

## STANDARD PRO JEDNÁNÍ NA KRYPTOMĚNOVÉM TRHU

Česká fintech asociace, z.s.

- a. podporujíc jasně a předvídatelné legislativní prostředí, které reflektuje mezinárodně uznávané a osvědčené postupy, a
- b. za účelem vytváření samoregulačního rámce k podpoře poctivého jednání a k předcházení finanční kriminality a dodržování právních norem v rámci kryptoměnového trhu,

doporučuje tyto standardy pro jednání na kryptoměnovém trhu (dále jen „**Standardy**“).

### Část I.

#### Vymezení a účel úpravy

1. Účelem Standardů je formou doporučení vymezit základní pravidla, která by měly níže uvedené osoby vykonávající podnikatelskou činnost v oblasti kryptoměn respektovat při poskytování kryptoměnových a souvisejících služeb na území České republiky. Těmito osobami se rozumí zejména ty, které:
  - a. umožňují nákup a prodej kryptoměn (např. kryptoměnové směnárny, kryptoměnové burzy či provozovatelé kryptoměnových „bankomatů“);
  - b. provozují kryptoměnové platební brány či zprostředkovávají jiné převody kryptoměn;
  - c. nabízejí správu kryptoměnových peněženek či jiným způsobem nakládají s kryptoměnovým majetkem zákazníků.

### Část II.

#### Principy jednání

- 2.1 **Vysoký standard jednání.** Členové České fintech asociace (dále jen „Členové“) jednají eticky a napomáhají klientům a obchodním partnerům (dále jen „zákazník“) porozumět jejich službám tak, aby v souladu s etickým kodexem České fintech asociace zvyšovali důvěru v oblasti kryptoměn.
- 2.2 **Dodržování právních předpisů a spolupráce s veřejnými orgány.** Členové činí veškerá nezbytná opatření, aby jejich činnost byla v souladu s obecně závaznými právními předpisy. V případě potřeby poskytnou v souladu s platnými právními předpisy součinnost příslušným orgánům, aby mohlo být protiprávní jednání náležitě prošetřeno a napraveno.
- 2.3 **Zodpovědné jednání vůči zákazníkům.** Členové jednají vůči zákazníkům zodpovědně, informují je o obchodních podmínkách, poplatcích, rizicích a dalších důležitých faktorech, které souvisejí s předmětem jejich podnikání. Členové chrání osobní údaje a utajované skutečnosti zákazníků v souladu s příslušnou právní úpravou.
- 2.4 **Slušná, transparentní a nezavádějící komunikace se zákazníky.** Veškerá komunikace se zákazníky musí být slušná, jasná a nezavádějící. Členové mají zaveden systém pro přijímání a řešení zákaznických podnětů a stížností.

- 2.5 **Zveřejňování informací.** Členové zveřejňují na svých internetových stránkách základní informace o jejich společnosti a nabízené službě včetně změn významných pro zákazníky.
- 2.6 **Zodpovědné nakládání se svěřenými prostředky.** Členové spravují majetek zákazníků odděleně od vlastního majetku, ať již jde o majetek v podobě kryptoměny, měny s nuceným oběhem (*fiat* peníze) nebo jiný majetek, tak, aby byla zajištěna ochrana majetku zákazníka. Členové rovněž spravují pouze nezbytnou část kryptoměnového majetku zákazníka (a to např. z důvodu zajištění likvidity či vypořádání obchodních vztahů) v rámci online peněženky (*hot wallet*).
- 2.7 **Opatření proti praní peněz a financování terorismu.** Členové dodržují zásadu „poznej svého klienta“ (KYC) a mají zavedené systémy na odhalování podezřelých obchodů v souladu s příslušnými právními předpisy. Členové neprovádějí žádné transakce, u nichž existuje podezření na praní špinavých peněz nebo financování terorismu.
- 2.8 **Opatření proti zneužívání trhu.** Členové mají zavedeny procesy na odhalení pokusů o manipulaci s cenou kryptoměny a neprovádějí transakce, které vykazují znaky zneužívání trhu či jinak manipulativního jednání.
- 2.9 **Kontrolní a řídicí systém.** Členové mají zavedené procesy a systémy hodnocení rizika včetně nezávislé kontroly tak, aby mohli vykonávat předmětnou činnost zodpovědně a bezpečně s ohledem na svou velikost, obchodní model a organizační uspořádání. Členové mají rovněž zavedeny procesy pro řízení změn, krizové řízení a řízení kontinuity činností.
- 2.10 **IT a bezpečnost.** Členové dbají na dostatečné zabezpečení účtů svých zákazníků a ochranu IT systémů včetně nutnosti jejich pravidelné aktualizace.
- 2.11 **Střet zájmů.** Členové mají zavedeny procesy pro prevenci a uveřejnění vyvstalého střetu zájmů.

### **Část III.**

#### **Dodržování principů**

- 3.1 Členové, kteří se u České fintech asociace přihlásili k dodržování těchto Standardů, se zavazují uplatňovat všechny principy uvedené v tomto dokumentu.
- 3.2 Česká fintech asociace vede evidenci Členů, kteří se přihlásili k dodržování Standardů.
- 3.3 Česká fintech asociace podporuje adopci principů jednání podle části II. napříč trhem s kryptoměnovými službami.

### **Část IV.**

#### **Závěrečná ustanovení**

- 4.1 Tyto Standardy byly zveřejněny s platností a účinností od 20.3. 2019.
- 4.2 Stálá pracovní skupina pro kryptoměny České fintech asociace přezkoumá tyto Standardy alespoň jednou za rok a, je-li to potřebné, navrhne jejich změnu či doplnění.