podléhá nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2023/1114 ze dne 31. května 2023 o trzích kryptoaktiv a o změně nařízení (EU) č. 1093/2010 a (EU) č. 1095/2010 a směrnic 2013/36/EU a (EU) 2019/1937 („**nařízení MiCA**“).
- 1.2 V souladu s nařízením MiCA Společnost přijala interní zásady a provozní postupy pro výkon úschovy a správy kryptoaktiv jménem klientů. Shrnutí zásad úschovy je veřejně dostupné na webových stránkách www.coinero.cz a na žádost klienta jej Společnost poskytne v elektronické podobě.

2 ROZSAH

- 2.1 Toto shrnutí je určeno všem stávajícím a potenciálním klientům Společnosti, kteří využívají nebo mají zájem využívat službu úschovy a správy kryptoaktiv jménem zákazníků. Slouží k získání povědomí o podstatných informacích o zásadách upravujících způsob úschovy kryptoaktiv klientů. Zásady jsou navrženy tak, že minimalizují riziko ztráty kryptoaktiv klientů či práv s nimi spojených a přístupových prostředků k nim. Vztah mezi Společností a jejími klienty se řídí českým právem.

3 ZÁSADY ÚSCHOVY

- 3.1 **Oddělené účty a peněženky.** Společnost používá oddělené účty a peněženky, aby rozlišovala mezi kryptoaktivy klientů a vlastními kryptoaktivy. Kryptoaktiva klientů jsou držena pouze na peněženkách určených výhradně pro tento účel. Vlastní kryptoaktiva Společnosti jsou držena na odlišných peněženkách. Peněženky obsahující kryptoaktiva klientů nesmí být za žádných okolností slučovány s peněženkami obsahujícími kryptoaktiva Společnosti.
- 3.2 **Zákaz užití.** Kryptoaktiva klientů jsou výhradním majetkem klientů a nikdy nesmí být použita na účet Společnosti.
- 3.3 **Pokyny.** Kryptoaktiva klientů jsou užívána výhradně za účelem provádění pokynů klientů. Kryptoaktiva klientů nelze za žádných okolností využít za jakýmkoliv jiným účelem, který s prováděním pokynů klientů nesouvisí, zejména, nikoliv však výlučně, za účelem obchodování na vlastní účet Společnosti.
- 3.4 **Rejstřík pozic.** Společnost vede podrobnou interní evidenci, jejíž součástí je rejstřík veškerých klientských kryptoaktiv (rejstřík pozic). Každá transakce provedená v souvislosti s kryptoaktivy klientů je zaznamenána v tomto rejstříku. Rejstřík pozic přiřazuje konkrétní kryptoaktiva k jednotlivým klientům, zaznamenává změny a zobrazuje aktuální zůstatek jednotlivých klientů.
- 3.5 **Souhrnné peněženky.** Úschova a správa probíhá zásadně prostřednictvím technické infrastruktury Společnosti, a to formou souhrnných peněženek, což znamená, že Společnost v rámci jedné peněženky drží kryptoaktiva více klientů najednou. Kryptoaktiva jednotlivých klientů v souhrnných peněženkách jsou oddělena pomocí virtuálních podúčtů, které zajišťují logické oddělení.

Kryptoaktiva jednotlivých klientů jsou identifikovatelná prostřednictvím vedení záznamů v rejstříku pozic.

- 3.6 Kryptoaktiva klientů jsou obecně uchovávána v kombinaci hot a cold wallets („horkých a studených peněženek“) tak, aby byla zajištěna jejich ochrana a likvidita. Níže uvedené informace představují základní přehled systému peněženek, který Společnost užívá:
- (a) **Hot wallets.** Hot wallets jsou souhrnné peněženky určené primárně pro vklady a výběry a provádění pokynů klientů. Tyto peněženky jsou odděleny od níže popsanych cold wallets. Jakmile hot wallet dosáhne určité prahové hodnoty kryptoaktiv, dojde k převodu kryptoaktiv do cold wallet. Za hot wallet se považuje také peněženka u obchodní platformy.
 - (b) **Cold wallets.** Cold wallets jsou souhrnné peněženky určené primárně pro dlouhodobou úschovu kryptoaktiv. Cold wallets jsou označovány také jako „offline wallets“, neboť je u nich kladen důraz na maximální úroveň zabezpečení.
- 3.7 **Zobrazení kryptoaktiv.** Veškerá kryptoaktiva zaznamenaná v rejstříku pozic ve prospěch a na účet jednotlivých klientů jsou klientům zobrazována jednotným způsobem v aplikaci.
- 3.8 **Výpis.** Nejméně jednou za tři měsíce a na žádost Klienta Společnost Klientovi poskytne výpis z účtu kryptoaktiv uschovaných ve prospěch Klienta. Tento výpis je v elektronické podobě a obsahuje seznam příslušných kryptoaktiv, jejich aktuální množství, jejich aktuální hodnotu (ve vybrané úřední měně) a převody kryptoaktiv (včetně vkladů, výběrů a transakcí v rámci aplikace) provedené během daného období.
- 3.9 **Monitorování.** Veškeré transakce prováděné v souvislosti s kryptoaktivy klientů (zejména vklady a výběry) jsou zaznamenány v reálném čase v rejstříku pozici, a jakmile jsou dokončeny poté také na souhrnných peněženkách. Veškeré transakce jsou vždy zaznamenány způsobem, který umožňuje zpětně identifikovat jejich účel, vztah k jednotlivému klientovi a potvrzení souladu s jeho pokynem.
- 3.10 **Bezpečnostní opatření.** Bezpečnostní opatření jsou navržena tak, aby minimalizovala riziko ztráty kryptoaktiv klientů, práv souvisejících s těmito kryptoaktivy a prostředků přístupu k nim. Hardwarové bezpečnostní moduly jsou uchovávány v zabezpečeném prostředí, chráněny silným šifrováním a přístup k nim je omezen na pověřené osoby. Privátní klíče a další přístupové prostředky nejsou nikdy uchovávány v nezašifrované podobě ani sdíleny mezi různými funkčními rolemi. Kritické operace vyžadují součinnost dvou pověřených osob (princip čtyř očí). Veškeré přístupové operace jsou zaznamenávány a pravidelně kontrolovány. Technická infrastruktura je průběžně testována proti známým zranitelnostem a existuje plán reakce na incidenty včetně obnovy provozu.
- 3.11 **Revize a aktualizace.** Zásady úschovy a správy jsou pravidelně přezkoumávány a revidovány v návaznosti na změny právního prostředí, vnitřní procesy a změny technické infrastruktury. Změny zásad a jejich implementace jsou průběžně vyhodnocovány v rámci systému compliance.

4 SVĚŘENÍ OBCHODNÍ PLATFORMĚ

- 4.1 Společnost tímto klienty upozorňuje, že kryptoaktiva klientů lze v souvislosti s poskytováním služby provádění pokynů svěřit třetí straně. Touto třetí stranou může být pouze provozovatel obchodní platformy, kterému bylo uděleno povolení podle čl. 59 nařízení MiCA.

5 ODPOVĚDNOST ZA ZTRÁTU

- 5.1 Společnost odpovídá za ztrátu jakýchkoliv kryptoaktiv nebo prostředků přístupu ke kryptoaktivům v důsledku incidentu, který lze připsat Společnosti. Odpovědnost Společnosti je omezena na tržní hodnotu ztraceného kryptoaktiva v době, kdy ke ztrátě došlo.
- 5.2 Incidenty, které lze připsat Společnosti, představují pouze incidenty, které vznikly v důsledku poskytování příslušné služby, a to zejména, nikoliv však výlučně, v důsledku porušení interních postupů nebo selhání zabezpečení. Incidenty, které nelze připsat Společnosti, naopak zahrnují jakoukoliv událost, u níž Společnost prokáže, že k ní došlo nezávisle na poskytování příslušné služby nebo nezávisle na transakcích Společnosti, jako je například problém spojený s vlastním fungováním distribuovaného registru, který Společnost neovládá.
- 5.3 Výše případné náhrady odpovídající tržní hodnotě ztraceného kryptoaktiva v době, kdy ke ztrátě došlo, se stanoví jako součin ztraceného množství kryptoaktiva dle rejstříku pozic a tržní hodnoty kryptoaktiva v okamžiku ztráty, tj. k poslednímu okamžiku, kdy dle rejstříku pozic kryptoaktivum nebylo ztraceno. Pro určení tržní hodnoty se použije průměr dvou nezávislých a veřejně dostupných cenových zdrojů (zejména dat z obchodních platforem), které nejlépe odrážejí tržní cenu daného kryptoaktiva v rozhodném okamžiku.

6 ZMĚNY SHRNUÍ

- 6.1 Dojde-li k podstatným změnám, majícím vliv na toto shrnutí, bude na webových stránkách coinero.cz a trader.coinero.cz zveřejněna aktualizovaná verze spolu s vysvětlením těchto změn. Předchozí verze bude na webových stránkách dostupná po dobu 3 měsíců od zveřejnění verze nové.