

STANDARD PRO JEDNÁNÍ NA KRYPTOMĚNOVÉM TRHU

Česká fintech asociace, z.s.

- a. podporujíc jasné 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 zvyšovaly 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 soukromého i veřejného práva (např. v oblasti občanského, podnikatelského, trestního, daňového a účetního). 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. Členové dále dodržují další povinnosti vyplývající ze zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (AML zákon), zejména pak v oblasti identifikace a kontroly zákazníka.

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.