



Povzetek Politike skrbništva v zvezi s kriptosredstvi

ILIRIKA





POVZETEK POLITIKE SKRBNIŠTVA DRUŽBE ILIRIKA D.D. LJUBLJANA

Vsebina

I.	Pregled	2
II.	Skrbniški partnerji	2
III.	Narava omnibus (zbirnih) računov	2
a.	Zbirni račun	2
b.	Notranja evidenca	3
IV.	Spremljanje stanja denarnice	3
V.	Ločevanje med kriptosredstvi strank ter lastnim premoženjem skrbnika	3
VI.	Dejanska ločitev	3
VII.	Pravna ločitev	3
VIII.	Zagotovitev ločevanja sredstev v primeru insolventnosti	4
IX.	Preprečevanje uporabe kriptosredstev strank za lasten račun	4
X.	Načrti za izredne razmere in okrevanje	4
XI.	Zahteve glede preglednosti	4
XII.	Informacije o tveganjih pri storitvah skrbništva	4
XIII.	Tveganja pri hrambi in ukrepi za njihovo zmanjšanje	5
a.	Operativno tveganje	5
i.	Zunanje kraje in goljufije	5
ii.	Notranje goljufije	5
iii.	Ranljivosti pri upravljanju procesov	6
iv.	Upravljanje skrbniških partnerjev	6
b.	Tveganja informacijske in komunikacijske tehnologije (IKT)	6
XIV.	Odgovornost skrbnika	6
a.	Pogodbena in zakonska omejitev odgovornosti	6
b.	Področje uporabe zavarovanja	7
c.	Postopek zavarovalnih zahtevkov	7
XV.	Vilice in zračne kapljice	7
XVI.	Vrnitev kriptosredstev strankam	7
XVII.	Zmanjšanje tveganja izgube kriptosredstev	7
XVIII.	Nadzor in spremljanje podskrbnika	8
a.	Reguliran status	8
b.	Zanesljiv postopek izbire podskrbnika	8
c.	strog postopek spremljanja	8
d.	sporazum o ravni storitev (SLA)	8
e.	letni skrbni pregled	8
f.	Ocena zunanjega izvajalca in izhodna strategija	8
XIX.	Pravno nasledstvo dobroimetja na računu kriptosredstev stranke	8
XX.	Brez zaščite vlog za kriptosredstva	8

I. Pregled

Ta povzetek politike skrbništva ("povzetek") opisuje postopke in kontrole, ki jih izvaja družba ILIRIKA borzno posredniška hiša d.d., Ljubljana, Slovenska cesta 54a, 1000 Ljubljana (v nadaljevanju: ILIRIKA ali družba ali skrbnik) za storitev skrbništva in upravljanja kriptosredstev v imenu strank, in se lahko strankam posreduje na njihovo izrecno zahtevo v smislu 75. člena Uredbe (EU) 2023/1114 o trgih kriptosredstev (dalje MiCA).

V skladu z MiCA "zagotavljanje hrambe in upravljanje kriptosredstev v imenu strank" pomeni hrambo ali nadzor kriptosredstev ali sredstev za dostop do premoženja kriptosredstev v imenu strank, po potrebi v obliki zasebnih ključev.

ILIRIKA deluje kot skrbnik svojih strank in jim neposredno zagotavlja storitve hrambe kriptosredstev in denarnic. Zato družba v razmerju do svojih strank deluje kot pogodbeni stranka za skrbniške storitve in prevzema odgovornost za hrambo in skrbništvo premoženja kriptosredstev svojih strank ("skrbnik").

II. Skrbniški partnerji

Skrbniške storitve z vsemi hladnimi, toplimi in vročimi denarnicami zagotavlja tretji ponudnik skrbniških storitev, ki deluje kot podskrbnik, in zagotavlja tudi infrastrukturo denarnice oziroma je ponudnik tehnologije.

V skladu s členom 75(9) MiCA, če ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi, ki v imenu strank zagotavljajo hrambo in upravljanje kriptosredstev, uporabljajo druge ponudnike storitev, lahko uporabljajo samo ponudnike storitev v zvezi s kriptosredstvi, ki imajo dovoljenje v skladu s členom 59 MiCA.

ILIRIKA izvaja storitve zagotavljanja skrbništva in upravljanja kriptosredstev (v nadaljevanju: storitve skrbništva) skladno z devetimi odstavki 75. člena MiCA prek podskrbnika družbe Boerse Stuttgart Digital Custody GmbH (v nadaljevanju: BSDC ali podskrbnik), ki ima veljavno dovoljenje za opravljanje storitev skrbništva in upravljanja kriptosredstev strank (v nemščini: *Kryptoverwahrer*). s strani pristojnega organa nemškega urada za nadzor nad finančnimi storitvami Bafin. BSDC je član skupine Stuttgart Stock Exchange Group.

BSDC deluje kot podskrbnik za hladne, tople in vroče denarnice in tudi zagotavlja tehnologije programske opreme. Zaradi učinkovitosti in izkoriščanja sinergijskih učinkov se nekatere operativne in regulativne storitve zagotavljajo s pomočjo notranjih ponudnikov storitev skupine Stuttgart Stock Exchange Group in zunanjih ponudnikov podskrbnika.

V primeru trgovanja prek platforme za trgovanje s kriptosredstvi Bitstamp, se kriptosredstva strank hranijo pri podskrbniku Bitstampa družbi BitGo Europe GmbH, ki upravlja s tehnično infrastrukturo, kjer se hranijo kriptosredstva strank. Bitstamp ima veljavno dovoljenje za opravljanje storitev skrbništva in upravljanja kriptosredstev strank pristojnega organa, luksemburškega nadzornega organa CSSF skladno z določbami MiCA. BitGo Europe GmbH ima veljavno dovoljenje za opravljanje storitev skrbništva in upravljanja kriptosredstev strank pristojnega organa, nemškega urada za nadzor nad finančnimi storitvami Bafin strank skladno z določbami MiCA.

Skrbnik je ponudnik investicijskih storitev in storitev v zvezi s kriptosredstvi, ki ga nadzira AGENCIJA ZA TRG VREDNOSTNIH PAPIRJEV, Poljanski nasip 6, 1000 Ljubljana (v nadaljevanju: ATVP) in ima dovoljenje za izvajanje storitve zagotavljanja skrbništva in upravljanja kriptosredstev v skladu z (a) točko tretjega odstavka 60. člena MiCA.

III. Narava omnibus (zbirnih) računov

a. Zbirni račun

ILIRIKA ima pri BSDC oziroma Bitstampu na podlagi sklenjene pogodbe odprto skupno (zbirno) denarnico kriptosredstev, ki ima značilnosti skupnega (zbirnega) računa (omnibus account) na katerem ILIRIKA skupno upravlja kriptosredstva strank v obliki posameznih kriptosredstev v svojem imenu in za račun strank (v nadaljevanju: zbirni račun). Zbirni račun se uporablja za skupno

hrambo kriptosredstev več strank. ILIRIKA ne hrani svojih kriptosredstev na zbirnem računu. Družba hrani kriptosredstva v svojem imenu in za račun strank na tem zbirnem računu.

Zbirni račun je v tehničnem smislu skrbniška denarnica na verigi podatkovnih blokov, kjer zasebne ključne upravlja BSDC. Kriptosredstva strank v tej denarnici so ločena od kriptosredstev družbe in zaščitena pred posegi upnikov v primeru insolvenčnih postopkov proti družbi in temu pogodbenemu partnerju (bankruptcy remote on-chain wallet).

Na zbirnem računu se hranijo kriptosredstva strank in tudi poteka trgovanje s kriptosredstvi. Trgovanje poteka na način, da se prodajna in nakupna naročila oddana ILIRIKI prek vmesnikov (API) preusmerijo k BSDC, ki naročila izvrši prek svojih pogodbenih partnerjev in uredi vse potrebne odnose z njimi glede izvršitve posameznih naročil. Tako BSDC prevzame tveganje nasprotne stranke pri trgovanju. Poravnava poslov poteka interno na neto osnovi.

V primeru trgovanja prek trgovalne platforme Bitstamp, ILIRIKA neposredno izvršuje prodajna in nakupna naročila v svojem imenu in za račun stranke (posredno zastopstvo).

V nadaljevanju se Bitstamp in BSDC tudi skupaj imenujeta podskrbnika.

b. Notranja evidenca

Evidenco oziroma ločeno upravljanje kriptosredstev strank na zbirnem računu zagotavlja notranja informacijska podpora oziroma programska oprema ILIRIKE, ki je aplikacija Shark (v nadaljevanju: račun kriptosredstev), kjer je v vsakem trenutku razvidno katera kriptosredstva na zbirnem računu pripadajo posameznim strankam.

ILIRIKA s stranko sklene pisno pogodbo o skrbništvu in upravljanju kriptosredstev na podlagi katere ILIRIKA, proti plačilu provizije, pri poskrbniku na skupnem računu hrani kriptosredstva strank. Gre za integrirano storitev skrbništva in trgovanja, kjer je pogodbeni partner zgolj regulirana nasprotna stranka (tj. BSDC oziroma Bitstamp).

IV. Spremljanje stanja denarnice

ILIRIKA kot najboljšo prakso in za zmanjšanje tveganj večino kriptosredstev svojih strank hrani brez povezave v hladnih denarnicah. Vrednost kriptosredstev v hladnih denarnicah se dnevno spremlja.

V. Ločevanje med kriptosredstvi strank ter lastnim premoženjem skrbnika

VI. Dejanska ločitev

Skrbnik ne hrani svojega premoženja kriptosredstev na zbirnem računu. Za premoženje kriptosredstev v lasti stranke se vedno šteje, da pripadajo stranki, ki je lastnik premoženja kriptosredstev.

Na zbirnem računu so kriptosredstva strank shranjena skupaj. Kriptosredstva strank se hranijo v imenu skrbnika in za račun strank.

Za dodelitev lastništva strank nad premoženjem kriptosredstev na zbirnem računu se uporablja notranji računovodski sistem skrbnika (aplikacija Shark). Skrbnik premoženja kriptosredstev strank brez njihovega soglasja ne uporablja v druge namene, npr. za posojanje ali zastavljanje. V primeru plačilne nesposobnosti skrbnika se premoženje kriptosredstev strank pripiše stranki, da jih lahko stečajni upravitelj izloči iz stečajne mase skrbnika.

VII. Pravna ločitev

Stranke so pravni lastniki premoženja kriptosredstev, ki jih skrbnik na vodi na zbirnem računu v svojem imenu in za račun strank.

Glede na posebno naravo kriptosredstev je skrbništvo nad kriptosredstvi sestavljeno iz hrambe zaupnih zasebnih ključev kriptosredstev. ILIRIKA nima in se stranke tudi strinjajo, da ILIRIKA nima in ne pridobi nobenih pravic, lastništva ali deleža v premoženju kriptosredstev, ki se hrani za račun strank.

VIII. Zagotovitev ločevanja sredstev v primeru insolventnosti

Kriptosredstva, ki so v hrambi, so pravno ločena od premoženja družbe v skladu z veljavno zakonodajo, tako da upniki družbe nimajo pravice do kriptosredstev, ki ga hrani družba, zlasti v primeru insolventnosti.

IX. Preprečevanje uporabe kriptosredstev strank za lasten račun

ILIRIKA kriptosredstev strank, ki jih hrani na zbirnem računu, v nobenem primeru ne uporablja za lastne namene.

Družba za vsa dejanja v zvezi s kriptosredstvi strank ravna izključno v skladu z navodili strank, kar pomeni, da ILIRIKA ne more ustvariti nobenih prihodkov neposredno iz premoženja kriptosredstev strank, razen s plačilom ustrezno nastalih nadomestil za storitve, ki jih zagotavlja ILIRIKA¹.

X. Načrti za izredne razmere in okrevanje

Skrbnik ima za storitev skrbništva vzpostavljene načrte za izredne razmere in okrevanje. Hkrati obstaja načrt za izredne razmere za obnovitev notranjega sistema rezervacij (aplikacija Shark), prek katerega je mogoče portfelje strank jasno dodeliti strankam. Načrti se redno pregledujejo, da se zagotovi njihova ažurnost in po potrebi prilagodijo.

XI. Zahteve glede preglednosti

Skrbnik mora svojim strankam vsaj vsake tri mesece in na njihovo zahtevo poročati o trenutnih pozicijah njihovega premoženja kriptosredstev, ki ga ima v skrbništvu pri skrbniku. Skrbnik ta poročila svojim strankam zagotavlja brezplačno.

Družba ni dolžna sodelovati pri dogodkih tehnologije razpršenih evidenc (DLT), ki ustvarjajo nove pravice za stranko. Dogodek je lahko na primer "hard fork", pri katerem se zadevna veriga blokov razdeli na enega ali več delov in se ustvarijo nove kriptografske vrednosti. Drug primer so lahko "airdropi", ki lahko povzročijo dodelitev novih kriptosredstev v denarnico kriptosredstev. Dodelitev na posamezne račune strank v tem primeru ni mogoča.

XII. Informacije o tveganjih pri storitvah skrbništva

Namen predmetnega poglavja je seznaniti stranke z glavnimi tveganji, povezanimi s skrbništvom kriptosredstev. Ta seznam ni izčrpen in ne zajema vseh možnih tveganj, ki se lahko pojavijo zaradi tehnoloških, regulativnih ali tržnih sprememb. Strankam zato svetujemo, da se podrobno seznanijo z morebitnimi tveganji in po potrebi poiščejo neodvisen pravni in finančni nasvet

i. Tržno tveganje

Vrednosti kriptosredstev močno nihajo in lahko v kratkem času izgubijo precejšnjo vrednost. Skrbnik ne prevzema nobene odgovornosti za izgubo ali povečanje njihovih vrednosti.

ii. Tehnološko tveganje

Tehnične težave, kot so napake v programski opremi, napake v omrežju ali ranljivosti v protokolih veriženja blokov, lahko povzročijo izgube ali omejen dostop do kriptosredstev.

¹ na podlagi regulativnih obveznosti več scenarijev tako ali tako zahteva ukrepe v zvezi s sredstvi strank brez njihovih navodil; med drugim blokado ali zamrznitev računa, izpolnjevanje odredb nadzornih organov ali regulativnih ukrepov itd.

iii. Varnostno tveganje

Kriptosredstva so lahko tarča kibernetских napadov, vključno z napadi hakerjev, ribarjenjem ali zlonamerno programsko opremo. Tudi če skrbnik sprejme varnostne ukrepe, obstaja tveganje, da bodo sredstva strank izgubljena zaradi nepooblaščenega dostopa.

iv. Skrbniško tveganje

V primeru hrambe pri tretjem ponudniku lahko obstaja tveganje, da ponudnik ne izpolnjuje v celoti varnostnih standardov skrbnika kriptosredstev, kar lahko privede do izgub ali omejenega dostopa.

v. Ključno tveganje pri upravljanju

Varno upravljanje zasebnih ključev je ključnega pomena za dostop do premoženja kriptosredstev. Izguba ali kraja zasebnega ključa lahko povzroči popolno izgubo shranjenih kriptosredstev.

vi. Pravno tveganje

Premoženje kriptosredstev ter njihova hramba so v EU in po svetu različno urejeni. Spremembe zakonodaje ali pravnih zahtev lahko omejijo hrambo ali povzročijo dodatne obveznosti.

vii. Tveganje pri transakcijah

Transakcije so običajno nepovratne. Napačni vnosi ciljnih naslovov ali podrobnosti o transakcijah lahko povzročijo nepovratno izgubo kriptosredstev.

viii. Časovni zamiki

Zaradi spremenljive izkoriščenosti omrežja in odvisnosti od potrditev v verigi blokov lahko pride do zamud pri obdelavi transakcij, ki vplivajo na dostop do kriptosredstev ali njihovo uporabo.

ix. Tveganje provizije

Visoki omrežni stroški ali nepričakovano naraščajoče pristojbine za transakcije lahko zmanjšajo učinkovitost in donosnost prenosa.

10. Likvidnostno tveganje

V primeru velikega povpraševanja ali omejene likvidnosti lahko pride do zamude ali izvedbe transakcij pod neugodnimi pogoji.

XIII. Tveganja pri hrambi in ukrepi za njihovo zmanjšanje

a. Operativno tveganje

Operativno tveganje, povezano s skrbništvom premoženja kriptosredstev strank, je tveganje izgube, ki je posledica neustreznih ali neuspešnih notranjih procesov, ljudi in sistemov ali zunanjih dogodkov, vključno s pravnimi in regulativnimi tveganji.

i. Zunanje kraje in goljufije

Zunanje kraje in goljufije vključujejo kraje ali goljufiva dejanja zunanjih oseb, katerih cilj je finančna ali osebna korist.

ILIRIKA se s celovitim nadzorom in spremljanjem loteva tveganj, kot so kraja, socialni inženiring, ribarjenje in kršitve varnosti sistema.. Nadzor vključuje stroge postopke preverjanja računov, stalno spremljanje transakcij in sledenje transakcijam s kriptosredstvi zaradi sumljivih dejavnosti. ILIRIKA spremlja tudi primere domnevnih goljufij in izvaja preventivne ukrepe za zagotavljanje varnosti in zaščite sredstev strank. Poleg tega se izvajajo stalne ocene tveganja in varnostni ukrepi za zaščito pred kibernetскими napadi in notranjimi grožnjami.

ii. Notranje goljufije

Notranja goljufija kot namerna kraja ali prilastitev kriptografskega premoženja strank. Vsi zaposleni v družbi so odgovorni za prepoznavanje in poročanje o domnevnih primerih notranjih goljufij ali morebitnih ranljivosti.

Družba zmanjšuje tveganja notranjih goljufij s kombinacijo ukrepov, med drugim s strogim postopkom zaposlovanja, ki zagotavlja etične in kompetentne zaposlene, vključno s preverjanjem preteklosti, jasno politiko in postopkom poročanja o notranjih goljufijah in prijavljanju nepravilnosti, postopkom prepoznavanja in ocenjevanja tveganj za odkrivanje tveganj notranjih goljufij, postopki usklajevanja, pregledi na štiri oči, ki zagotavljajo preprečitev in zmanjšanje zadevnih tveganj.

iii. Ranljivosti pri upravljanju procesov

Ranljivosti pri izvajanju in upravljanju procesov vključujejo tveganja, povezana z netočnim ali nepravočasnim izvajanjem procesov, ki je lahko posledica človeške napake ali neučinkovitih procesov.

Družba za odpravo teh tveganj uporablja več kontrolnih mehanizmov, med katerimi so med drugim več potrjevalcev, temeljito dokumentiranje notranjih prenosov.

iv. Upravljanje skrbniških partnerjev

Tveganja upravljanja skrbniških partnerjev vključujejo potencialne grožnje in ranljivosti, ki izhajajo iz sodelovanja ILIRIKE s skrbniškimi partnerji. Ta tveganja vključujejo na primer motnje pri izvajanju storitev, težave z delovanjem in finančno nestabilnost ponudnikov storitev.

Za zmanjšanje teh tveganj družba izvaja več kontrolnih mehanizmov, med drugim se na začetku in občasno izvajajo temeljiti skrbni pregledi in ocene tveganj, sklenejo se pregledne pogodbe o sodelovanju, ki vsebujejo podrobne določbe o ravni storitev (SLA), stalno spremljanje skrbniških partnerjev in preglede uspešnosti ter načrte za odzivanje na incidente.

b. Tveganja informacijske in komunikacijske tehnologije (IKT)

Tveganje informacijske in komunikacijske tehnologije (IKT) se nanaša na morebitne motnje v poslovanju, ki jih med drugim povzročijo nepooblaščen dostop iz strani zunanjih groženj ali notranjega osebja, tehnične pomanjkljivosti in nezadostne varnostne prakse ponudnikov skrbniških storitev. Druga tveganja vključujejo nerazpoložljivost sistema, šibko odkrivanje in odzivanje na incidente ter nezadostno varnostno ozaveščenost, ki vodi v phishing napade.

Za obvladovanje teh tveganj je družba uvedla celovit okvir informacijske varnosti v skladu z najboljšimi praksami. Nadzor vključuje dostop na podlagi vlog z rednimi pregledi, večplastne omejitve dostopa do ključnega materiala in napredne varnostne ukrepe, kot so denarnice z več podpisi ali tehnologija za izračunavanje z več strankami, ki jo uporablja podskrbnik. Vzpostavljeni so redni pregledi skrbniških partnerjev, spremljanje sistemov in poročanje o napakah, pa tudi požarni zidovi, segmentacija omrežja, orodja proti škodljivi programski opremi, pregledovanje ranljivosti in zunanji penetracijski testi. Poleg tega družba izvaja letno usposabljanje za ozaveščanje in redne interne teste ribarjenja ter je vzpostavila postopek kriznega upravljanja za obravnavo morebitnih incidentov.

XIV. Odgovornost skrbnika

a. Pogodbena in zakonska omejitev odgovornosti

ILIRIKA odgovarja svojim strankam za izgubo kriptosredstev ali sredstev za dostop do kriptosredstev zaradi incidenta, ki ji ga je mogoče pripisati. Odgovornost ILIRIKE v zvezi s kriptosredstvi je omejena na tržno vrednost izgubljenih kriptosredstev v času izgube.

Družba je brez omejitev odgovorna za naklep in veliko malomarnost ter za vsako krivdno poškodbo življenja, telesa ali zdravja.

V primeru izgube podatkov je odgovornost družbe omejena na stroške, ki bi nastali, tudi če bi stranka izvedla ustrezno varnostno kopiranje podatkov za njihovo obnovitev. Ta omejitev ne velja za kršitve Splošne uredbe o varstvu podatkov (GDPR).

Omejitev odgovornosti ustrezno velja tudi za zaposlene, zastopnike in izvršitvene pomočnike skrbnika.

b. Področje uporabe zavarovanja

Družba posredno koristi zavarovalne police podskrbnika.

c. Postopek zavarovalnih zahtevkov

Družba zagotavlja učinkovito usklajevanje, predložitve in poravnavo zahtevkov ter ves čas postopka vzdržuje pregledno komunikacijo s strankami.

XV. Vilice in zračne kapljice

Družba opredeljuje dva možna scenarija v skladu s členom 75(4) MiCA, in sicer:

1. osnovni protokoli programske opreme, povezani s katerim koli kriptosredstvom, ki je na voljo pri družbi, v zvezi s katerim lahko pride do nenadnih sprememb pravil delovanja (v nadaljnjem besedilu: vilice);
2. distribucija kriptosredstev ("airdrops").

Družba nima nadzora nad programskimi protokoli, ki urejajo kriptosredstva. Podpora za vilice ali airdrop je odvisna od več dejavnikov:

- tehnična izvedljivost: Zmožnost infrastrukture podskrbnika, da se prilagodi spremembam, ki jih prinašajo vilice ali airdrops;
- Varnostni vidiki: Podpora ne sme ogroziti varnosti infrastrukture ali sredstev strank;
- Vpliv na trg: Potencialni učinek na vrednost in funkcionalnost kriptosredstev;
- Politike podskrbnika: V primeru uresničitve prej opisanih scenarijev, je treba upoštevati njegovo stališče.

Družba si v razumnih mejah prizadeva, da bi stranke o prihajajočih vilicah ali airdropsih obvestila prek svojega spletnega mesta. V obvestilih bo naveden status podpore družbe, stranke pa jih morajo pregledati, da bi lahko sprejele informirane odločitve o svojih kriptosredstvih, vključno z morebitnimi navodili za izplačilo.

XVI. Vrnitev kriptosredstev strankam

Družba je vzpostavila postopke, s katerimi strankam zagotavlja vračilo kriptosredstev:

- Spremljanje in poročanje o transakcijah: Za zagotavljanje točnosti in zakonitosti se izvaja stalno spremljanje dejavnosti na računu kriptosredstev stranke.
- Načrt neprekinjenega poslovanja družbe zagotavlja kontinuiteto in varnost med motnjami.

Družba strankam ne omogoča prenosov kriptosredstev iz računa kriptosredstev strank na zunanje denarnice strank oziroma iz zunanjih denarnic strank na račun kriptosredstev strank. Stranka lahko na svoj račun kriptosredstev položi samo denarna sredstva iz njenega predhodno identificiranega transakcijskega računa oziroma odsvoji svoja kriptosredstva in prejeta denarna sredstva nakaže na svoj predhodno identificirani transakcijski račun.

XVII. Zmanjšanje tveganja izgube kriptosredstev

Za zmanjšanje morebitnih tveganj, povezanih s skrbništvom in upravljanjem kriptosredstev, ima podskrbnik vzpostavljen celovit operativni okvir. Ta okvir vključuje različne dokumente, postopke in protokole, namenjene zmanjševanju groženj in zaščiti kriptosredstev pred izgubo. Ključna načela upravljanja denarnice in ključev vključujejo ločitev dolžnosti, omejen dostop osebja, več potrjevalcev transakcij, fizično varnost in varnost logičnega dostopa. Ključna sestavina so tudi varnostni ukrepi za dostop do platforme podskrbnika. Poleg tega okvir vključuje dobro opredeljen postopek odobritve gibanja kriptosredstev ter temeljito dokumentacijo notranjih procesov in postopkov. Vzpostavljene so stroge splošne sistemske kontrole, ki zajemajo preverjanje računov, spremljanje goljufij, varnost sistema, spremljanje transakcij ter zagotavljanje visoke razpoložljivosti in neprekinjenega poslovanja.

XVIII. Nadzor in spremljanje podskrbnika

Za zagotovitev nadzora in upravljanja pooblastil podskrbniku se uporablja celovit in strukturiran pristop. Ta pristop je zasnovan tako, da ohranja celovitost, varnost in skladnost vseh prenesenih funkcij. V naslednjih razdelkih so opisani parametri in procesi, ki so vključeni v nadzor nad odnosi s podskrbniki in njihovim delovanjem:

a. Reguliran status

Družba sodeluje samo s podskrbniki, ki so licenirani za opravljanje storitev po MiCA.

b. Zanesljiv postopek izbire podskrbnika

Družba izbere podskrbnika po skrbnem pretehtanju kvalitativnih in kvantitativnih kazalnikov.

c. strog postopek spremljanja

Družba skrbno spremlja poslovanje in delovanje podskrbnika.

d. sporazum o ravni storitev (SLA)

SLA vsebuje podrobne določbe o ravni storitev.

e. letni skrbni pregled

Družba izvede letni skrbni pregled skrbnika.

f. Ocena zunanjega izvajalca in izhodna strategija

Skladno s Politiko uporabe zunanjih izvajalcev se pripravi ocena zunanjega izvajalca in izhodna strategija.

XIX. Pravno nasledstvo dobroimetja na računu kriptosredstev stranke

V primeru smrti stranke se kriptosredstva na računu kriptosredstev stranke prenesejo na dediče pokojne stranke, skrbnik pa nadaljuje pogodbeno razmerje z dediči te stranke. Če je dedičev več, morajo dediči imenovati skupnega predstavnika v razmerju do skrbnika, ki bo uveljavljal pravice iz skrbniške pogodbe sklenjene s pokojno stranko.

XX. Brez zaščite vlog za kriptosredstva

Kriptosredstva, ki jih hrani ILIRIKA za svoje stranke niso predmet zaščite vlog, saj niso zajeta v zakonsko določeno shemo zaščite vlog slovenskih bank (<https://www.bsi.si/financna-stabilnost/jamstvo-za-vloge-v-bankah>).

