



Shrnutí zásad úschovy a správy kryptoaktiv

V případě, že Vám společnost **GG Digital, a.s.**, IČO: 09206663, se sídlem Wuchterlova 1607/12, Dejvice, 160 00 Praha, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 25341 („**Společnost**“) poskytuje službu **úschova a správa kryptoaktiv** ve smyslu čl. 3 odst. 17 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, v pozdějším znění („**MiCA**“), informuje Vás tímto dokumentem o **shrnutí zásad úschovy a správy kryptoaktiv**.

1 Jak chráníme vaše kryptoaktiva?

Víme, že bezpečnost a spolehlivost jsou při správě kryptoaktiv naprosto zásadní. Proto jsme nastavili jasná pravidla a procesy, které chrání Vaše kryptoaktiva a dělají naši službu maximálně transparentní.

1.1 Vaše kryptoaktiva jsou vždy oddělená

Vaše kryptoaktiva jsou evidována odděleně od kryptoaktiv naší Společnosti i kryptoaktiv ostatních zákazníků. V případě, že by naše Společnost čelila úpadku, Vaše kryptoaktiva zůstávají nedotčena a nikdy se nestanou součástí majetkové podstaty Společnosti.

1.2 Bezpečné uložení a kontrola přístupu

Veškeré evidence vedeme v moderním a zabezpečeném informačním systému, který zajišťuje správné, přesné, aktuální a snadno dohledatelné uložení Vašich kryptoaktiv. Přístupy do něj mají pouze určení pracovníci. Vaše kryptoaktiva jsou tak bezpečně uložena a nemohou být použity bez patřičného ověření.

1.3 Možnost kdykoliv kryptoaktiva vybrat

Kryptoaktiva můžete na základě pokynu kdykoliv vybrat, a to v plném rozsahu. Výjimkou mohou být pouze situace, kdy to neumožňuje právní předpis, dohodnuté smluvní omezení ujednané mezi Vámi a naší Společností nebo je potřeba vyřešit bezpečnostní či technický problém. O každém omezení výběru Vás okamžitě informujeme.

1.4 Nikdy Vaše kryptoaktiva nepoužíváme pro sebe

Vaše kryptoaktiva nepoužíváme k vlastním obchodům, k obchodům jiných zákazníků ani k jiným účelům. Jsou v bezpečí a vždy k dispozici pouze Vám.

1.5 Plná transparentnost a pravidelné kontroly

Denně kontrolujeme, zda evidence odpovídají skutečným zůstatkům na peněženkách. Jednou za tři měsíce od nás také obdržíte přehled svých kryptoaktiv. Na vyžádání Vám kdykoliv pošleme aktuální přehled Vašich kryptoaktiv.

1.6 Odpovědnost za Vaše kryptoaktiva

Za Vaše kryptoaktiva neseme plnou odpovědnost. Pokud by došlo například ke ztrátě způsobené našim pochybením, máte nárok na náhradu škody až do výše aktuální tržní hodnoty ztracených kryptoaktiv.

1.7 Ochrana i v krizových situacích

Máme připravený tzv. exit plán pro případy, kdy bychom museli naši činnost ukončit. V takové situaci Vám vrátíme Vaše kryptoaktiva nejpozději do pěti pracovních dní.

1.8 Zapojení prověřených partnerů

Pokud ukládáme kryptoaktiva prostřednictvím třetí osoby, vždy vybíráme pouze prověřené partnery s platným povolením podle nařízení MiCA. O každém takovém zapojení Vás transparentně informujeme.

1.9 Pravidelné testování zabezpečení kryptoaktiv

Naše Společnost provádí pravidelné testování úrovně zabezpečení Vašich kryptoaktiv, abychom zajistili nejvyšší standard ochrany Vašich kryptoaktiv.

1.10 Licence a dohled

Naše Společnost má povolení České národní banky k poskytování služeb souvisejících s kryptoaktivy a Česká národní banka současně dohlíží na naši činnost.

2 Principy ochrany majetku Klienta

Společnost uplatňuje v rámci výše uvedených zásad následující principy zabezpečení majetku Klientů ve správě.

Peněžní prostředky Klientů jsou přijímány výhradně na k tomu určené bankovní účty vedené ve zvláštním režimu dle § 41f zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů.

Kryptoaktiva Klientů jsou v rámci vnitřních procesů Společnosti ukládána dvěma způsoby:

2.1 Dlouhodobá úschova (tzv. „cold peněženky“)

Jde o statické úložiště s minimální četností pohybů prostředků, které je tzv. off-chain, tedy odpojené od internetu. Dlouhodobou úschovu zajišťuje Společnost u tzv. subcustodiánů, které Společnost vybírá v souladu se schválenými vnitřními předpisy a principy.

Společnost uplatňuje při nakládání s kryptoaktivy na cold peněženkách bezpečnostní a procesní opatření, mezi které patří:

- a. víceúrovňové schvalování transakcí, kdy je pro uvolnění kryptoaktiv vyžadován podpis určitého počtu osob;
- b. aplikace whitelistu adres, tedy technické omezení realizace převodu pouze na předem schválené adresy v interní infrastruktuře Společnosti;
- c. zapečetěné přístupové prostředky, kdy ověřovací telefon a bezpečnostní klíče jsou uschovávány v bezpečnostních schránkách, ke kterým je možný přístup pouze v rámci svolaného transakčního setkání;
- d. checklisty a auditní stopy, tedy každá transakce je realizována dle checklistu a existuje k ní auditní stopa.

2.2 Krátkodobá úschova (tzv. hot peněženky)

Jde o operační úložiště pro vypořádání transakcí s Klienty a přesuny v rámci infrastruktury připojené k síti internetu.

Aktiva v hot peněženkách jsou pojištěna proti kybernetickým hrozbám.

Společnost uplatňuje při nakládání s kryptoaktivy na hot peněženkách bezpečnostní a procesní opatření, mezi které patří:

- e. princip kontroly čtyř očí, tedy každá transakce musí být schválena minimálně dvěma oddělenými osobami; žádný jednotlivec nemá oprávnění odeslat transakci samostatně;
- f. transakční limity v podobě kumulativních denních limitů pro různé druhy operací;
- g. rozdělení přístupu podle funkcí a logování veškerých přístupů a akcí;
- h. schvalování větší nebo nestandardní transakce dle předem stanoveného procesu zahrnujícího mimo jiné přítomnost více kvalifikovaných osob, fyzický checklist nebo znovuzapečetění přístupových zařízení po ukončení procesu.

Společnost provádí pravidelné kontroly činností spojených s úschovou a správou kryptoaktiv, zejména:

2.3 Automatickou kontrolu segregace kryptoaktiv

Ověřuje se, že kryptoaktiva Klientů nejsou smíšena v rámci rejstříku pozic s kryptoaktivy Společnosti ani mezi Klienty navzájem, a že jsou evidována na správných účtech v informačním systému.

2.4 Revizi přístupových oprávnění

Kontrola, že přístupy do informačních systémů umožňujících správu kryptoaktiv mají výhradně oprávněné osoby v souladu s vnitřními předpisy Společnosti.

Společnost zavedla, udržuje a pravidelně aktualizuje robustní systém postupů, procesů a kontrol za účelem identifikace rizik spojených s poskytováním služeb správy a úschovy kryptoaktiv Klientům a činí opatření k minimalizaci takto identifikovaných rizik.

Společnost zavedla, udržuje a pravidelně aktualizuje postupy pro zajištění bezpečnosti údajů a systémů, které se řídí následujícími zásadami:

- i. komplexní přístup k bezpečnosti;
- j. přísné řízení přístupů;
- k. standardizovaná a bezpečná konfigurace systémů;
- l. pravidla řízení softwaru a médií;
- m. ochrana proti škodlivým kódům a ztrátě dat;
- n. bezpečné nakládání s daty a zařízeními;
- o. zabezpečení práce na dálku; a
- p. dohled na třetími stranami.

Společnost zavedla, udržuje a pravidelně aktualizuje formální postupy pro řešení incidentů v souladu s regulačními povinnostmi.

Společnost zavedla, udržuje, testuje a pravidelně aktualizuje formální postupy pro zajištění business kontinuity a ukončení provozu, včetně vypořádání nároků Klientů.

3 Informace o třetích osobách, prostřednictvím kterých Společnost zajišťuje poskytování služby úschovy a správy kryptoaktiv

Společnost zajišťuje poskytování služby úschovy a správy kryptoaktiv z převážné části prostřednictvím externího custodiana společnosti BitGo Europe GmbH, u něhož ukládá kryptoaktiv Klientů. Část kryptoaktiv klientů ukládá Společnost rovněž u dalšího externího custodiana, společnosti COINMATE a.s.

V případě potřeby bližších informací ohledně třetích osob, prostřednictvím kterých Společnost zajišťuje poskytování služby úschovy a správy kryptoaktiv se můžete obrátit na info@goldengate.cz.

Tento dokument je účinný od 28. 9. 2026 do odvolání.